OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató
2026. első kilenchavi eredmény

Budapest, 2026. november 11.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[1] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egyösszegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve[2]	*885.752*	*886.512*	*0%*	*293.796*	*1.146.325*	*255.922*	*306.178*	*20%*	*4%*
Konszolidált adózás utáni eredmény	**849.070**	**837.714**	**-1%**	**330.479**	**1.146.325**	**305.767**	**354.976**	**16%**	**7%**
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	849.070	837.714	-1%	330.479	1.146.325	305.767	354.976	16%	7%
Adózás előtti eredmény	1.159.419	1.171.093	1%	389.959	1.502.776	374.490	376.970	1%	-3%
Működési eredmény	1.315.391	1.334.288	1%	446.544	1.700.173	442.733	456.499	3%	2%
Összes bevétel	2.174.406	2.280.240	5%	737.668	2.916.962	757.866	768.058	1%	4%
Nettó kamatbevétel	1.435.415	1.623.460	13%	489.032	1.944.625	541.396	554.782	2%	13%
Nettó díjak, jutalékok	443.932	440.571	-1%	152.684	604.324	152.385	150.308	-1%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	295.059	216.209	-27%	95.952	368.013	64.085	62.968	-2%	-34%
Működési kiadások	-859.015	-945.952	10%	-291.124	-1.216.789	-315.133	-311.559	-1%	7%
Kockázati költségek (összesen)	-155.972	-163.195	5%	-56.585	-197.396	-68.243	-79.529	17%	41%
Társasági adó[3]	-310.349	-333.379	7%	-59.481	-356.452	-68.723	-21.994	-68%	-63%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Mérlegfőösszeg	45.427.144	48.854.471	8%	45.075.387	45.427.144	46.666.664	48.854.471	5%	8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	24.904.092	27.968.062	12%	23.751.049	24.904.092	26.976.761	27.968.062	4%	18%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	25.898.735	28.998.137	12%	24.737.598	25.898.735	27.981.200	28.998.137	4%	17%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**24.993.451**	**28.077.035**	**12%**	**23.881.142**	**24.993.451**	**27.094.792**	**28.077.035**	**4%**	**18%**
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-994.643	-1.030.075	4%	-986.549	-994.643	-1.004.439	-1.030.075	3%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**32.522.659**	**35.088.096**	**8%**	**31.942.503**	**32.522.659**	**34.334.292**	**35.088.096**	**2%**	**10%**
Kibocsátott értékpapírok	2.512.636	3.471.448	38%	2.512.748	2.512.636	2.724.590	3.471.448	27%	38%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	486.084	816.852	68%	493.150	486.084	807.836	816.852	1%	66%
Saját tőke	5.625.616	5.928.576	5%	5.431.053	5.625.616	5.508.896	5.928.576	8%	9%
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROE (adózás utáni eredményből)	21,8%	19,9%	-1,8%p	24,4%	21,6%	22,2%	24,7%	2,5%p	0,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	21,8%	19,9%	-1,8%p	24,4%	21,6%	22,2%	24,7%	2,5%p	0,2%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,5%	2,4%	-0,2%p	2,9%	2,6%	2,6%	3,0%	0,4%p	0,0%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,5%	2,4%	-0,2%p	2,9%	2,6%	2,6%	3,0%	0,4%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	3,94%	3,79%	-0,15%p	3,94%	3,80%	3,78%	3,81%	0,03%p	-0,13%p
Teljes bevétel marzs	6,51%	6,48%	-0,03%p	6,51%	6,52%	6,47%	6,41%	-0,06%p	-0,09%p
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,61%	0,31%p	4,31%	4,34%	4,62%	4,63%	0,01%p	0,32%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,57%	2,69%	0,12%p	2,57%	2,72%	2,69%	2,60%	-0,09%p	0,03%p
Kiadás/bevétel arány	39,5%	41,5%	2,0%p	39,5%	41,7%	41,6%	40,6%	-1,0%p	1,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,70%	0,74%	0,03%p	0,78%	0,66%	1,03%	0,70%	-0,34%p	-0,08%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,47%	0,46%	0,00%p	0,50%	0,44%	0,58%	0,66%	0,08%p	0,16%p
Effektív adókulcs	26,8%	28,5%	1,7%p	15,3%	23,7%	18,4%	5,8%	-12,5%p	-9,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	77%	80%	3%p	74%	77%	79%	80%	1%p	5%p
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	20,1%	20,5%	0,3%p	20,1%	19,7%	20,3%	20,5%	0,1%p	0,3%p
Tier 1 ráta	18,4%	17,8%	-0,6%p	18,4%	18,1%	17,6%	17,8%	0,2%p	-0,6%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	18,4%	17,8%	-0,6%p	18,4%	18,1%	17,6%	17,8%	0,2%p	-0,6%p
Részvény információk	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.273	3.282	0%	1.281	4.434	1.197	1.393	16%	9%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.290	3.303	0%	1.286	4.456	1.204	1.403	17%	9%
Záróár (HUF)	28.690	42.700	49%	28.690	35.100	45.950	42.700	-7%	49%
Maximum záróár (HUF)	30.970	47.250	53%	30.970	35.450	45.970	47.250	3%	53%
Minimum záróár (HUF)	21.520	35.020	63%	26.920	21.520	35.420	42.700	21%	59%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	20,5	32,6	59%	20,5	25,5	36,2	32,6	-10%	59%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	21.045	23.378	11%	21.136	21.868	21.700	23.436	8%	11%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	20.261	22.499	11%	20.348	21.096	20.879	22.555	8%	11%
Price/Book Value	1,4	1,8	34%	1,4	1,6	2,1	1,8	-14%	34%
Price/Tangible Book Value	1,4	1,9	34%	1,4	1,7	2,2	1,9	-14%	34%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	7,3	10,5	44%	7,3	8,6	11,6	10,5	-9%	44%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	7,3	10,5	44%	7,3	8,6	11,6	10,5	-9%	44%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	28	47	68%	23	28	57	39	-31%	74%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,4	-4%	0,3	0,4	0,5	0,4	-15%	35%

[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 iparűzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú kibocsátói minősítés	BBB
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	Baa3
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
LIANHE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

Az OTP Csoport a **Euromoney Awards for Excellence 2026** díjazottjaként összesen 13 elismerésben részesült, köztük a CEE-régió legjobb lakossági bankjának járó címmel. Magyarországon az OTP Bank a legjobb bank és a legjobb vállalati bank elismerését nyerte el. A csoport leánybankjai emellett további nyolc országban szereztek rangos díjakat a lakossági és vállalati banki szolgáltatások, az ESG, a társadalmi felelősségvállalás, a kkv-finanszírozás és a jelzáloghitelezés területén.



NEMZETKÖZI ÖSSZEHASONLÍTÁSBAN IS KIEMELKEDŐ POZÍCIÓ

Az S&P Global Market Intelligence 2026-os elemzése szerint az OTP Bank a második legjobb teljesítményt nyújtotta az 50 legnagyobb, tőzsdén jegyzett európai bank közül.



Az OTP Csoport a Forbes Global 2000 rangsor TOP 400 vállalata közé emelkedett 2026-ban, megerősítve ezzel nemzetközi pozícióját, miközben 2022-ben még az 1007. helyet foglalta el a listán.



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 tőkemutató szerinti rangsorban.

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2026. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2026. első kilenchavi Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2026. 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 dokumentumot (speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

Az OTP Csoport 2026 első három negyedévében folytatta kiváló pénzügyi teljesítményét: az előző év végéhez képest 12%-kal bővültek a teljesítő hitelek árfolyamszűrten, miközben az első negyedévben egyösszegben könyvelt, de a teljes évre vonatkozó speciális terhek időarányos elszámolása feltételezésével számított 'normalizált' tőkearányos megtérülés elérte a 21,1%-ot. A hitelminőségi mutatók javuló trendje fennmaradt, miközben a Csoport változatlanul erős likviditási- és tőkemutatókkal rendelkezik.

Figyelembe véve, hogy a 2Q-ban jelentkező nagyobb egyedi tételek (kamatstop szabályozás változásának hatása, valamint a MOL osztalék és a MOL-OTP sajátrészvény-csereügylet valós érték korrekciója) nagyságrendileg kioltották egymást, a **harmadik negyedéves eredménydinamikák** szempontjából fontos kiemelni a negyedévet érintő három olyan egyedi tételt, amelyek összesen mintegy 39 milliárd forintot magyaráznak a normalizált eredmény q/q 50 milliárd forintos javulásából:

- A szlovén jogszabályi környezet változása lehetővé tette a Csoport számára, hogy a Csoport jogi és gazdasági érdekeinek sérelme nélkül alakítsa át a szlovén operációjához kapcsolódó vállalatcsoporti struktúráját. Az átszervezés keretében a Csoport egyszerűsítette jogi és működési struktúráját azzal a céllal, hogy hatékonyabb irányítási modellt alakítson ki, csökkentse az adminisztratív terheket és támogassa a hosszú távú üzleti céljainak megvalósítását. Az átalakítás során a korábban az OTP Luxembourg S.à r.l cégen keresztül közvetett tulajdonban lévő **szlovén leánybank**, az OTP Banka d.d. **közvetlenül** az OTP Bank Nyrt. tulajdonába került. Ennek eredményeként a harmadik negyedévben az OTP Bank értékvesztést számolt el a szlovén leánybank korábbi tulajdonosában, az OTP Luxembourg-ban fennálló részesedésén, amely a hatályos jogszabályokkal összhangban csökkentette az OTP Bank Nyrt. társasági adóalapját, és a harmadik negyedévben mintegy 39 milliárd forintnyi egyszeri pozitív **társasági adóhatással** járt. Csoportszinten az értékvesztés eliminálásra került, ugyanakkor annak adóhatása megjelent a konszolidált eredményben.
- A harmadik negyedévben a **szlovén leánybank** 80 millió euró, megközelítőleg 29 milliárd forint összegű céltartalékot képzett a korábban folyósított, **svájci frankban** denominált hitelekkel kapcsolatos, folyamatban lévő és a jövőben esetlegesen meginduló **jogi eljárásokra**. Ez a tétel a harmadik negyedévben mintegy 27 milliárd forinttal csökkentette a konszolidált adózás utáni eredményt.

  A céltartalék a szlovén bírósági gyakorlat közelmúltbeli változásait követően az érintett jogi kockázatok aktualizált értékelését tükrözi. Az összeg meghatározása olyan modellen alapul, amely figyelembe veszi az egyes kitettségek jellemzőit és a megfigyelt perindítási tendenciákat, és a bank jelenlegi legjobb becslését jelenti a lehetséges pénzügyi hatás tekintetében. A céltartalék számviteli becslés, és nem határozza meg egyetlen egyedi követelés megalapozottságát vagy kimenetelét sem.

  A bank a jövőben is minden rendelkezésére álló jogi eszközt igénybe vesz pozíciójának védelme érdekében.
- Magyarországon a **támogatott lakossági hitelek** és ezek kamatkockázatára részleges gazdasági fedezetet nyújtó **swap ügyletek valós érték korrekciója** 3Q-ban +9 milliárd forintot tett ki. Tekintettel arra, hogy ezen tételek egyenlege 2Q-ban -21 milliárd forint volt, ezek az ügyletek q/q 30 milliárd forinttal javították az egyéb eredmény sor negyedéves dinamikáját, ezzel az adózás utáni eredmény q/q alakulására 27 milliárd forintnyi pozitív hatást fejtettek ki.

  A szóban forgó tételek egyéb bevételek között elszámolt összege 2025 teljes év során -6 (1Q: -7, 2Q: -7, 3Q: +8, 4Q: -1), míg 2026 első kilenc hónapjában összesen +11 milliárd forint volt (1Q: +23, 2Q: -21, 3Q: +9).

Ami a **kilenchavi eredménydinamikákat** illeti, az év elején a teljes év vonatkozásában egy összegben elkönyvelt speciális tételek időarányos figyelembevételével kalkulált **'normalizált' adózás utáni eredmény 887 milliárd forintot, a ROE pedig 21,1%**-ot tett ki. A kilenchavi normalizált adózás utáni eredmény stabilan alakult; tekintettel elsősorban a forint euróval szembeni erősödésére, az árfolyamszűrt[4] növekedés elérte a 6%-ot.

A kilenchavi normalizált adózás utáni eredményből a külföldi csoporttagok hozzájárulása elérte a 70%-ot.

A **jelentett**, tehát az év elején a teljes év vonatkozásában egy összegben elkönyvelt speciális tételektől nem tisztított **kilenchavi konszolidált adózás utáni eredmény 838 milliárd forint volt**, ami 1%-kal elmarad a bázisidőszaki eredménytől, és 19,9%-os ROE mutatónak felel meg.

Ha a teljes év vonatkozásában az év elején egy összegben elkönyvelt speciális tételek időarányosan kerültek volna elszámolásra, akkor a kilenchavi adózás utáni eredmény 48,8 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 magyarországi csoporttagok által 1Q-ban egy összegben elszámolt banki különadók és az ehhez kapcsolódóan a tárgyidőszakban elszámolt csökkentések az adózás utáni eredményt 149 milliárd forinttal terhelték a társasági adóhatás figyelembevételével. Társasági adó előtt az elszámolt bruttó adóterhelés 163,7 milliárd forint volt, utóbbi összegből:
  - 35 milliárd forintot képviselt a 2010-ben bevezetett pénzügyi szervezetek különadója, melynek teljes éves összege 1Q-ban került be a könyvekbe;
  - a 2026-os extraprofit adó 162,5 milliárd forintos teljes bruttó összege egy összegben került elszámolásra 1Q-ban, melyet az év során várhatóan érvényesíthető levonás időarányos, első kilenc hónapra jutó része csökkentett. A csökkentés után az extraprofit adó éves összege várhatóan 114,8 milliárd forint lesz, így a január-szeptember között elszámolt, csökkentést is tartalmazó extraprofit adóteher 126,7 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 vonatkozó, első kilenc hónap során felmerült betétbiztosítási díjak adózás utáni eredményhatása 13,6 milliárd forint volt, figyelembe véve a 2Q-ban könyvelt visszatérítéseket.

Ami az 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 iparűzési adót és innovációs járulékot is, y/y 7%-kal, 23 milliárd forinttal 333 milliárd forintra emelkedett. A növekedés fő oka, hogy a magyar extraprofit adó első kilenc hónap során elszámolt összege 59 milliárd forinttal nőtt: az extraprofit adó levonások utáni összege a bázisidőszakot terhelő 68-ról 2026 első kilenc hónapjában 127 milliárd forintra ugrott. Kedvezőtlenül hatott az is, hogy Ukrajnában a 2025-ben érvényben lévő 25%-os adókulcs 2026-tól 50%-ra emelkedett a bankok esetében. Ezeket a negatív hatásokat tompította a szlovén leánybank tulajdonosi szerkezetének átalakítása nyomán felmerült 39 milliárd forintos egyszeri pozitív adóhatás.

A **kilenchavi normalizált adózás előtti eredmény** 1%-kal nőtt, mely, figyelembe véve a devizaárfolyam mozgásokat, különösen a forint euróval szembeni átlagárfolyamának erősödését, **árfolyamszűrten 6%-os** dinamikát takar. 2026 során ugyanakkor két olyan jogi jellegű fejlemény történt, ami jelentős mértékben negatívan érintette az adózás előtti eredményt: egyrészt, 2Q-ban a magyarországi kamatstop 2026. június 30-i végdátumának jogszabályból való kikerülése 30,4 milliárd forinttal rontotta az adózás előtti eredményt, miközben a 2025-ös bázisidőszakot 4,4 milliárd forintnyi összeg terhelte a kamatstop akkori, fél évvel történő meghosszabbítása miatt. Másrészt, 2026 3Q-ban a szlovén CHF hitelekkel összefüggésben 29,1 milliárd forintnyi céltartalék beállítására került sor, miközben a bázisidőszakban ugyanilyen okból 0,6 milliárd forint merült fel. E két **jelentős egyedi tétel hatásától tisztítva** a kilenchavi normalizált adózás előtti eredmény **11%-kal** nőtt volna árfolyamszűrten.

A normalizált adózás előtti eredmény összetevőit tekintve, a működési eredmény árfolyamszűrten 7%-kal javult, miközben az összes kockázati költség 10%-kal nőtt.

A bevételeket főként a 13%-os (árfolyamszűrten 19%-os) nettó kamateredmény-dinamika támogatta. Ebben szerepet játszott mind az üzleti állományok folytatódó dinamikus bővülése, mind a kilenchavi nettó kamatmarzs javulása (+31 bp y/y). A marzs javulásában az OTP Core és az üzbég Ipoteka Bank javuló marzsa mellett összetételhatás is szerepet játszott, a Csoport marzsától elmaradó szlovén,

[4] 2026 első kilenc hónapjában az eredmény- és mérlegdinamikákat jelentősen befolyásolta a forint euróval szembeni erősödése: a záróárfolyam 6%-kal, az átlagárfolyam pedig 8%-kal erősödött az előző év azonos időszakához képest.

horvát és szerb operációk Csoporton belüli súlyának csökkenése, valamint a magasabb marzsú üzbég, ukrán és orosz operációk súlyának növekedése révén.

Az Európai Központi Bank irányadó betéti kamatlába 2025 első felében 3,0%-ról 2,0%-ra csökkent, majd 2025 júniusa és 2026 júniusa között 2,0%-on állt, ezt követően 2026 júniusában 2,25%-ra, majd szeptemberben 2,5%-ra emelkedett. A Magyar Nemzeti Bank a 2024 szeptembere óta fennálló 6,5%-os alapkamatot 2026 során négy alkalommal csökkentette 25-25 bp-tal, így szeptember végén 5,5%-on állt. A magyar referencia hozamszintek 2026 első kilenc hónapja során összességében lefelé mozdultak el a február végén kirobbant iráni konfliktus ellenére: az éven belüli hozampontok esetében 80-90 bp-os, míg az éven túliak esetében 40-140 bp közötti mértékű csökkenés következett be.

A kumulált nettó díjak és jutalékok forintban 1%-kal szűkültek, árfolyamszűrten viszont 3%-kal nőttek. Az OTP Core nettó díjeredménye mindössze 1%-kal nőtt, részben a támogatott hitelek ügynöki értékesítési jutalék ráfordításainak több mint 9 milliárd forintos növekedése, részben szabályozói jellegű okok miatt (az ingyenes lakossági készpénzfelvétel havi összeghatárának 2026. februártól hatályos emelése, és a 2025 áprilisában 2026. június végéig vállalt lakossági díjbefagyasztás a Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium megállapodása alapján). A legnagyobb külföldi csoporttagok közül Bulgáriában, Szlovéniában és Szerbiában forintban is pozitív éves dinamikák láthatók, jellemzően az állományok és a tranzakciós forgalom növekedésének következtében. Az üzbég nettó díjeredmény kiemelkedő mértékben, forintban 23%-kal javult. Ezzel szemben az orosz hozzájárulás 15%-kal esett vissza.

A kilenchavi egyéb bevételek 27%-kal, 79 milliárd forinttal csökkentek, melyet leginkább a devizakonverziós eredmény visszaesése határozott meg, döntő részben Oroszországban, ahol az egyéb bevételek y/y 47 milliárd forinttal zsugorodtak, kisebb részben Bulgáriában az euró bevezetése miatt, nagyban hozzájárulva a bolgár egyéb bevételek 6 milliárd forintos csökkenéséhez. Az egyéb magyar leányvállalatok szegmensben az agrárcégek mérséklődő hozzájárulása (-21 milliárd forint, javarészt egy cég értékesítésre tartott eszközök közé történt átsorolása miatt) szintén negatívan hatott az egyéb bevételek sor y/y dinamikájára. Az OTP Core kilenchavi egyéb bevételei ezzel szemben y/y 14 milliárd forinttal javultak, főként átértékelési hatások következtében: a MOL-OTP sajátrészvénycsere ügyleten, valamint a támogatott lakossági hiteleken és az ezek kamatkockázatára részleges gazdasági fedezetet nyújtó kamatfedezeti swapokon összességében y/y 18 milliárd forinttal kedvezőbb átértékelési eredmény elszámolására került sor, figyelembe véve a kamatstop miatt 2026 2Q-ban részben az egyéb eredmény soron felmerült hatást is.

A kilenchavi működési költségek y/y 10%-kal nőttek, míg a normalizált és az árfolyamváltozások kiszűrésével számított ráta elérte a 15%-ot. A személyi jellegű költségek az inflációt jellemzően érdemben meghaladó mértékű bérinfláció és a 2%-os átlagos létszámnövekedés miatt kétszámjegyű ütemben nőttek árfolyamszűrten. Az értékcsökkenés főként az IT CAPEX amortizációja következtében szintén kétszámjegyű ütemben emelkedett. A legmagasabb dinamikát mutató dologi költségeket jórészt az IT infrastruktúra és alkalmazások költségei, valamint marketing- és ingatlanokkal kapcsolatos kiadások alakították. A kilenchavi normalizált kiadás / bevétel arány 41,3%-ot tett ki, szemben a 2025 első kilenchavi 39,3%-os rátával.

Az első három negyedévben az összes kockázati költség 5%-kal (árfolyamszűrten 10%-kal) került feljebb.

Ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 15%-kal, 19 milliárd forinttal nőtt, ezzel 152 milliárd forintot tett ki. Ennek több mint fele, 77 milliárd forint Oroszországban merült fel. Magyarországon az OTP Core-ban és a Merkantil Banknál 2Q-ban egy összegben került elszámolásra a kamatstop hatálya alá tartozó hitelek teljes hátralévő futamidejére vonatkozóan a kamatstop jogszabályból a 2026. június 30-i végdátum kikerülése miatt várható veszteség, ami a hitelkockázati költségek soron 24,8, míg az egyéb bevételek között 5,6 milliárd forint negatív hatással járt. A kilenchavi hitelkockázati költségráta 74 bp-ot tett ki a 2025-ös teljes éves 66 bp-ot követően. Az orosz, ukrán és üzbég operációk, valamint a 2026 2Q-ban a magyarországi kamatstop szabályozás változása miatt elszámolt várható veszteség nélküli kilenchavi hitelkockázati költségráta 22 bp volt, ami nagyságrendileg hasonló a 2025-ös orosz, ukrán és üzbég operációk nélküli 16 bp-os szinthez.

A kilenchavi egyéb kockázati költségek egyenlege y/y 12 milliárd forinttal javult. 2026 3Q-ban a szlovén leánybank 29 milliárd forint céltartalékot képzett a svájci frankban denominált hitelekkel összefüggésben. Ezzel szemben kedvezően hatott, hogy a 2025 első kilenc hónapjában látott 10 milliárd forintos értékvesztés képzést követően 2026 első három negyedévben összesen 31 milliárd forint (1Q: 20, 2Q: 3, 3Q: 8) felszabadítására került sor a magyar és bolgár bank könyveiben lévő orosz állampapírokon és kapcsolódó kitettségeken fennálló értékvesztésből.

Ami a **harmadik negyedéves eredmény-dinamikákat** illeti, az adózás utáni eredmény 306 milliárd forintot tett ki az év elején a teljes év vonatkozásában egy összegben elkönyvelt speciális tételek időarányos figyelembevételével, ami 20%-kal, mintegy 50 milliárd forinttal múlja felül az előző negyedévit, és 4%-kal az egy évvel korábbit.

A harmadik negyedévben a működési eredmény forintban 3%-kal, míg árfolyamszűrten 5%-kal javult. Ezen belül a nettó kamateredmény q/q 2,5%-kal, árfolyamszűrten 3,5%-kal nőtt, alapvetően az üzleti állományok folytatódó bővülése révén, miközben a nettó kamatmarzs q/q marginálisan, 1 bp-tal javult.

A marzs q/q alakulásának összetevőit tekintve, az elmúlt néhány negyedévvel ellentétben az OTP Core marzsa ezúttal csökkent, q/q 7 bp-tal, melyet döntően egy egyedi technikai tétel okozott: szeptembertől egyes állami támogatások elszámolására egy hónap csúszással kerül sor, ezért az érintett tételek esetében 3Q-ban kéthavi összeg elszámolása történt meg, mintegy 3,5 milliárd forint kiesést okozva a kamateredményben. Ezen hatástól tisztítva a Core marzsa q/q csak 1 bp-tal csökkent volna a süllyedő kamatkörnyezet által vezérelve, miközben ez a technikai tétel a konszolidált marzsot 3 bp-tal rontotta. A szerb szegmensben elsősorban a magasabb kamatozású corporate betétek meglódulása erodálta a marzsot. Ezzel szemben kedvezően hatott, hogy folytatódott az üzbég marzs javuló trendje.

A harmadik negyedéves nettó díjak és jutalékok árfolyamszűrten q/q 1%-kal csökkentek, főként a szerb és magyar hozzájárulás visszaesése miatt. Előbbi esetben ezt elsősorban szezonális hatások magyarázták, míg az OTP Core-nál főleg a q/q visszaeső értékpapír jutalék bevételek alakították ezt az eredménysort.

Az egyéb bevételek sor q/q több ellentétes hatás eredőjeként stabilan alakult. Egyrészt, az OTP Core szegmensben összességében érdemi csökkenés volt tapasztalható több nagyobb egyedi tétel hatására, míg Bulgáriában és Ukrajnában a 2Q-ban realizált kártyatársasági visszatérítések bázishatása okozott q/q visszaesést, továbbá Oroszországban folytatódott a devizaváltásból származó bevételek csökkenése. Ezeket a negatív hatásokat nagyrészt semlegesítette, hogy az egyéb magyar leányvállalatok szegmens egyéb bevételei q/q 8 milliárd forinttal ugrottak meg, melyet a PortfoLion befektetéseinek pozitív átértékelése okozott.

A 3Q működési költségek q/q 1%-kal mérséklődtek, amit leginkább az OTP Core személyi jellegű költségeinek mérséklődése okozott.

Az összes kockázati költség q/q emelkedését az egyéb kockázati költségek megugrása magyarázta, melyben a főszerepet a peres ügyek kapcsán Szlovéniában képzett 29 milliárd forintnyi céltartalék játszotta. Ezt részben ellensúlyozta, hogy q/q 5 milliárd forinttal magasabb értékvesztés feloldás történt az OTP Bank és DSK Bank orosz kötvény kitettségein. Ezzel szemben a hitelkockázati költségek egyenlege q/q 21 milliárd forinttal csökkent, tekintettel a 2Q-ban a magyarországi kamatstop szabályozás változása miatt elszámolt 25 milliárd forintnyi várható veszteségre. 3Q-ban a hitelkockázati költségek közel háromnegyedét az orosz, ukrán és üzbég szegmens adta, ezen belül az orosz közel 60%-át.

A hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. A Stage 3 mutató szeptember végére 3,2%-ra javult (-0,3%-pont ytd), miközben a 2025 végihez képest 0,7%-ponttal mérséklődött a problémás hitelek saját fedezettsége.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek első kilenchavi árfolyamszűrt növekedése 12% volt, ezen belül a harmadik negyedév 4%-os bővülést hozott.

Ami a földrajzi eloszlást illeti, az első kilenc hónapban elért növekedési ütemet illetően magasan kiemelkedik Ukrajna 29%-kal, ezzel az ukrán teljesítő hitelek már közel duplázódtak a 2,5 évvel ezelőtti szinthez képest. Ukrajna mellett, az év eddig eltelt időszakában elért dinamikához leginkább a két legnagyobb operáció, a magyar OTP Core (+14%) és a bolgár DSK Bank (+15%) járult hozzá. Ezzel szemben az átlagtól elmaradó növekedést produkált Szerbia, Montenegró és Üzbegisztán; utóbbi esetében bár a fogyasztási hitelek ytd 16%-kal nőttek, a teljesítő vállalati állományok összességében zsugorodtak az első kilenc hónap során, viszont 3Q-ban már 4%-kal bővültek.

Ami a termék- és ügyfél szegmenseket illeti, továbbra is a jelzáloghitelek húzzák a növekedést, miután az év eddigi időszakában Csoportszinten 17%-kal bővültek. Ez főként annak köszönhető, hogy Magyarországon és Bulgáriában 20% feletti mértékben nőttek a jelzáloghitelek. Magyarországon döntően a 2025 szeptemberétől elérhető Otthon Start kamattámogatott lakáshitel konstrukció hatására negyedével bővült az állomány kilenc hónap alatt. A konszolidált fogyasztási hitelek ytd 12%-kal nőttek árfolyamszűrten.

A konszolidált teljesítő vállalati (MSE + corporate) hitelek az év eddig eltelt időszakában a lakossági szegmenstől elmaradó mértékben, 9%-kal nőttek árfolyamszűrten. Kiemelendő, hogy az OTP Core vállalati hitelei csoportátlagot meghaladó mértékben, 10%-kal bővültek, ezen belül a magyar mikro- és kisvállalati szegmens kilenc hónap alatt 17%-os növekedést mutatott fel. A lízing kitettségek dinamikusan, 12%-kal bővültek 2025 végéhez képest.

A konszolidált ügyfélbetétek az év eddig eltelt időszakában 8%-kal bővültek árfolyamszűrten. Ezen belül a lakossági betéti dinamika 6%-ot tett ki, melyben meghatározó szerepe volt, hogy Magyarországon az első negyedévben 9%-kal nőtt az állomány, majd 2Q-ban és 3Q-ban egyaránt stabilan alakult. Bulgáriában az euró bevezetése miatti 2025 év végi jelentős lakossági beáramlást követően 2026 első kilenc hónapjában további 5%-kal bővültek a lakossági betétállományok. A konszolidált vállalati betétek ytd 10%-kal ugrottak meg, javarészt a magyar, horvát és szerb corporate betételhelyezéseknek köszönhetően.

A Csoport nettó hitel / betét mutatója az időszak végén 80%-on állt, ami 3%-ponttal haladja meg a 2025 végi értéket.

A **kibocsátott értékpapírok** állománya az első kilenc hónap során 38%-kal nőtt. Az OTP Bank 2026. február 3-i értéknappal 500 millió EUR névértékben rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényt, majd az OTP Jelzálogbank 2026. február 12-i értéknappal 500 millió EUR névértékben jelzáloglevelet bocsátott ki. Ezt a második negyedévben egy újabb 500 millió EUR névértékű jelzáloglevél kibocsátás követte a Jelzálogbank által, amire 2026. június 3-i értéknappal került sor. A harmadik negyedévben további két jelzáloglevél tranzakció valósult meg: augusztus 19-én 250 millió EUR névértékben bocsátott rá a Jelzálogbank egy 2025-ben kibocsátott sorozatára, majd további 750 millió EUR névértékű jelzáloglevelet bocsátott ki szeptember 15-én. Az OTP Bank a harmadik negyedévben Senior Preferred kötvényeket bocsátott ki: augusztus 19-én 300 millió CNY, szeptember 22-én 155 millió CHF, szeptember 30-án 750 millió EUR névértékben. Ezzel szemben, 2026 májusában az OTP Bank egy 500 millió USD, júliusban egy 300 millió CNY névértékű Senior Preferred kötvényét, valamint a szlovén leánybank egy 175,7 millió EUR Senior Non-Preferred kötvényét hívta vissza.

Az **alárendelt és járulékos kölcsöntőke** sor ytd 68%-os megugrása a 2026. június 24-i értéknappal kibocsátott 1 milliárd euró névértékű járulékos tőkeinstrumentumnak (Tier 2) köszönhető, mely a Bank valaha volt legnagyobb tőkepiaci kibocsátása.

A **saját tőke** a harmadik negyedév során 420 milliárd forinttal, 8%-kal emelkedett, melyben az időszaki adózás utáni eredmény mellett nagy szerepet játszott a devizaárfolyam mozgások hatására 3Q-ban 98 milliárd forintot kitevő pozitív átváltási különbözet. A saját részvények miatti levonás q/q 19 milliárd forinttal nőtt.

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

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

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

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

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

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

A menedzsment a kilenchavi teljesítmény fényében nem tartja indokoltnak a Csoport 2026-os teljesítményére vonatkozó várakozásainak módosítását

A menedzsment várakozásai a Csoport 2026-os teljesítményére vonatkozóan az alábbiak:

- A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrten a 2025. évi 15% körül alakulhat.
- A nettó kamatmarzs meghaladhatja a 2025-ös 4,34%-os értéket.
- A működési költség/bevételi mutató némileg meghaladhatja a 2025-ös 41,7%-os szintet.
- A kockázati profil és a hitelkockázati költségráta a 2025-ös évihez hasonlóan alakulhat.
- A ROE mutató a 2025. évi 21,6%-nál alacsonyabb lehet, a várhatóan csökkenő tőkeáttétel miatt.

Ami a nemzetközi tőke- és kötvénypiaci (DCM) aktivitást illeti, a Csoport folytathatja MREL-képes kötvények kibocsátását.

Konszolidált tőkemegfelelés

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált teljes tőkemegfelelési (CAR) mutatója ytd 0,8%-ponttal 20,5%-ra növekedett, amelyhez hozzájárult, hogy a Bank júniusban 1 milliárd EUR névértékben Tier 2 kötvényt bocsátott ki (+1,2%-pont CAR hatás *ceteris paribus*). A Csoport elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2026. szeptember végén 17,8% volt, ami 0,3%-pontos csökkenést jelent 2025 végéhez képest.

Kiegészítő alapvető tőkeelem (Additional Tier 1, AT1) hiányában a CET1 ráta megegyezik a Tier 1 rátával.

Az orosz operáció nulla ellenérték melletti dekonszolidálása esetén, a szavatoló tőkét és a Csoport RWA-ját érintő hatások együttes figyelembevételével, a Csoport szeptember végi CET1 rátája *ceteris paribus* 40 bp-tal lenne magasabb.

A CET1 ráta szeptember végi értékét 12 bp-tal rontotta, hogy a kilenchavi beszámítható eredményt jelentős mértékben terhelték az 1Q-ban egy összegben, a teljes évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek; ezek időarányos figyelembevételével a CET1 ráta 17,9%-on állt volna szeptember végén.

A CET1 tőkét 2026 első kilenc hónapjában összesen 31 bp-tal csökkentették szabályozói változások. Ebből 22 bp-nyi csökkenést magyaráz, hogy 2026. január 1-jétől kivezetésre került az európai tőkeszámítási szabályozás (CRR) 468. cikke által bevezetett, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nem realizált nyereségéhez és veszteségéhez kapcsolódó átmenti hatás. Másrészt, 10 bp-nyi CET1 ráta csökkenést okozott a nem saját devizában denominált uniós szuverén kitettségek kockázati súlyának és a részesedések kockázati súlyának növekedése.

A CET1 tőke az első kilenc hónap során összességében 212 milliárd forinttal növekedett. Ami ezen változás főbb összetevőit illeti:

- Az osztaléklevonást is tartalmazó időszaki beszámítható eredmény 640 milliárd forinttal növelte a CET1 tőkét. Az eredményből a tárgyidőszakban 228 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 2026. év után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában.
- A devizaárfolyamok változása miatt a CET1 tőke 182 milliárd forinttal csökkent 2026 első három negyedévében.
- A CET1 tőkét 66 milliárd forinttal csökkentette, hogy 2026. január 1-től kivezetésre került az európai tőkeszámítási szabályozás (CRR) 468. cikke által bevezetett, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, nem realizált nyereségekhez és veszteségekhez kapcsolódó átmenti hatás.
- A szavatoló tőkéből a saját részvények miatti levonás értéke nem változott előző negyedévhez képest, azonban 2025 év végéhez képest 147 milliárd forinttal növekedett a levonás összege. Emögött javarészt a tárgyidőszak során a Magyar Nemzeti Banktól saját részvények visszavásárlására kapott engedélyek álltak. Az MNB által engedélyezett teljes összegek az engedélyekben foglaltaknak megfelelően azonnal levonásra kerültek a szavatoló tőkéből. Az OTP Bank az MNB 2026. április 14-én kiadott egyedi engedélye alapján 2026. július 23-ig 60 milliárd forint értékben vásárolt vissza saját részvényeket tőkeszerkezetének optimalizálása céljából. Emellett egy 20 milliárd forint keretösszegű korábbi engedély lejáratát követően, 2026. június 26-án az MNB általános keretengedélyében 55 milliárd forint összegben engedélyezte saját részvények visszavásárlását. Az MNB által október 9-én kiadott, legfeljebb 50 milliárd forint összegű saját részvény visszavásárlására vonatkozó egyedi engedély miatti levonás nem érintette a szeptember végi szavatoló tőkét; a levonásra az engedély kézhez vételét követően került sor.

2026. szeptember végén az alapvető tőkére (Tier1) vonatkozó tőkemegfelelési minimum követelmény P2G nélkül az OTP Csoport esetében 13,0%, mely magában foglalja a hatályos SREP ráta hatását is. Ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 ráta esetében 11,1%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális fejlemények:

- A 2025-ben lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) alapján a SREP ráta 2026-ban az előző évihez képest változatlan, 122,4% maradt.
- Az O-SII tőkepufferráta érvényes szintje továbbra is 2%.
- A 2026. szeptember 30-ra vonatkozó helyi anticiklikus tőkepufferráta Magyarországon 1%, Bulgáriában 2%, Szlovéniában 1%, Horvátországban 1,5%, Montenegróban 1%, Oroszországban és Albániában 0,5%, Moldovában 2,5% és Üzbegisztánban 1,5%. Ennek megfelelően, 2026. szeptember 30-án az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 1,1% volt.
- Az MNB a magyar jelzálog- és kereskedelmi ingatlan kitettségekre 2026. január 1-jétől kezdődően 100 bp-os rendszerkockázati tőkepuffert vezetett be. Ez a tőkepuffer az OTP Csoport konszolidált tőkemegfelelési minimumát 0,04%-ponttal emelte 2026 3Q végén.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) ytd 5,8%-kal, 1.698 milliárd forinttal 30.755 milliárd forintra emelkedett. A partnerkockázatot is tartalmazó hitelkockázati RWA 7,4%-kal növekedett (+1.837 milliárd forint) 2025 év végéhez képest, mely változást az organikus növekedési hatások (+2.342 milliárd forint) és devizaárfolyam-hatás (-952 milliárd forint) mellett főleg szabályozói változás magyarázta: a nem saját devizában denominált uniós szuverén kitettségek kockázati súlyának és a részesedések kockázati súlyának növekedése (+150 milliárd forint).

A piaci kockázati RWA 2025 végéhez képest 3,3%-kal esett vissza (-138 milliárd forint), míg a működési kockázati RWA nem változott az előző év végéhez képest.

MREL-megfelelés

Az OTP Bank szanálási csoportra vonatkozó MREL ráta 2026. szeptember végén 26,1%-on állt, szemben a 23,9%-os MREL minimum elvárással.

A ráta ytd 0,8%-pontos javulásában szerepet játszott, hogy az OTP Bank februárban 500 millió EUR összegű MREL-képes Senior Preferred kötvénnyel, júniusban 1 milliárd euró névértékű Tier 2 kötvénnyel, majd 3Q során 750 millió EUR, 155 millió CHF és 300 millió CNY névértékben Senior Preferred kötvényekkel lépett piacra. Továbbá, a Bank az első három negyedévben összesen közel 282 millió EUR értékben vont be egyéb MREL forrásokat. Ezzel szemben, májusban egy 500 millió USD, júliusban pedig egy 300 millió CNY névértékű kötvény visszahívására került sor, valamint szeptember 14-én bejelentésre került egy 650 millió eurós kötvény októberi visszaváltása, amely a harmadik negyedév végén már nem volt része az MREL-képes forráselemeknek.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2026. szeptember 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 egy szinttel meghaladja a magyar szuverén minősítését. A lejárattal rendelkező alárendelt 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 pozitív, míg a lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság besorolása 'Ba1'. Az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', a kilátás pozitív, míg a jelzáloglevél besorolás 'A1'. Az OTP Bank hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', a kilátás pozitív;
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása és Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB+', Senior Non-Preferred kötvény besorolása 'BBB', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás minden esetben stabil;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank-hoz 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína-belföldi) rendelt, a kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2026 szeptember végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (9,10%), a Groupama Csoport (5,41%), valamint az OTP KMRP Szervezetek (OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet, együttesen 5,18%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – HÁBORÚKKAL 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.

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael katonai műveleteket hajtott végre Irán területén, amelyet a régióban további, eszkalációt jelentő katonai reakciók követtek.

A folyamatban lévő háborúk és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán háborúval és más fegyveres konfliktusokkal, valamint a nemzetközi szankciókkal és 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 háborúk 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, továbbá volatilisabbá teszik az energiahordozók világpiaci árát és a devizaárfolyamokat is.

Az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a háborús helyzetek 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.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2026. november 6-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2026. október 5-én az OTP Bank Nyrt. visszahívta a 650 millió euró névértékű, eredetileg 2027-ben lejáró Senior Preferred kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre került a kötvénytulajdonosok részére.
- 2026. október 9-én az OTP Bank Nyrt. elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2027. március 31. napjáig mindösszesen 50 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatoló tőkéből a jogszabályoknak megfelelően.
- 2026. október 9-én a Scope Ratings ’BBB’ szinten megerősítette Magyarország hitelminősítését, a kilátást pedig pozitívra javította.
- 2026. október 14-én a gazdasági és energetikai miniszter bejelentette, hogy a hazai kis- és középvállalkozások számára 270 milliárd forint összegű, kamatmentes uniós hitelkeret áll rendelkezésre forgóeszköz-finanszírozásra és beruházásokra. A program a már működő KKV Technológia Plusz és Nemzeti Bajnokok hitelprogramokat egységesíti, a források kihelyezése két lépcsőben történik.
- 2026. október 19-én a miniszterelnök ismertette a 2027. évi költségvetés főbb irányait, majd október 20-án a pénzügyminiszterrel közösen tartott sajtótájékoztatót a költségvetés részleteiről. A 2027. évi költségvetési tervezet 4,9%-os GDP-arányos költségvetési hiánnyal, 2,4%-os GDP-növekedéssel és 3,0%-os inflációval számol. A középtávú tervek szerint a GDP-arányos költségvetési hiány ezt követően fokozatosan mérséklődik: 2028-ban 4,0%-ra, 2029-ben 3,4%-ra, 2030-ban pedig 2,8%-ra. Az elhangzottak, illetve az azóta történt fejlemények és benyújtott jogszabályok alapján a bankszektort illetően a következő főbb változások várhatók:
    - Extraprofitadó: a 2026 október 27-én az Országgyűlésnek benyújtott T/931. számú ’Egyes törvényeknek a vállalatok adózásával kapcsolatos módosításáról’ szóló törvényjavaslat alapján a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat terhelő extraprofitadó 2027-ben is fennmarad, adóalapja a 2025. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredményből kiindulva - azt módosítva - kerül meghatározásra az adókulcsok változatlansága mellett. A fizetendő adó csökkentéseként elszámolható adóévi állampapírállomány-növekmény előírása is fennmarad.
    - Társasági adó: a T/931. számú törvényjavaslat alapján a kormány a nagyvállalatok társasági adóterheinek növelését tervezi, a hazai szabályozás nemzetközi adószabályokhoz - globális minimumadóhoz - történő közelítése érdekében. A tervezett módosítás az évi legalább 500 millió eurónak megfelelő árbevételt elérő nagyvállalatokat érintheti, amelyek esetében a társasági adó kulcsa a jelenlegi 9% helyett 15%-ra emelkedne. A helyi iparűzési adó 85%-a meghatározott korlátok mellett levonható lenne a társasági adóból, legfeljebb a társasági adó 75%-áig. A kedvezmények maximális kihasználása esetén az effektív társaságiadó-kulcs így 11,25% lenne.
    - Innovációs járulék: a T/931. számú törvényjavaslat szerint a járulékalap változatlanul hagyása mellett a járulékkulcs 0,3 százalékról 0,5 százalékra emelkedik 2027. január 1-jétől.
    - Pénzügyi tranzakciós illeték: a T/931. számú törvényjavaslat szerint a lakossági átutalások illetékmentes értékhatára 50 ezer forintról 150 ezer forintra emelkedik, az illeték tételes felső korlátja pedig 20 ezer forintról 30 ezer forintra emelkedik.
    - Wekerle Sándor lakhatási program: a program keretében több, lakásvásárlást, lakásépítést, energetikai korszerűsítést és lakáscélú megtakarítást támogató konstrukció indul:
        - Wekerle Plusz lakásszerzési kölcsön: a 298/2026. (X. 27.) számú ’Wekerle Plusz lakásszerzési kölcsönről’ szóló Kormányrendelet alapján a konstrukció 2026. október 28-tól lépett hatályba, és az Otthon Start Program helyébe lépett. Az átmeneti szabályok alapján az Otthon Start hitelt november 15-ig lehet még igényelni a bankoknál, amennyiben az adásvételi szerződést legkésőbb október 31-én

megkötötték, illetve építés esetén az építési engedélyezési eljárást vagy az egyszerű bejelentést legkésőbb október 31-ig elindították.

A 18-45 év közötti jogosultak legfeljebb 50 millió forint összegű, maximum 25 éves futamidővel vehetnek igénybe kamattámogatott hitelt új lakás vásárlására vagy építésére fix legfeljebb 3%-os, használt lakás vásárlására pedig fix legfeljebb 5%-os ügyfélkamattal. Az ügyleti kamat éves mértékének felső korlátja az Államadósság Kezelő Központ által közzétett referenciahozamhoz igazodik: nem haladhatja meg a közzétételt megelőző három naptári hónap 5 éves államkötvény-aukcióin kialakult, az elfogadott mennyiségekkel súlyozott átlaghozam 0,5 százalékponttal növelt mértékét.

A konstrukció nem kötött gyermekvállaláshoz vagy házassághoz, azonban kizárólag az első saját otthon megszerzésére, egy alkalommal vehető igénybe, és más állami kamattámogatott lakáshitellel nem kombinálható. Az ingatlan értékére 1,5 millió Ft/m²-es, összességében lakás esetén 100 millió, egylakásos lakóépület esetén 150 millió forintos felső korlát vonatkozik. A programhoz 180 napon belüli lakcím-létesítési és legalább 5 éves bentlakási kötelezettség kapcsolódik, az ingatlan bérbeadása pedig 5 éven belül nem megengedett.

- Wekerle Plusz Családi Ház Program: 2027 februárjától legfeljebb 15 millió forint összegű, 15 éves futamidejű, fix 3%-os kamatozású hitel lesz elérhető energetikai korszerűsítésre, életkori korlátozás nélkül. A felújítás előtti energetikai besorolástól függően 30-50%-os vissza nem térítendő támogatás kapcsolódhat a hitelhez, amelyet a hitel tőkéjéből előtörlesztésként vonnak le. A támogatás feltétele legalább 30%-os energiamegtakarítás elérése.
- Wekerle Plusz Társasházi és Panel Program: 2027 márciusától társasházak és lakásszövetkezetek energetikai korszerűsítésére panelépületeknél lakásonként legfeljebb 4 millió forint, téglaépületeknél 5 millió forint összegű, 15-20 éves futamidejű, kamatmentes hitel lesz elérhető. Ehhez az épület energetikai besorolásától függően 30-50%-os vissza nem térítendő támogatás kapcsolódhat.
- Wekerle Plusz lakástakarék: 2027 januárjától 5-10 éves megtakarítási idő mellett az első öt évben a befizetések 10%-ának megfelelő, legfeljebb évi 120 ezer forint, a 6-10. évben pedig 20%-os, legfeljebb évi 240 ezer forint állami támogatás járhat, miközben a megtakarításra legalább 3%-os betéti kamat vonatkozik. A maximális állami támogatás 10 év alatt 1,8 millió forint.

- CSOK Plusz és Falusi CSOK: a 298/2026. (X. 27.) Korm. rendelet alapján módosul a támogatott hitelek ügyleti kamatára vonatkozó felső korlát számítása. A családok otthonteremtését támogató kedvezményes CSOK Plusz hitelprogramról szóló 518/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet módosítása alapján a CSOK Plusznál az 5 éves államkötvény-aukciók előző három havi, mennyiséggel súlyozott átlaghozamának 110%-a + 1 százalékpont helyett az átlaghozam + 0,5 százalékpont lesz az ügyleti kamat felső korlátja. A kistelepüléseken nyújtható otthonteremtési támogatásokról szóló 302/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet módosítása alapján a Falusi CSOK esetében az átlaghozam 115%-a + 1 százalékpont helyett az átlaghozam + 1,5 százalékpont lesz az irányadó felső korlát a 2026. november 1-jétől megkötött új kölcsönszerződésekre.
- Babaváró támogatás: a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendeletet módosító 322/2026. (X. 27.) Korm. rendelet alapján 2026. november 1-jétől enyhülnek a gyermekvállalási feltétel nemteljesítéséhez kapcsolódó visszafizetési szabályok. A kamattámogatás visszafizetésére 24 havi kamatmentes részletfizetés kérhető, míg meghatározott jövedelmi feltétel mellett a 2026. október 31-ig megkötött szerződéseknél legfeljebb 1 millió forint elengedés és a fennmaradó összegre 48 havi kamatmentes részletfizetés kezdeményezhető. Legalább három reprodukciós eljárásban való részvétel vagy folyamatban lévő örökbefogadás esetén a gyermekvállalási határidő egy évvel meghosszabbodhat. A 2026. október 31-ig megkötött szerződések kamatszámítási szabályai főszabály szerint változatlanok maradnak. A kamattámogatás megszűnése esetén ugyanakkor az ügyfél kérelmére csökkenthető az általa fizetendő kamat, a kezesség változatlan fennmaradása mellett. Az új szerződések esetében a módosítás mérsékli a kamattámogatás megszűnését követően alkalmazható ügyleti kamat felső korlátját.

Emellett módosul az ügyleti kamat felső korlátja: az 5 éves államkötvény-aukciók háromhavi, mennyiséggel súlyozott átlaghozamának 110%-a + 1 százalékpont helyett az átlaghozam + 0,5 százalékpont lesz az irányadó a hatálybalépését követően igényelt kölcsönszerződésekre.

- MFB Pont Plusz hálózat bővítése: a Magyar Fejlesztési Bank további kereskedelmi bankok bevonásával tervezi bővíteni az uniós források közvetítésében részt vevő MFB Pont Plusz hálózatot. A jelenlegi, összesen 442 egységből álló hálózat működtetésében az OTP Bank is részt vesz, a bővítésről pedig már zajlanak az egyeztetések további partnerbankokkal. A cél az uniós források elérhetőségének javítása és az ügyintézési pontok számának növelése.

- 2026. október 20-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 5,5%-on hagyta az irányadó rátát.
- Az OTP Bank Nyrt. 2026. május 27-i keltezésű 7 milliárd euró össznévértékű EMTN Programja 2026. október 26-án bevezetésre került a Szingapúri Tőzsdére.
- 2026. október 27-én a gazdasági és energetikai miniszter bejelentette, hogy a Széchenyi Kártya Program 2027-ben is fennmarad. A kkv-k kedvezményes finanszírozását biztosító Széchenyi Kártya Program és Agrár Széchenyi Kártya konstrukciók kamattámogatására együttesen közel 250 milliárd forintot fordítanak, ami a 2026. évi 344,6 milliárd forintos kerethez képest mintegy 27%-os csökkenést jelent. A programot a jövőben célzottabb és fenntarthatóbb formában kívánják működtetni; az alacsonyabb költségvetési kerethez a mérséklődő kamatkörnyezet és a program 2026-ban végrehajtott szigorítása is hozzájárulhat.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. október 30-án közzétett előzetes adatai alapján Magyarország bruttó hazai termékének volumene 2026 harmadik negyedévében a nyers és a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint egyaránt 1,5%-kal múlta felül az előző év azonos időszakát. Az előző negyedévhez képest, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok alapján, a gazdaság teljesítménye 0,1%-kal bővült.
- 2026. október 30-án a pénzügyminiszter benyújtotta a Parlamentnek a részletes 2027. évi költségvetési tervezetet.
- 2026. november 3-án szanálás alá vonták a paraguayi Ueno bankot; lásd bővebben a vezetői összefoglalóban.
- Az OTP Bank Nyrt. több más piaci szereplővel közösen, 2026. november 6-án alkotmányjogi panaszt terjesztett elő az Alkotmánybíróság előtt, az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra tekintettel kihirdetett veszélyhelyzeti rendeletek törvényi szintre emeléséről szóló 2026. évi XIV. törvény 1. §-a vonatkozásában. Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a törvényi rendelkezés alkotmányossági megalapozottság nélkül utólag, szükségtelenül és aránytalanul avatkozik be a magánjogi jogviszonyokba, és nem felel meg az Alaptörvény szerinti jogbiztonsági követelményeknek.

Bulgária

- A bolgár kormány a 2027-es költségvetési tervében extraprofitadó bevezetését javasolta a 2027-es évre, mely a bankszektort is érintheti. A javaslat szerint az extraprofitadó alapja a 2027-es társasági adóalap várható összegének és a 2020-2025 közötti átlagos társasági adóalap 120%-ának különbsége. Az extraprofit adó kulcsa az így számolt különbség 33%-a. Az extraprofit adó összege a javaslat szerint maximum 30%-kal csökkenthető bizonyos feltételek teljesítése esetén.

Szlovénia

- 2026. október 29-én az Európai Központi Bank változatlanul, 2,5%-on hagyta az irányadó rátát.

Szerbia

- 2026. október 8-án a Szerb Nemzeti Bank változatlanul, 5,75%-on hagyta az alapkamatot.
- 2026. október 25-i előrehozott parlamenti választást a Students' List nyerte a szavazatok 53%-ával, parlamenti többséget szerezve; az SNS vezette lista 38,98%-ot ért el.

Ukrajna

- 2026. október 30-án az ukrán jegybank 16,0%-ról 16,5%-ra emelte az alapkamatot.

Albánia

- 2026. október 7-én az albán jegybank változatlanul, 2,5%-on hagyta az alapkamatot.

Moldova

- 2026. november 5-én a moldáv jegybank 9,0%-ról 11,0%-ra emelte az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT[5]

millió forint	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	**849.070**	**837.714**	**-1%**	**330.479**	**1.146.325**	**305.767**	**354.976**	**16%**	**7%**
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**849.070**	**837.714**	**-1%**	**330.479**	**1.146.325**	**305.767**	**354.976**	**16%**	**7%**
Bankok összesen[1]	807.499	754.031	-7%	316.123	1.073.118	293.479	298.097	2%	-6%
OTP Core (Magyarország)[2]	197.528	194.349	-2%	122.783	263.975	84.306	124.292	47%	1%
DSK Csoport (Bulgária)[3]	153.611	163.266	6%	50.238	211.269	59.549	59.927	1%	19%
OTP Bank Szlovénia[4]	88.341	48.203	-45%	30.479	105.833	31.260	1.688	-95%	-94%
OBH (Horvátország)[5]	40.753	34.707	-15%	13.677	54.591	11.809	9.749	-17%	-29%
OTP Bank Szerbia[6]	55.069	47.430	-14%	15.627	79.324	16.154	15.477	-4%	-1%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	33.063	49.734	50%	8.060	49.496	17.173	15.153	-12%	88%
OTP Bank Ukrajna[7]	42.866	25.440	-41%	12.568	55.849	7.963	8.251	4%	-34%
CKB Csoport (Montenegró)[8]	17.613	14.845	-16%	6.645	22.376	3.695	5.865	59%	-12%
OTP Bank Albánia	14.722	11.681	-21%	5.144	18.597	3.492	3.861	11%	-25%
OTP Bank Moldova	7.120	6.568	-8%	2.700	10.027	1.991	2.469	24%	-9%
OTP Bank Oroszország[9]	156.814	157.808	1%	48.203	201.783	56.089	51.364	-8%	7%
Leasing	4.256	3.766	-12%	2.049	4.404	1.262	2.649	110%	29%
Merkantil Csoport (Magyarország)[10]	4.256	3.766	-12%	2.049	4.404	1.262	2.649	110%	29%
Alapkezelés eredménye	16.725	16.376	-2%	4.819	24.422	5.184	5.148	-1%	7%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	16.515	16.158	-2%	4.765	24.310	5.055	5.153	2%	8%
Külföldi alapkezelők[11]	210	219	4%	54	112	129	-6		
Egyéb magyar leányvállalatok	27.556	9.043	-67%	7.116	27.418	-7.293	7.146		0%
Egyéb külföldi leányvállalatok[12]	-4.093	-1.217	-70%	250	-4.637	-219	-457	109%	
Kiszűrések	-2.873	55.715		122	21.599	13.353	42.394	217%	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[13]	245.280	198.020	-19%	138.420	333.033	95.475	101.432	6%	-27%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[14]	603.789	639.694	6%	192.059	813.291	210.293	253.544	21%	32%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	29%	24%	-5%p	42%	29%	31%	29%	-3%p	-13%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	71%	76%	5%p	58%	71%	69%	71%	3%p	13%p

[5] A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egyösszegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve[1]	*885.752*	*886.512*	*0%*	*293.796*	*1.146.325*	*255.922*	*306.178*	*20%*	*4%*
Konszolidált adózás utáni eredmény	**849.070**	**837.714**	**-1%**	**330.479**	**1.146.325**	**305.767**	**354.976**	**16%**	**7%**
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	849.070	837.714	-1%	330.479	1.146.325	305.767	354.976	16%	7%
Adózás előtti eredmény	1.159.419	1.171.093	1%	389.959	1.502.776	374.490	376.970	1%	-3%
Működési eredmény	1.315.391	1.334.288	1%	446.544	1.700.173	442.733	456.499	3%	2%
Összes bevétel	2.174.406	2.280.240	5%	737.668	2.916.962	757.866	768.058	1%	4%
Nettó kamatbevétel	1.435.415	1.623.460	13%	489.032	1.944.625	541.396	554.782	2%	13%
Nettó díjak, jutalékok	443.932	440.571	-1%	152.684	604.324	152.385	150.308	-1%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	295.059	216.209	-27%	95.952	368.013	64.085	62.968	-2%	-34%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	197.474	132.502	-33%	59.703	262.565	52.298	42.191	-19%	-29%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	32.404	42.003	30%	3.473	42.180	21.981	11.110	-49%	220%
Nettó egyéb bevételek	65.181	41.704	-36%	32.776	63.269	-10.194	9.667		-71%
Működési költség	-859.015	-945.952	10%	-291.124	-1.216.789	-315.133	-311.559	-1%	7%
Személyi jellegű ráfordítások	-454.742	-493.011	8%	-156.233	-630.275	-171.899	-162.386	-6%	4%
Értékcsökkenés	-98.392	-108.323	10%	-34.400	-134.716	-36.594	-37.185	2%	8%
Dologi költségek	-305.880	-344.618	13%	-100.491	-451.798	-106.640	-111.989	5%	11%
Kockázati költségek összesen	-155.972	-163.195	5%	-56.585	-197.396	-68.243	-79.529	17%	41%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-132.662	-151.919	15%	-50.558	-168.788	-70.595	-49.804	-29%	-1%
Egyéb kockázati költség	-23.310	-11.276	-52%	-6.027	-28.609	2.352	-29.725		393%
Társasági adó[2]	-310.349	-333.379	7%	-59.481	-356.452	-68.723	-21.994	-68%	-63%
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROE (adózás utáni eredményből)	21,8%	19,9%	-1,8%p	24,4%	21,6%	22,2%	24,7%	2,5%p	0,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	21,8%	19,9%	-1,8%p	24,4%	21,6%	22,2%	24,7%	2,5%p	0,2%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,5%	2,4%	-0,2%p	2,9%	2,6%	2,6%	3,0%	0,4%p	0,0%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,5%	2,4%	-0,2%p	2,9%	2,6%	2,6%	3,0%	0,4%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	3,94%	3,79%	-0,15%p	3,94%	3,80%	3,78%	3,81%	0,03%p	-0,13%p
Teljes bevétel marzs	6,51%	6,48%	-0,03%p	6,51%	6,52%	6,47%	6,41%	-0,06%p	-0,09%p
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,61%	0,31%p	4,31%	4,34%	4,62%	4,63%	0,01%p	0,32%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,33%	1,25%	-0,08%p	1,35%	1,35%	1,30%	1,25%	-0,05%p	-0,09%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,88%	0,61%	-0,27%p	0,85%	0,82%	0,55%	0,53%	-0,02%p	-0,32%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,57%	2,69%	0,12%p	2,57%	2,72%	2,69%	2,60%	-0,09%p	0,03%p
Kiadás/bevétel arány	39,5%	41,5%	2,0%p	39,5%	41,7%	41,6%	40,6%	-1,0%p	1,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,70%	0,74%	0,03%p	0,78%	0,66%	1,03%	0,70%	-0,34%p	-0,08%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,47%	0,46%	0,00%p	0,50%	0,44%	0,58%	0,66%	0,08%p	0,16%p
Effektív adókulcs	26,8%	28,5%	1,7%p	15,3%	23,7%	18,4%	5,8%	-12,5%p	-9,4%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	29%	-5%p	34%	33%	29%	28%	-1%p	-6%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.274	3.283	0%	1.281	4.435	1.197	1.394	16%	9%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.273	3.282	0%	1.281	4.434	1.197	1.393	16%	9%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.291	3.305	0%	1.287	4.457	1.205	1.404	16%	9%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.290	3.303	0%	1.286	4.456	1.204	1.403	17%	9%
Átfogó eredménykimutatás	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Konszolidált adózás utáni eredmény	849.069	837.714	-1%	330.477	1.146.325	305.767	354.976	16%	7%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	8.393	-13.264		-898	7.123	-11.426	-5.979	-48%	566%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	18.980	19.090	1%	8.190	24.690	30.800	-11.260		
Átváltási különbözet	-168.836	-199.544	18%	-91.059	-215.803	-303.791	98.425		
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	2	16	700%	1	-299	29	-11		
Nettó átfogó eredmény	**707.608**	**644.012**	**-9%**	**246.711**	**962.036**	**21.379**	**436.151**		**77%**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	703.058	637.610	-9%	245.824	956.252	20.308	432.026		76%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	4.550	6.402	41%	887	5.784	1.071	4.125	285%	365%
Átlagos devizaárfolyamok[3] alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/EUR	402	369	-8%	396	398	360	363	1%	-8%
HUF/CHF	428	400	-7%	423	425	392	388	-1%	-8%
HUF/USD	360	318	-12%	339	353	310	315	2%	-7%

[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 iparűzési adót és innovációs járulékot, 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)	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**45.075.387**	**45.427.144**	**46.666.664**	**48.854.471**	**5%**	**8%**	**8%**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.689.528	4.965.634	6.180.434	5.688.059	-8%	-15%	15%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	778.777	1.991.490	959.927	1.014.175	6%	30%	-49%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	398.729	425.213	523.776	665.399	27%	67%	56%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.911.429	2.046.413	2.301.676	2.017.092	-12%	6%	-1%
Ügyfélhitelek (nettó)	24.858.404	25.829.350	26.457.018	27.968.062	6%	13%	8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])	23.751.049	24.904.092	26.976.761	27.968.062	4%	18%	12%
Ügyfélhitelek (bruttó)	25.886.608	26.863.462	27.451.623	28.998.137	6%	12%	8%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	24.737.598	25.898.735	27.981.200	28.998.137	4%	17%	12%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**23.881.142**	**24.993.451**	**27.094.792**	**28.077.035**	**4%**	**18%**	**12%**
ebből: Retail hitelek	14.184.919	14.885.112	16.307.703	17.048.139	5%	20%	15%
Jelzáloghitelek	6.684.298	7.140.484	7.973.191	8.355.718	5%	25%	17%
Fogyasztási hitelek	6.548.400	6.769.774	7.235.359	7.572.758	5%	16%	12%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	952.221	974.854	1.099.154	1.119.663	2%	18%	15%
Corporate hitelek	8.024.634	8.426.044	8.958.299	9.142.547	2%	14%	9%
Leasing	1.671.588	1.682.295	1.828.789	1.886.349	3%	13%	12%
Hitelek értékvesztése	-1.028.204	-1.034.112	-994.605	-1.030.075	4%	0%	0%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1])	-986.549	-994.643	-1.004.439	-1.030.075	3%	4%	4%
Részvények és részesedések	142.284	160.418	153.137	166.648	9%	17%	4%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.000.677	7.925.465	8.064.411	8.143.974	1%	2%	3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	996.177	1.033.981	1.000.083	1.026.137	3%	3%	-1%
ebből: Goodwill (nettó)	69.428	68.169	65.182	66.290	2%	-5%	-3%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	926.750	965.812	934.901	959.847	3%	4%	-1%
Egyéb eszközök	1.299.376	1.049.173	1.026.200	2.164.924	111%	67%	106%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**45.075.387**	**45.427.144**	**46.666.664**	**48.854.471**	**5%**	**8%**	**8%**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.603.797	1.581.260	1.518.084	1.583.728	4%	-1%	0%
Ügyfelek betétei	33.384.078	33.734.266	33.746.790	35.088.096	4%	5%	4%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])	**31.942.503**	**32.522.659**	**34.334.292**	**35.088.096**	**2%**	**10%**	**8%**
ebből: Retail betétek	21.191.937	22.320.112	23.259.511	23.663.940	2%	12%	6%
Lakossági betétek	17.875.853	18.894.446	19.860.840	20.108.653	1%	12%	6%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.316.084	3.425.666	3.398.671	3.555.287	5%	7%	4%
Corporate betétek	10.750.520	10.202.464	11.074.719	11.424.077	3%	6%	12%
Kibocsátott értékpapírok	2.512.748	2.512.636	2.724.590	3.471.448	27%	38%	38%
Egyéb kötelezettségek	1.650.561	1.487.281	2.360.468	1.965.771	-17%	19%	32%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	493.150	486.084	807.836	816.852	1%	66%	68%
Saját tőke	**5.431.053**	**5.625.616**	**5.508.896**	**5.928.576**	**8%**	**9%**	**5%**
Mutatószámok	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1])	77%	80%	81%	83%	1%p	5%p	3%p
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt[1])	74%	77%	79%	80%	1%p	5%p	3%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	21.855.774	23.246.910	24.106.491	25.582.903	6%	17%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,4%	86,5%	87,8%	88,2%	0,4%p	3,8%p	1,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	3.140.546	2.680.060	2.473.036	2.494.132	1%	-21%	-7%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	10,0%	9,0%	8,6%	-0,4%p	-3,5%p	-1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	9,9%	10,3%	10,4%	0,1%p	1,0%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	890.288	936.493	872.096	921.102	6%	3%	-2%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,4%	3,5%	3,2%	3,2%	0,0%p	-0,3%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,8%	61,8%	62,3%	61,2%	-1,1%p	-0,6%p	-0,7%p
Konszolidált tőkemegfelelés Basel IV, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkemegfelelési mutató	20,1%	19,7%	20,3%	20,5%	0,1%p	0,3%p	0,8%p
Tier 1 ráta	18,4%	18,1%	17,6%	17,8%	0,2%p	-0,6%p	-0,3%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	18,4%	18,1%	17,6%	17,8%	0,2%p	-0,6%p	-0,3%p
Szavatoló tőke	5.550.795	5.725.502	5.949.588	6.298.224	6%	13%	10%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	5.072.557	5.253.292	5.148.215	5.465.187	6%	8%	4%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	5.072.557	5.253.292	5.148.215	5.465.187	6%	8%	4%
Járulékos (Tier2) tőke	478.239	472.210	801.373	833.037	4%	74%	76%
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	27.575.750	29.057.123	29.241.540	30.755.452	5%	12%	6%
Ebből RWA - hitelezési kockázat	23.949.928	24.869.051	25.020.217	26.705.811	7%	12%	7%
RWA - piaci és működési kockázat	3.625.822	4.188.072	4.221.323	4.049.641	-4%	12%	-3%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	391	385	355	366	3%	-6%	-5%
HUF/CHF	418	414	385	387	1%	-7%	-6%
HUF/USD	333	328	312	322	3%	-3%	-2%

[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	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	602.688	930.686	120%	180.480	681.344	165.905	551.259	469%	423%
Leányvállalatoktól kapott osztalék, valamint a 2026 3Q-ban az OTP Luxembourg S.à.r.l. leányvállalatra elszámolt értékvesztés hatása	405.160	736.337	179%	57.698	417.369	81.599	426.967	904%	
Adózás utáni eredmény kapott osztalék és a 2026 3Q-ban az OTP Luxembourg S.à.r.l. leányvállalatra elszámolt értékvesztés hatása nélkül	197.528	194.349	-2%	122.783	263.975	84.306	124.292	47%	1%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egyösszegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve[1]	***229.526***	***239.013***	***4%***	***90.784***	***263.975***	***39.642***	***79.628***	***101%***	***-12%***
Korrigált adózás utáni eredmény	**197.528**	**194.349**	**-2%**	**122.783**	**263.975**	**84.306**	**124.292**	**47%**	**1%**
Adózás előtti eredmény	339.442	415.299	22%	123.936	408.620	99.720	136.733	37%	10%
Működési eredmény	363.803	440.126	21%	124.765	457.408	143.132	139.390	-3%	12%
Összes bevétel	717.791	830.678	16%	248.787	975.327	282.056	268.522	-5%	8%
Nettó kamatbevétel	479.943	576.913	20%	166.894	654.815	197.127	194.211	-1%	16%
Nettó díjak, jutalékok	178.398	180.147	1%	63.837	247.158	63.417	62.117	-2%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	59.449	73.618	24%	18.055	73.355	21.511	12.194	-43%	-32%
Működési költség	-353.987	-390.552	10%	-124.022	-517.920	-138.923	-129.132	-7%	4%
Összes kockázati költség	-24.362	-24.828	2%	-829	-48.788	-43.412	-2.658	-94%	221%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-13.938	-21.757	56%	93	-6.658	-24.298	1.387		
Egyéb kockázati költség	-10.423	-3.071	-71%	-922	-42.129	-19.114	-4.045	-79%	339%
Társasági adó	-141.914	-220.950	56%	-1.154	-144.645	-15.414	-12.441	-19%	978%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	8,6%	7,8%	-0,9%p	15,3%	8,5%	10,1%	14,2%	4,1%p	-1,1%p
ROA (korrigált)	1,3%	1,1%	-0,1%p	2,3%	1,3%	1,4%	2,1%	0,7%p	-0,2%p
Működési eredmény marzs	2,34%	2,54%	0,20%p	2,37%	2,20%	2,43%	2,35%	-0,02%p	-0,02%p
Teljes bevétel marzs	4,62%	4,79%	0,17%p	4,73%	4,70%	4,78%	4,52%	-0,26%p	-0,21%p
Nettó kamatmarzs	3,09%	3,33%	0,24%p	3,17%	3,15%	3,34%	3,27%	-0,07%p	0,10%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,15%	1,04%	-0,11%p	1,21%	1,19%	1,08%	1,05%	-0,03%p	-0,17%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,38%	0,42%	0,04%p	0,34%	0,35%	0,36%	0,21%	-0,16%p	-0,14%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,3%	2,3%	0,0%p	2,4%	2,5%	2,4%	2,2%	-0,2%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	49,3%	47,0%	-2,3%p	49,9%	53,1%	49,3%	48,1%	-1,2%p	-1,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány[2]	0,26%	0,34%	0,08%p	0,00%	0,09%	1,14%	-0,06%	-1,20%p	-0,06%p
Effektív adókulcs	41,8%	53,2%	11,4%p	0,9%	35,4%	15,5%	9,1%	-6,4%p	8,2%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	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	20.877.443	20.049.496	23.651.216	24.202.846	2%	16%	21%
Pénzügyi eszközök[1] (nettó)	10.726.723	9.521.816	12.416.444	11.911.438	-4%	11%	25%
Ügyfélhitelek (nettó)	7.242.476	7.836.334	8.455.279	8.824.322	4%	22%	13%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	7.146.249	7.751.537	8.505.291	8.824.322	4%	23%	14%
Bruttó hitelek	7.514.289	8.095.510	8.715.257	9.087.484	4%	21%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	7.415.525	8.008.795	8.766.343	9.087.484	4%	23%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	**7.145.738**	**7.742.175**	**8.504.590**	**8.815.703**	**4%**	**23%**	**14%**
Retail hitelek	4.502.071	4.779.654	5.360.058	5.613.394	5%	25%	17%
Jelzáloghitelek	2.111.484	2.343.433	2.742.229	2.924.159	7%	38%	25%
Fogyasztási hitelek	1.810.062	1.851.438	1.952.187	2.005.312	3%	11%	8%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	580.524	584.783	665.642	683.923	3%	18%	17%
Corporate hitelek	2.643.667	2.962.521	3.144.532	3.202.308	2%	21%	8%
Hitelekre képzett céltartalékok	-271.814	-259.176	-259.978	-263.162	1%	-3%	2%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-269.276	-257.258	-261.052	-263.162	1%	-2%	2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	449.273	470.679	481.537	486.099	1%	8%	3%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	2.048.047	2.023.310	2.023.050	2.408.942	19%	18%	19%
Egyéb eszközök (nettó)	410.925	197.356	274.906	572.045	108%	39%	190%
Ügyfélbetétek	11.753.374	11.453.532	12.410.426	12.300.954	-1%	5%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**11.606.670**	**11.347.252**	**12.490.244**	**12.300.954**	**-2%**	**6%**	**8%**
Retail betétek	7.055.548	7.280.897	7.738.776	7.754.982	0%	10%	7%
Lakossági betétek	5.597.008	5.738.382	6.219.522	6.211.722	0%	11%	8%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.458.541	1.542.515	1.519.254	1.543.260	2%	6%	0%
Corporate betétek	4.551.076	4.066.271	4.751.405	4.545.901	-4%	0%	12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.424.507	1.969.564	3.697.272	3.150.037	-15%	30%	60%
Kibocsátott értékpapírok	2.290.837	2.261.368	2.544.339	3.278.207	29%	43%	45%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	467.370	460.614	765.447	774.203	1%	66%	68%
Saját tőke	3.256.018	3.265.229	3.351.317	3.876.931	16%	19%	19%
Hitelportfólió minősége	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	6.114.601	6.916.981	7.563.319	7.969.456	5%	30%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,4%	85,4%	86,8%	87,7%	0,9%p	6,3%p	2,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.127.415	909.842	891.318	846.246	-5%	-25%	-7%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,0%	11,2%	10,2%	9,3%	-0,9%p	-5,7%p	-1,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,5%	7,9%	8,0%	8,1%	0,1%p	0,6%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	272.273	268.686	260.620	271.781	4%	0%	1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	3,3%	3,0%	3,0%	0,0%p	-0,6%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,9%	57,1%	58,5%	58,0%	-0,5%p	0,1%p	1,0%p
Piaci részesedés	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	27,0%	27,7%	28,7%	28,9%	0,2%p	1,8%p	1,1%p
Betétek	27,4%	27,4%	27,8%	26,4%	-1,4%p	-1,0%p	-1,0%p
Mérlegfőösszeg	29,2%	28,3%	30,5%	31,9%	1,5%p	2,7%p	3,7%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/betét (árfolyamszűrt)	62%	68%	68%	72%	4%p	10%p	3%p
Saját tőke/Mérlegfőösszeg (záró)	15,6%	16,3%	14,2%	16,0%	1,8%p	0,4%p	-0,3%p
Mérlegfőösszeg/Saját tőke (záró)	6,4x	6,1x	7,1x	6,2x	-0,8x	-0,2x	0,1x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel4, IFRS)	26,0%	25,1%	27,0%	27,0%	0,0%	1,0%	1,9%
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel4, IFRS)	22,1%	21,4%	21,0%	21,2%	0,2%	-0,9%	-0,2%

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

Az OTP Core kilenchavi normalizált eredménye 4%-kal nőtt, melyben a nettó kamateredmény 20%-os bővülése volt meghatározó, amit az ügyfélállományok növekedése és a javuló marzs egyaránt támogatott. A lakossági hitelnövekedést 3Q-ban is az Otthon Start program hajtotta, miközben a vállalati hitelezés bővülése is folytatódott. A magas színvonalú és folyamatosan fejlődő szolgáltatásoknak köszönhetően a legtöbb termékszegmensben töretlen volt a Bank piaci részesedéseinek trendszerű emelkedése.

2026 első kilenc hónapjában a leányvállalatoktól kapott osztalékok, valamint a 3Q-ban az OTP Luxembourg S.à.r.l. leányvállalatra elszámolt értékvesztés hatása nélküli korrigált kilenchavi eredmény 194,4 milliárd forint volt. Az egész évre vonatkozóan 1Q-ban egyösszegben elszámolt speciális tételek időarányos figyelembevételével, az OTP Core kilenchavi normalizált adózás utáni eredménye elérte a 239,0 milliárd forintot, mely 4%-kal haladja meg az egy évvel korábbi értéket. A bővülést a nettó kamatbevételek növekedésén túl az egyéb bevételek emelkedése is támogatta, míg a növekvő kormányzati terhek, beleértve a kamatstop szabályozás változásával kapcsolatos könyveléseket is, negatívan hatottak az eredményre.

A harmadik negyedév normalizált adózás utáni eredménye 79,6 milliárd forint volt. A negyedéves profit q/q duplázódása szinte teljes egészében a kockázati költség sorhoz köthető: a második negyedévben a kamatstop miatt az érintett hitelek teljes hátralévő futamidejére elszámolt várható veszteség (hitelkockázati költség soron 23,5 milliárd forint, egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron 5,6 milliárd forint), valamint leányvállalatokban fennálló részesedések negatív átértékelése (egyéb kockázati költség soron 19,1 milliárd forint) jelentős nyomást gyakorolt a bázisidőszakra.

A társasági adó soron bemutatott pénzügyi szervezetek különadója és extraprofit adó teljes éves összege már 1Q-ban egy összegben elszámolásra került, az OTP Core esetében összesen 194,3 milliárd forint bruttó összegben. Az extraprofit adó az állampapír állomány jogszabályban meghatározott növekménye esetén 30%-kal csökkenhet; a csökkentő tétel időarányos része havi szinten kerül elszámolásra: az első kilenc hónapra jutó rész 35,8 milliárd forint (ezen belül 3Q-ban 11,9 milliárd forint) volt. Így az OTP Core-nál az első kilenc hónapot ténylegesen terhelő banki különadó és extraprofit adó levonások utáni összege 158,5 milliárd forint volt.

A kilenchavi nettó kamatbevétel 20%-kal nőtt, melyet a nettó kamatmarzs y/y 24 bp-os javulása és a bővülő mérlegfőösszeg egyaránt támogatott. A kamatmarzs erősödése elsősorban a jelentős lakossági betétbővülésnek köszönhető, amely mellett a magasabb marzsú hitelállományok arányának emelkedése és a lejáró alacsonyabb kamatozású magyar államkötvények magasabb hozamkörnyezetben történő újrabefektetése is kedvezően hatott. 3Q-ban a nettó kamateredmény q/q 1%-kal, 2,9 milliárd forinttal mérséklődött, melyben a főszerepet egy technikai hatás játszotta: szeptembertől bizonyos állami kamattámogatások egy hónap csúszással érkeznek be a bankhoz, ami 3,5 milliárd forint kiesést okozott a 3Q kamateredményben. Főként ez a technikai tétel okozta a nettó kamatmarzs q/q 7 bp-os csökkenését. Enélkül a marzs q/q mindössze 1 bp-tal mérséklődött volna, ami az elmúlt negyedévek javuló trendjét követően jórészt az MNB júniusban újraindult kamatcsökkentéseit tükrözi.

A kumulált nettó díjak és jutalékok y/y stagnálása mögött az ingyenes lakossági készpénzfelvétel havi összeghatárának 2026. februártól hatályos emelése, a 2025 áprilisában 2026 közepéig vállalt lakossági díjbefagyasztás, valamint a támogatott hitelekhez (leginkább Otthon Start) kapcsolódó értékesítési jutalék ráfordítások megnövekedett szintjének (+9,4 milliárd forint) eredménycsökkentő hatása áll, amelyet csak részben tudott ellensúlyozni az OTP Alapkezelő felé érvényesített forgalmazási díj emelésének hatása, ami Csoportszinten kiszűrésre kerül. A negyedéves nettó díjak q/q 2%-os, 1,3 milliárd forintos csökkenésében az alacsonyabb értékpapír jutalék bevételek (-2,8 milliárd forint q/q) voltak meghatározóak. A Bank a lakossági díjbefagyasztás lejárta után, bizonyos kedvezmények egyidejű bevezetése mellett július 1-től szelektíven megemelte díjait. Egy tipikus lakossági ügyfél esetében az emelés hatása nem érte el a havi 100 forintot. Ugyanakkor, az erőteljes piaci verseny nyomást helyez a lakossági díjak és jutalékok szintjére.

A kilenchavi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 73,6 milliárd forintot tettek ki, mely 24%-kal, 14,2 milliárd forinttal haladta meg az előző évi értéket. A növekedéshez többek között a támogatott hitelek és kapcsolódó kamatfedezeti swapok magasabb valós érték korrekciója (+16,7 milliárd forint y/y), valamint a MOL osztalék és a MOL-OTP sajátrészvény csereügylet átértékelésének tavalyinál y/y 8,4 milliárd forinttal magasabb együttes összege járult hozzá. Ezzel szemben negatívan hatott a valós értékelésű támogatott lakossági hitelekre a kamatstop szabályozás változása miatt 2Q-ban ezen a soron elszámolt 5,6 milliárd forint várható veszteség.

A harmadik negyedévben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek összege 12,2 milliárd forint volt, q/q 9,3 milliárd forinttal csökkent. A csökkenésben szerepet játszott a MOL osztalék és a MOL-OTP sajátrészvény csereügylet átértékelésének q/q 26 milliárd forinttal csökkenő összege (2Q: +26,5, 3Q: 0,4 milliárd forint), valamint egyéb derivatív ügyleteken 3Q-ban visszaeső eredmény, miközben a támogatott lakossági hitelek és az ezek kamatkockázatára részleges gazdasági fedezetet nyújtó IRS ügyletek valós értékelése q/q 30 milliárd forinttal javította az egyéb eredmény sor egyenlegét.

A kilenchavi működési költségek 10%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket, melyet javarészt a személyi jellegű költségek növekedése, valamint az IT-beruházások és fiókracionalizálások hatására megugró értékcsökkenés generált. A harmadik negyedéves q/q 7%-os csökkenést jellemzően az előző negyedévi szezonálisan magasabb személyi költségek bázishatása okozta, míg a dologi költségek kis mértékben emelkedtek, amelyben az új, nemzetközileg egységes arculat kialakításához kapcsolódó marketing kiadások is szerepet játszottak.

2026 első kilenc hónapjában összesen 24,8 milliárd forint kockázati költség került megképzésre, mely nagyrészt a hitelkockázati költség soron jelentkezett és a kamatstop 2026. június 30-i végdátumának jogszabályból való kikerülése miatt került a könyvekbe, 23,5 milliárd forint összegben.

A harmadik negyedévben az 1,4 milliárd forint hitelkockázati költség feloldás jellemzően nagyvállalati hitelekhez kapcsolódott, míg az egyéb kockázati költség soron 4,0 milliárd forint céltartalék képzésre került sor. Ezen belül egyrészt főként vállalati kötvény kitettségekre képzett a Bank értékvesztést, melyet ellensúlyozott a Core mérlegében lévő orosz kötvényeken és kapcsolódó követeléseken elszámolt 7,7 milliárd forint értékvesztés felszabadítás.

A hitelminőségi folyamatok továbbra is kedvezően alakultak: a Stage 3 arány y/y 0,6%-ponttal 3,0%-ra mérséklődött, miközben q/q stabilan alakult. A Stage 2 ráta y/y 5,7%-ponttal, q/q 0,9%-ponttal javult.

A mérlegfőösszeg y/y 16%-kal, q/q 2%-kal bővült. Az éves növekedésben az ügyfélbetétek, ezen belül is elsősorban a lakossági állományok gyarapodásán, valamint a saját tőke növekedésén túl a kibocsátott kötvények állománybővülése volt meghatározó.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek növekedése 2026 3Q-ban is folytatódott: az állomány árfolyamszűrten q/q 4%-kal bővült, ezen belül a lakossági állományok 5%-kal, a vállalati hitelek pedig 2%-kal bővültek. Ezzel a teljesítő hitelek ytd növekedése csoportátlag feletti, 14% volt.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek növekedése q/q 7%-ot ért el, ezzel az év eddig eltelt időszakában 25% volt. Míg a piaci lakáshitelek új szerződéseinek kilenchavi összege y/y felére esett vissza, a támogatott lakáshitelek szerződéses összege több mint hatszorosára ugrott, melyben döntő szerepe volt a 2025. szeptember 1-én indult Otthon Start állami kamattámogatott lakáshitel programnak. A hitelprogram keretében a Bank 2026 szeptemberéig 970 milliárd forintnyi hiteligényt fogadott be, ebből 907 milliárd forint összegben kötött szerződéseket 41%-os piacrész mellett. Negyedéves összevetésben a támogatott lakáshitelek folyósítása 11%-kal mérséklődött, míg a piaci hiteleké 12%-kal növekedett, ezzel a piaci kamatozású hitelek a negyedéves lakáshitel folyósítások 18%-át adták.

A teljesítő fogyasztási hitelek bővülése q/q 3%, y/y 11% volt, melynek zömét a személyi kölcsön állomány növekedése (+7% q/q, + 21% y/y) adta. A 2025 év elején indult munkáshitel lendülete visszaesett: bár az állomány q/q 7%-kal növekedett, de a 3Q szerződött összeg y/y 25%-kal, q/q 19%-kal csökkent. Az OTP állományi piaci részesedése 2026. szeptember végén 44% volt. A babaváró hitelek állománya y/y 3%-kal nőtt, q/q viszont 1%-kal csökkent, miközben az új kihelyezések q/q 12%-kal estek vissza.

2026 3Q-ban is folytatódott a vállalati (MSE + corporate) állományok növekedése, q/q 2%-kal, ezzel a bővülés az első kilenc hónapban elérte a 10%-ot. Az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből újabb történelmi csúcsra, 22,3%-ra nőtt.

A vállalati hiteleken belül a mikro- és kisvállalkozói hitelek q/q 3%-os bővülést értek el, melyet az állami kamattámogatás mellett nyújtott hitelek is támogattak. A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2026 első kilenc hónapjában – y/y 76%-os növekedés mellett – 494 milliárd forint új kihelyezést generált, ezzel a programban a Bank állományi részesedése szeptember végén 41% volt.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya 2026 első kilenc hónapjában 8%-kal bővült. A lakossági betétek állománya 3Q-ban is stabilan alakult az első negyedévben látott 9%-os bővülés után, amit főként az első negyedévben kifizetésre került állami transzferek és nyugdíjak okoztak. A vállalati (MSE + corporate) betétállomány q/q 3%-kal csökkent.

A kibocsátott értékpapírok állománya y/y 43%-kal, q/q 29%-kal bővült. Az OTP Core továbbra is aktív a nemzetközi tőkepiacokon, melyet az elmúlt időszakban lezajlott sikeres tranzakciók bizonyítanak: 2026 3Q-ban összesen 1 milliárd euró névértékű jelzáloglevél, 750 millió euró, illetve 300 millió jüan névértékű Senior Preferred kötvény és 155 millió svájci frank Senior Preferred zöld kötvény kibocsátására került sor, míg 300 millió jüan névértékű Senior Preferred kötvény visszahívásra került. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke sor q/q nem változott érdemben.

Az elmúlt időszakban bejelentett lényeges **szabályozói változások** Magyarországon:

- A Széchenyi Max+ Hitelprogram likviditási és folyószámla hitelei esetében 2026.07.15-től az ügyfelek felé érvényesített korábbi fix 3%-os kamatozás helyett a fizetendő nettó ügylet kamat az adott kamatperiódusra érvényes 3 havi BUBOR lett. Ezzel az ügyleti kamat a korábbi fix 3% + 5,5%-ról 3M BUBOR + 2,5%-ra módosult, mely értéke szeptemberben 7,96%-volt.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	16.515	16.158	-2%	4.765	24.310	5.055	5.153	2%	8%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	16.515	16.158	-2%	4.765	24.310	5.055	5.153	2%	8%
Társasági adó	-1.629	-1.610	-1%	-435	-2.342	-461	-598	30%	37%
Adózás előtti eredmény	18.144	17.767	-2%	5.200	26.652	5.516	5.751	4%	11%
Működési eredmény	18.150	17.731	-2%	5.220	26.655	5.470	5.757	5%	10%
Összes bevétel	22.914	22.879	0%	6.844	33.466	7.242	7.536	4%	10%
Nettó díjak, jutalékok	21.999	21.635	-2%	6.546	32.170	7.288	6.979	-4%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	869	1.213	40%	282	1.235	-55	550		95%
Működési költség	-4.764	-5.147	8%	-1.624	-6.811	-1.772	-1.780	0%	10%
Összes kockázati költség	-6	36		-20	-3	47	-5		-74%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	48.768	42.651	-13%	49.968	48.768	37.341	42.651	14%	-15%
Saját tőke	37.559	20.905	-44%	29.764	37.559	15.752	20.905	33%	-30%
Kezelt vagyon milliárd forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]	**4.665**	**5.190**	**11%**	**4.478**	**4.665**	**4.998**	**5.190**	**4%**	**16%**
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	4.042	4.481	11%	3.880	4.042	4.306	4.481	4%	15%
Vagyonkezelt állomány (záró)	623	710	14%	598	623	692	710	3%	19%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2,3]	**5.276**	**5.900**	**12%**	**5.097**	**5.276**	**5.640**	**5.900**	**5%**	**16%**
kötvény	2.826	2.906	3%	2.715	2.826	2.852	2.906	2%	7%
vegyes	755	964	28%	738	755	879	964	10%	31%
abszolút hozamú	597	904	51%	598	597	871	904	4%	51%
részvény	674	734	9%	623	674	657	734	12%	18%
pénzpiaci	278	278	0%	284	278	277	278	0%	-2%
tőkevédett	71	109	53%	58	71	101	109	8%	90%
árupiaci	74	5	-93%	82	74	4	5	28%	-94%

[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.
[3] A számok visszamenőlegesen felülvizsgálatra kerültek.

Az OTP Alapkezelőnél 2026 első kilenc hónapjában is folytatódott a kezelt állományok folyamatos és trendszerű növekedése. A társaság piaci részesedése az értékpapíralapok piacán a 2015. végi 23,6%-ról 2026. szeptember végére 30,9%-ra emelkedett, ezzel továbbra is megőrizte piacvezető pozícióját.

Az **OTP Alapkezelő** 2026 első kilenc hónapjában több mint 16 milliárd forint, ezen belül 3Q-ban 5 milliárd forint adózás utáni eredményt realizált.

A kilenchavi működési eredmény 18 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 2%-kal mérséklődtek. Ennek hátterében az áll, hogy bár a díjbevételek y/y kétszámjegyű ütemben növekedtek, az OTP Bank felé fizetett forgalmazási jutalékráfordítások ennél gyorsabb ütemben emelkedtek. Ez a csoporton belüli tétel ugyanakkor csoportszinten semleges a nettó díjak és jutalékok sor tekintetében.

A kilenchavi működési költségek y/y 8%-kal emelkedtek, ami elsősorban a magasabb személyi jellegű ráfordításokkal magyarázható.

A hazai alapkezelési piacon 2026 első kilenc hónapjában is folytatódott a befektetési alapok vagyonának növekedése, a BAMOSZ-tagok által kezelt vagyon ytd 8,9%-kal emelkedett. Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya ennél gyorsabb ütemben, 12%-kal bővült az év elejéhez képest, és szeptember végére elérte az 5.900 milliárd forintot (+16% y/y). A kötvényalapok vagyona ytd 3%-kal bővült, így szeptember végére a OTP Alapkezelő által kezelt kötvényalapok összvagyona meghaladta a 2.900 milliárd forintot. Az abszolút hozamú alapok is dinamikus növekedést mutattak (+51% ytd).

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	4.256	3.766	-12%	2.049	4.404	1.262	2.649	110%	29%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	4.256	3.766	-12%	2.049	4.404	1.262	2.649	110%	29%
Társasági adó	-3.611	-4.152	15%	-324	-4.072	-654	-278	-58%	-14%
Adózás előtti eredmény	7.867	7.918	1%	2.373	8.476	1.917	2.927	53%	23%
Működési eredmény	9.641	9.292	-4%	2.651	12.940	3.479	2.721	-22%	3%
Összes bevétel	21.292	21.736	2%	6.726	28.898	7.754	7.003	-10%	4%
Nettó kamatbevétel	18.962	19.096	1%	6.401	25.656	6.602	6.333	-4%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	425	237	-44%	138	569	84	18	-79%	-87%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.905	2.404	26%	187	2.673	1.069	652	-39%	249%
Működési költség	-11.651	-12.444	7%	-4.075	-15.958	-4.275	-4.282	0%	5%
Összes kockázati költség	-1.774	-1.374	-23%	-278	-4.464	-1.562	206		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.280	-1.408	10%	-113	-2.616	-1.546	221		
Egyéb kockázati költség	-494	34		-165	-1.848	-16	-15	-4%	-91%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	841.801	934.212	11%	860.184	841.801	869.719	934.212	7%	9%
Bruttó hitelek	731.482	799.745	9%	713.739	731.482	762.281	799.745	5%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	727.859	799.745	10%	709.393	727.859	764.599	799.745	5%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	717.235	791.036	10%	698.238	717.235	755.236	791.036	5%	13%
Corporate hitelek	58.612	57.925	-1%	56.956	58.612	58.142	57.925	0%	2%
Leasing	658.623	733.112	11%	641.282	658.623	697.094	733.112	5%	14%
Hitelek értékvesztése	-10.403	-9.825	-6%	-9.850	-10.403	-9.929	-9.825	-1%	0%
Ügyfélbetétek	5.349	4.006	-25%	5.474	5.349	4.557	4.006	-12%	-27%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	719.963	799.305	11%	746.621	719.963	747.850	799.305	7%	7%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	10.019	10.026	0%	6.000	10.019	10.030	10.026	0%	67%
Saját tőke	76.659	87.527	14%	73.132	76.659	74.758	87.527	17%	20%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	643.222	729.460	13%	643.222	659.721	690.362	729.460	6%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,1%	91,2%	1,1%p	90,1%	90,2%	90,6%	91,2%	0,6%p	1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,4%	0,1%p	0,4%	0,4%	0,5%	0,4%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	59.272	61.576	4%	59.272	61.055	62.583	61.576	-2%	4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,3%	7,7%	-0,6%p	8,3%	8,3%	8,2%	7,7%	-0,5%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,7%	3,9%	0,2%p	3,7%	4,0%	4,1%	3,9%	-0,2%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	11.245	8.709	-23%	11.245	10.706	9.336	8.709	-7%	-23%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,6%	1,1%	-0,5%p	1,6%	1,5%	1,2%	1,1%	-0,1%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	45,6%	48,0%	2,4%p	45,6%	48,0%	44,5%	48,0%	3,5%p	2,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,25%	0,25%	0,00%	0,06%	0,38%	0,83%	-0,11%	-0,94%	-0,18%
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	0,6%	0,6%	-0,1%p	1,0%	0,5%	0,6%	1,2%	0,6%p	0,2%p
ROE	8,2%	6,8%	-1,4%p	11,3%	6,2%	6,9%	13,4%	6,5%p	2,1%p
Teljes bevétel marzs	3,21%	3,35%	0,14%p	3,13%	3,28%	3,61%	3,10%	-0,51%p	-0,03%p
Nettó kamatmarzs	2,86%	2,94%	0,08%p	2,98%	2,91%	3,07%	2,80%	-0,27%p	-0,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,9%	0,2%p	1,9%	1,8%	2,0%	1,9%	-0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	54,7%	57,3%	2,5%p	60,6%	55,2%	55,1%	61,2%	6,0%p	0,6%p

A **Merkantil Csoport** 2026 első kilenc hónapjában 3,8 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el 6,8%-os ROE mellett. A kilenchavi adózás utáni eredmény 12%-os csökkenését főként a 7%-kal emelkedő működési költségek és az emelkedő adóterhelés okozta. Utóbbi tételt az első negyedévben egyösszegben lekönyvelt teljes éves extraprofit adó emelkedése magyarázza (+1 milliárd forint y/y).

A kilenchavi működési eredmény 4%-kal mérséklődött. A nettó kamatbevételek 1%-kal emelkedtek, a javuló nettó kamatmarzs hatását részben ellensúlyozta az átlagos mérlegfőösszeg 2,1%-os visszaesése, amely elsősorban az értékpapír-állomány folyamatos kifutásához köthető. A működési költségek 7%-kal nőttek, főként a magasabb személyi jellegű költségek következtében.

A kockázati költségek 2026 első kilenc hónapjában -1,4 milliárd forintot tettek ki, míg a harmadik negyedévben 0,2 milliárd forintos pozitív eredményhatás jelentkezett. A Stage 3 hitelek aránya 3Q-ban is folytatta csökkenő tendenciáját, ezzel y/y 0,5%-ponttal 1,1%-ra javult.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek ytd 10%-kal nőttek, az állomány gerincét alkotó leasing kitettségek 11%-os bővülésének köszönhetően. A hiteldinamikára jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók.

3Q-ban az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 39%-kal nőtt. A bővülést elsősorban a termelőeszköz-finanszírozás hajtotta, amely y/y több mint duplázódott. A legnagyobb volument képviselő retail gépjármű-finanszírozási kihelyezések 18%-os növekedést értek el.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	153.611	163.266	6%	50.238	211.269	59.549	59.927	1%	19%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	153.611	163.266	6%	50.238	211.269	59.549	59.927	1%	19%
Társasági adó	-26.718	-27.246	2%	-8.806	-34.763	-10.357	-9.769	-6%	11%
Adózás előtti eredmény	180.329	190.513	6%	59.044	246.032	69.905	69.696	0%	18%
Működési eredmény	198.786	209.429	5%	69.532	263.095	77.180	73.919	-4%	6%
Összes bevétel	295.243	313.485	6%	98.808	396.069	106.785	105.383	-1%	7%
Nettó kamatbevétel	205.560	228.712	11%	68.828	276.402	75.018	78.313	4%	14%
Nettó díjak, jutalékok	70.309	71.233	1%	24.156	94.067	24.417	24.097	-1%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	19.374	13.541	-30%	5.824	25.600	7.350	2.972	-60%	-49%
Működési költség	-96.457	-104.056	8%	-29.275	-132.973	-29.605	-31.464	6%	7%
Összes kockázati költség	-18.457	-18.916	2%	-10.488	-17.063	-7.275	-4.222	-42%	-60%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-17.660	-20.294	15%	-9.987	-17.259	-7.290	-5.237	-28%	-48%
Egyéb kockázati költség	-796	1.377		-502	196	15	1.014		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	8.507.136	8.913.695	5%	7.924.702	8.507.136	8.554.042	8.913.695	4%	12%
Bruttó hitelek	5.313.633	5.815.259	9%	5.122.540	5.313.633	5.405.115	5.815.259	8%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	5.051.020	5.815.259	15%	4.798.023	5.051.020	5.576.565	5.815.259	4%	21%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.954.953	5.720.186	15%	4.703.281	4.954.953	5.476.059	5.720.186	4%	22%
Retail hitelek	3.199.639	3.744.110	17%	3.023.817	3.199.639	3.555.870	3.744.110	5%	24%
Lakossági jelzáloghitelek	1.844.827	2.226.534	21%	1.688.772	1.844.827	2.104.532	2.226.534	6%	32%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.266.309	1.425.974	13%	1.246.114	1.266.309	1.358.542	1.425.974	5%	14%
MSE hitelek	88.503	91.602	4%	88.931	88.503	92.796	91.602	-1%	3%
Corporate hitelek	1.385.668	1.566.175	13%	1.319.255	1.385.668	1.523.648	1.566.175	3%	19%
Leasing	369.646	409.901	11%	360.209	369.646	396.542	409.901	3%	14%
Hitelek értékvesztése	-131.458	-122.126	-7%	-138.074	-131.458	-124.438	-122.126	-2%	-12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-124.959	-122.126	-2%	-129.325	-124.959	-128.387	-122.126	-5%	-6%
Ügyfélbetétek	6.944.798	6.897.993	-1%	6.398.664	6.944.798	6.639.103	6.897.993	4%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	6.608.040	6.897.993	4%	6.001.498	6.608.040	6.850.501	6.897.993	1%	15%
Retail betétek	5.673.481	5.955.125	5%	5.091.974	5.673.481	5.889.695	5.955.125	1%	17%
Lakossági betétek	5.126.893	5.372.626	5%	4.563.496	5.126.893	5.313.337	5.372.626	1%	18%
MSE betétek	546.588	582.499	7%	528.478	546.588	576.358	582.499	1%	10%
Corporate betétek	934.559	942.868	1%	909.523	934.559	960.806	942.868	-2%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	297.002	627.209	111%	305.005	297.002	611.314	627.209	3%	106%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	88.637	139.243	57%	89.955	88.637	134.960	139.243	3%	55%
Saját tőke	1.100.261	1.114.203	1%	1.057.911	1.100.261	1.020.243	1.114.203	9%	5%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.422.945	5.235.044	18%	4.422.945	4.661.437	4.841.467	5.235.044	8%	18%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,3%	90,0%	3,7%p	86,3%	87,7%	89,6%	90,0%	0,5%p	3,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	-0,1%p	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	598.441	485.142	-19%	598.441	551.128	466.231	485.142	4%	-19%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	8,3%	-3,3%p	11,7%	10,4%	8,6%	8,3%	-0,3%p	-3,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	9,3%	-0,1%p	9,3%	9,1%	9,5%	9,3%	-0,3%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	101.154	95.073	-6%	101.154	101.068	97.416	95.073	-2%	-6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	1,6%	-0,3%p	2,0%	1,9%	1,8%	1,6%	-0,2%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,3%	54,7%	-2,6%p	57,3%	58,3%	58,4%	54,7%	-3,6%p	-2,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,48%	0,50%	0,02%p	0,78%	0,35%	0,54%	0,37%	-0,17%p	-0,41%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	2,6%	2,5%	-0,1%p	2,5%	2,7%	2,8%	2,7%	-0,1%p	0,2%p
ROE	19,9%	20,6%	0,7%p	19,0%	20,3%	23,5%	22,2%	-1,4%p	3,2%p
Teljes bevétel marzs	5,04%	4,81%	-0,22%p	4,92%	5,00%	4,96%	4,72%	-0,24%p	-0,20%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,51%	0,01%p	3,43%	3,49%	3,48%	3,51%	0,03%p	0,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,6%	0,0%p	1,5%	1,7%	1,4%	1,4%	0,0%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	32,7%	33,2%	0,5%p	29,6%	33,6%	27,7%	29,9%	2,1%p	0,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	78%	83%	5%p	78%	75%	80%	83%	3%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/EUR (záró)	391,1	366,3	-6%	391,1	385,4	355,1	366,3	3%	-6%
HUF/EUR (átlag)	403,1	369,3	-8%	397,2	399,1	363,7	361,9	0%	-9%

Bulgária 2026. január 1-jétől az eurózóna tagja lett. A folyamatosan erős lakossági hitelkereslet mellett 2025 második félévétől a vállalati hitelezés is fellendült, ezzel a DSK teljesítő hitelállományának y/y bővülése elérte a 22%-ot, tovább erősítve a bank piaci részesedését a fő termékcsoportokban. A DSK 2026 első kilenc hónapjában is kiváló eredményeket ért el, a ROE 20,9%-ot tett ki az 1Q-ban egyösszegben könyvelt éves betétbiztosítási díj időarányos részének figyelembevételével.

A DSK Csoport 2026 első kilenc hónapjában 163,2 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely forintban 6%-os, euróban 16%-os y/y növekedést jelent. Az első negyedévben egy összegben könyvelt, a teljes 2026-os évre vonatkozó betétbiztosítási díj és a 2Q-ban elszámolt visszatérítések első kilenc hónapra jutó időarányos részének figyelembevételével az adózás utáni eredmény 165,4 milliárd forint, a ROE 20,9% lett volna.

A kilenchavi nettó kamateredmény euróban 21%-kal nőtt a dinamikusan gyarapodó üzleti állományok hatására, miközben a nettó kamatmarzs összességében stabilan alakult. Az eurózóna csatlakozással a kötelező tartalékráta 12%-ról 1%-ra csökkent, a felszabadult – korábban nem kamatozó – közel 2 milliárd eurós összeg rövid EUR eszközökbe történő befektetése 2026-tól kedvezően hat a nettó kamateredményre és a marzsra.

A harmadik negyedévben a nettó kamateredmény euróban q/q 4%-kal bővült a folytatódó dinamikus állománybővülésnek és a kamatmarzs q/q 3 bázispontos emelkedésének köszönhetően. Az ECB 2026. júniusában és szeptemberében 25-25 bázisponttal emelte az irányadó betéti kamatát, mely így az időszak végén 2,5%-on állt. Az ECB kamatemelések 3Q-ban csak marginálisan hatottak a kamatmarzsra a bolgár hitelek árazási jellemzői miatt: a hitelek évente kétszer, az év elején és félévkor árazódnak át a bankszektorbeli átlagos lekötött betéti kamatszint, mint referenciaráta figyelembevételével, mely rátában az elmúlt hónapokban enyhe növekedés volt megfigyelhető.

A kilenchavi nettó díjak és jutalékok euróban 10%-kal nőttek. A 3Q-ban látott 2%-os q/q csökkenést a 2Q-ban elszámolt, szezonálisan magasabb kártyajutalék bevételek bázishatása generálta.

A kumulált egyéb bevételek euróban vett 22%-os csökkenését az euróbevezetés hatására 2026-tól mérséklődő devizakonverziós eredmény határozta meg. A harmadik negyedéves q/q csökkenést jellemzően a kártyatársaságoknak fizetett díjakhoz kapcsolódó 2Q-beli visszatérítések bázishatása okozta.

Az első kilenc hónapban felmerült működési költségek euróban 17%-kal haladták meg az egy évvel korábbit, amiben az évek óta kétszámjegyű, ám mérséklődő ütemű bolgár bérinfláció és az IT költségek növekedése volt meghatározó. A q/q 6%-os emelkedésben a betétbiztosítási díjak második negyedévi visszatérítésének bázishatása is szerepet játszott.

A kilenchavi 18,9 milliárd forintos teljes kockázati költség euróban 11%-kal növekedett, 50 bázispontos hitelkockázati költségrátát eredményezve. A Bank mérlegében lévő, már lejárt orosz államkötvényekhez kapcsolódó követelések esetében 3Q-ban nem változott az értékvesztés szintje, a fedezettségük 65%.

A hitelminőségi folyamatok továbbra is kedvező képet mutatnak: a Stage 3 ráta y/y 34 bázisponttal 1,6%-ra mérséklődött, miközben q/q 0,3%-ponttal folytatódott a Stage 2 ráta csökkenése is.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek az év eleje óta 15%-kal bővültek árfolyamszűrten, melyet a lakossági, azon belül is a jelzáloghitelek ytd 21%-os, q/q 6%-os gyarapodása hajtott. Ezzel a Bank piaci részesedése a jelzáloghitelekben y/y közel 2%-ponttal javult. Emellett folytatódott a vállalati hitelállomány 2025 közepén újraindult növekedése is, a ytd bővülés 12%, a q/q 3% volt. A lízing állományok ytd 11%-kal nőttek.

A betétek ytd 4%-kal bővültek árfolyamszűrten, melyben a lakossági állományok 5%-os növekedése volt a meghatározó. Kedvező, hogy az euró bevezetést megelőzően, 2025 4Q-ban látott erős lakossági betét beáramlás óta is folyamatosan növekszik a lakossági állomány, 3Q-ban újabb 1%-kal.

A bolgár kormány a 2027-es költségvetési tervében extraprofitadó bevezetését javasolta, mely a bankszektort is érintheti. Részleteket lásd a *Mérlegzárást követő fontosabb események* fejezetben.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	88.341	48.203	-45%	30.479	105.833	31.260	1.688	-95%	-94%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	88.341	48.203	-45%	30.479	105.833	31.260	1.688	-95%	-94%
Társasági adó	-16.141	-14.921	-8%	-5.604	-20.972	-5.783	-4.776	-17%	-15%
Adózás előtti eredmény	104.482	63.123	-40%	36.084	126.805	37.043	6.464	-83%	-82%
Működési eredmény	104.657	99.296	-5%	36.873	133.731	35.407	36.280	2%	-2%
Összes bevétel	180.451	174.459	-3%	59.680	235.932	57.576	58.991	2%	-1%
Nettó kamatbevétel	135.505	131.649	-3%	45.243	179.928	42.578	45.006	6%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	39.438	39.823	1%	13.160	52.994	13.185	13.010	-1%	-1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.509	2.987	-46%	1.277	3.010	1.814	975	-46%	-24%
Működési költség	-75.795	-75.162	-1%	-22.807	-102.201	-22.170	-22.711	2%	0%
Összes kockázati költség	-175	-36.173		-789	-6.927	1.636	-29.816		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	512	-4.708		-393	-7.315	-2.049	-703	-66%	79%
Egyéb kockázati költség	-687	-31.465		-396	388	3.685	-29.113		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	5.928.358	5.811.250	-2%	5.906.297	5.928.358	5.564.491	5.811.250	4%	-2%
Bruttó hitelek	2.979.608	3.083.330	3%	2.939.489	2.979.608	2.929.046	3.083.330	5%	5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.831.953	3.083.330	9%	2.753.059	2.831.953	3.021.806	3.083.330	2%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.745.057	3.007.725	10%	2.699.883	2.745.057	2.947.049	3.007.725	2%	11%
Retail hitelek	1.393.950	1.489.245	7%	1.382.632	1.393.950	1.452.558	1.489.245	3%	8%
Lakossági jelzáloghitelek	878.928	930.227	6%	873.317	878.928	912.192	930.227	2%	7%
Lakossági fogyasztási hitelek	461.988	495.382	7%	456.062	461.988	476.086	495.382	4%	9%
MSE hitelek	53.034	63.636	20%	53.253	53.034	64.280	63.636	-1%	19%
Corporate hitelek	1.141.469	1.283.965	12%	1.111.399	1.141.469	1.266.698	1.283.965	1%	16%
Leasing	209.638	234.515	12%	205.852	209.638	227.792	234.515	3%	14%
Hitelek értékvesztése	-51.136	-40.650	-21%	-49.984	-51.136	-39.943	-40.650	2%	-19%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-48.589	-40.650	-16%	-46.805	-48.589	-41.193	-40.650	-1%	-13%
Ügyfélbetétek	4.727.443	4.630.892	-2%	4.702.667	4.727.443	4.459.878	4.630.892	4%	-2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.494.494	4.630.892	3%	4.406.129	4.494.494	4.600.763	4.630.892	1%	5%
Retail betétek	3.661.371	3.819.829	4%	3.585.063	3.661.371	3.819.804	3.819.829	0%	7%
Lakossági betétek	3.192.261	3.285.740	3%	3.126.835	3.192.261	3.323.278	3.285.740	-1%	5%
MSE betétek	469.110	534.089	14%	458.228	469.110	496.527	534.089	8%	17%
Corporate betétek	833.123	811.062	-3%	821.067	833.123	780.958	811.062	4%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	34.945	113.435	225%	40.298	34.945	100.011	113.435	13%	181%
Kibocsátott értékpapírok	305.326	222.654	-27%	306.838	305.326	213.910	222.654	4%	-27%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	30.841	29.310	-5%	31.293	30.841	28.408	29.310	3%	-6%
Saját tőke	746.666	690.993	-7%	739.480	746.666	670.900	690.993	3%	-7%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.536.629	2.768.684	9%	2.536.629	2.644.651	2.609.507	2.768.684	6%	9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,3%	89,8%	3,5%p	86,3%	88,8%	89,1%	89,8%	0,7%p	3,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,2%	0,0%p	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	346.074	239.041	-31%	346.074	243.516	247.055	239.041	-3%	-31%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,8%	7,8%	-4,0%p	11,8%	8,2%	8,4%	7,8%	-0,7%p	-4,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	3,3%	-1,1%p	4,3%	3,3%	3,4%	3,3%	-0,2%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.787	75.605	33%	56.787	91.441	72.483	75.605	4%	33%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,9%	2,5%	0,5%p	1,9%	3,1%	2,5%	2,5%	0,0%p	0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	52,2%	35,4%	-16,8%p	52,2%	42,6%	37,3%	35,4%	-1,9%p	-16,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,02%	0,21%	0,23%p	0,05%	0,25%	0,28%	0,09%	-0,18%p	0,04%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	2,0%	1,1%	-0,8%p	2,0%	1,8%	2,2%	0,1%	-2,1%p	-1,9%p
ROE	15,8%	9,2%	-6,6%p	16,4%	14,2%	18,7%	1,0%	-17,8%p	-15,5%p
Teljes bevétel marzs	4,01%	4,05%	0,04%p	3,97%	3,95%	4,07%	4,09%	0,01%p	0,12%p
Nettó kamatmarzs	3,01%	3,05%	0,04%p	3,01%	3,01%	3,01%	3,12%	0,11%p	0,11%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,7%	0,1%p	1,5%	1,7%	1,6%	1,6%	0,0%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	42,0%	43,1%	1,1%p	38,2%	43,3%	38,5%	38,5%	0,0%p	0,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	61%	66%	4%p	61%	62%	65%	66%	1%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/EUR (záró)	391,1	366,3	-6%	391,1	385,4	355,1	366,3	3%	-6%
HUF/EUR (átlag)	403,1	369,3	-8%	397,2	399,1	363,7	361,9	0%	-9%

Szlovéniában a vártnál erősebb első féléves GDP-növekedést követően 2026-ban a gazdaság 2%-ot meghaladó bővülése várható. Mindez kedvezően hat a hitelvolumenek növekedésére, a teljesítő portfólió ytd 10%-kal bővült. A költségkontroll változatlanul erős, a 3Q NIM pedig már javult.

2026 első kilenc hónapjában a szlovén operáció 48,2 milliárd forintnyi adózás utáni eredményt realizált, ami y/y 45%-os visszaesésnek felel meg. A HUF jelentős erősödése miatt euróban mérsékeltebb, 40%-os volt a csökkenés. Ezzel a kilenchavi ROE 9,2%-on állt, szemben a bázisidőszak 15,8%-os értékével. A 3Q adózott eredmény mindössze 1,7 milliárd forintot képviselt, q/q 95%-kal esett vissza.

A kilenchavi teljes kockázati költségek jelentős emelkedése az egyéb kockázati költségek megugrásával magyarázható: míg 1Q-ban az NKBM akvizíciót megelőző ügyben hozott bírósági ítélettel kapcsolatban történt egyszeri értékvesztés képzés (14,5 millió EUR), 3Q-ban a bank 80 millió EUR-nyi céltartalék képzés mellett döntött a korábban folyósított, svájci frankban denominált hitelekkel kapcsolatos, folyamatban lévő és a jövőben esetlegesen meginduló jogi eljárásokra. A céltartalék a szlovén bírósági gyakorlat közelmúltbeli változásait követően az érintett jogi kockázatok aktualizált értékelését tükrözi. Az összeg meghatározása olyan modellen alapul, amely figyelembe veszi az egyes kitettségek jellemzőit és a megfigyelt perindítási tendenciákat, és a bank jelenlegi legjobb becslését jelenti a lehetséges pénzügyi hatás tekintetében. A céltartalék számviteli becslés, és nem határozza meg egyetlen egyedi követelés megalapozottságát vagy kimenetelét sem. A bank a jövőben is minden rendelkezésére álló jogi eszközt igénybe vesz pozíciójának védelme érdekében.

A kilenchavi működési eredmény euróban vett y/y 4%-os javulása a nettó kamateredmény 6%-os, és a nettó díjak 10%-os erősödésével magyarázható, miközben az egyéb bevételek 40%-kal estek vissza a bázisidőszakhoz képest. Az EUR-ban 6%-kal javuló nettó kamateredmény a magasabb üzleti volumenekkel, a magasabb nettó kamatmarzzsal (+4 bp y/y), illetve a kibocsátott értékpapírokon realizált kamatmegtakarítással magyarázható.

A díj- és jutalékbevételek javulása részben árazási lépéseknek, illetve a magasabb biztosítási- és alapkezelői díjbevételeknek köszönhető. A Bank továbbra is sikeres szereplője a szlovén szuverén kötvénykibocsátások szervezői csoportjának, ami szintén jutalékbevételt generál.

A kilenchavi működési költségek EUR-ban 8%-kal nőttek. A fiókszám ytd 5 egységgel 69-re csökkent, a foglalkoztatottak száma 10 FTE-vel csökkent (2.106 fő).

A harmadik negyedéves működési eredmény q/q 2%-kal, ezen belül a nettó kamateredmény 6%-kal bővült. Ezt a volumenek bővülésén túl már a marzs észrevehető javulása is támogatta az emelkedő EUR kamatkörnyezetben.

A hitelportfólió minősége stabil, a Stage 3 mutató q/q nem változott, továbbra is 2,5%-on áll.

A teljesítő hitelek árfolyamszűrt állománya ytd 10%-kal bővült, 3Q-ban 2%-os volt a növekedés. Az elmúlt 9 hónapban a legnagyobb növekedést az MSE és vállalati szegmens mutatta fel, míg 3Q-ban a fogyasztási hitelek q/q 4%-os dinamikája emelendő ki. A bank hitelpiaci részarányai a szeptember végi szektoradatok alapján a személyi- és vállalati, valamint önkormányzati hitelállományok esetében ytd javultak, a jelzáloghiteleknél enyhe mérséklődés tapasztalható, ugyanakkor az előző negyedévekhez képest 3Q-ban már javulás látható.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q minimálisan, ytd 3%-kal bővült (+5% y/y), az elmúlt negyedévben a lakossági betétek közel szinten maradtak, a corporate betétek viszont 4%-kal bővültek q/q. A Bank nettó hitel/betét mutatója q/q 1%-ponttal, y/y 4%-ponttal 66%-ra emelkedett.

A Bank tőkemegfelelési- és likviditási mutatói biztonságosan meghaladják a jogszabályi minimum követelményeket: 3Q végén a CAR mutató 19,6%-os, a Tier 1 ráta 19,0%-os volt, míg az LCR mutató 320%-on állt.

A Bank 15,9 milliárd eurós mérlegfőösszeggel zárta a tárgyidőszakot, ezzel a második legnagyobb a szlovén banki rangsorban, ami 26,8%-os piacrésszel egyenértékű.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	40.753	34.707	-15%	13.677	54.591	11.809	9.749	-17%	-29%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	40.753	34.707	-15%	13.677	54.591	11.809	9.749	-17%	-29%
Társasági adó	-9.172	-8.007	-13%	-3.015	-12.297	-2.803	-2.309	-18%	-23%
Adózás előtti eredmény	49.925	42.714	-14%	16.692	66.889	14.611	12.058	-17%	-28%
Működési eredmény	52.834	48.163	-9%	17.667	69.634	15.522	18.493	19%	5%
Összes bevétel	107.696	103.617	-4%	36.033	143.651	33.673	36.716	9%	2%
Nettó kamatbevétel	80.026	78.542	-2%	26.810	106.903	25.470	26.933	6%	0%
Nettó díjak, jutalékok	23.563	23.502	0%	8.517	31.441	7.693	9.003	17%	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.107	1.573	-62%	706	5.307	510	779	53%	10%
Működési költség	-54.862	-55.455	1%	-18.366	-74.016	-18.151	-18.223	0%	-1%
Összes kockázati költség	-2.908	-5.449	87%	-974	-2.746	-910	-6.435	607%	561%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.052	-9.902		1.342	3.145	-3.939	-8.107	106%	
Egyéb kockázati költség	-4.960	4.453		-2.317	-5.891	3.028	1.673	-45%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	3.878.564	4.121.297	6%	4.003.049	3.878.564	3.656.524	4.121.297	13%	3%
Bruttó hitelek	2.809.007	2.889.331	3%	2.848.971	2.809.007	2.763.599	2.889.331	5%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.670.431	2.889.331	8%	2.668.745	2.670.431	2.851.284	2.889.331	1%	8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.600.783	2.804.311	8%	2.599.183	2.600.783	2.782.727	2.804.311	1%	8%
Retail hitelek	1.511.212	1.669.577	10%	1.462.132	1.511.212	1.629.400	1.669.577	2%	14%
Lakossági jelzáloghitelek	788.070	871.909	11%	768.000	788.070	850.455	871.909	3%	14%
Lakossági fogyasztási hitelek	601.253	647.125	8%	586.608	601.253	632.743	647.125	2%	10%
MSE hitelek	121.889	150.543	24%	107.524	121.889	146.203	150.543	3%	40%
Corporate hitelek	866.745	883.540	2%	898.249	866.745	894.211	883.540	-1%	-2%
Leasing	222.826	251.195	13%	238.802	222.826	259.117	251.195	-3%	5%
Hitelek értékvesztése	-80.259	-82.464	3%	-83.667	-80.259	-72.459	-82.464	14%	-1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-76.284	-82.464	8%	-78.362	-76.284	-74.752	-82.464	8%	5%
Ügyfélbetétek	2.786.251	2.905.669	4%	2.892.271	2.786.251	2.585.713	2.905.669	12%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.652.366	2.905.669	10%	2.712.736	2.652.366	2.667.735	2.905.669	10%	7%
Retail betétek	1.977.454	2.131.778	8%	1.968.805	1.977.454	2.002.266	2.131.778	6%	8%
Lakossági betétek	1.708.844	1.812.185	6%	1.685.292	1.708.844	1.728.173	1.812.185	5%	8%
MSE betétek	268.610	319.593	19%	283.513	268.610	274.094	319.593	17%	13%
Corporate betétek	674.913	773.891	15%	743.931	674.913	665.469	773.891	16%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	466.527	567.684	22%	493.284	466.527	465.619	567.684	22%	15%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	69.730	84.586	21%	62.898	69.730	82.013	84.586	3%	34%
Saját tőke	466.311	459.384	-1%	458.827	466.311	435.497	459.384	5%	0%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.493.977	2.616.476	5%	2.493.977	2.500.968	2.528.486	2.616.476	3%	5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,5%	90,6%	3,0%p	87,5%	89,0%	91,5%	90,6%	-0,9%p	3,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,6%	0,1%p	0,5%	0,5%	0,6%	0,6%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	280.719	187.835	-33%	280.719	234.758	168.658	187.835	11%	-33%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,9%	6,5%	-3,4%p	9,9%	8,4%	6,1%	6,5%	0,4%p	-3,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,2%	7,2%	1,0%p	6,2%	6,6%	7,4%	7,2%	-0,2%p	1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	74.274	85.020	14%	74.274	73.281	66.455	85.020	28%	14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,9%	0,3%p	2,6%	2,6%	2,4%	2,9%	0,5%p	0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	72,5%	62,5%	-9,9%p	72,5%	72,0%	68,9%	62,5%	-6,4%p	-9,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,10%	0,47%	0,57%p	-0,19%	-0,11%	0,57%	1,13%	0,56%p	1,31%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	1,4%	1,2%	-0,2%p	1,4%	1,4%	1,3%	1,0%	-0,3%p	-0,4%p
ROE	11,8%	10,3%	-1,5%p	11,8%	11,8%	10,8%	8,6%	-2,2%p	-3,2%p
Teljes bevétel marzs	3,79%	3,64%	-0,15%p	3,63%	3,75%	3,66%	3,73%	0,06%p	0,10%p
Nettó kamatmarzs	2,81%	2,76%	-0,06%p	2,70%	2,79%	2,77%	2,73%	-0,04%p	0,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,9%	0,0%p	1,8%	1,9%	2,0%	1,9%	-0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	50,9%	53,5%	2,6%p	51,0%	51,5%	53,9%	49,6%	-4,3%p	-1,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	97%	1%p	95%	98%	104%	97%	-7%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/EUR (záró)	391,1	366,3	-6%	391,1	385,4	355,1	366,3	3%	-6%
HUF/EUR (átlag)	403,1	369,3	-8%	397,2	399,1	363,7	361,9	0%	-9%

A horvát operáció 2026 első kilenc hónapjában is stabil és nyereséges működést mutatott: a tőkearányos megtérülés (ROE) 10,3%-ot ért el, miközben a hitelállomány 8%-kal bővült. A kedvező gazdasági környezet, az élénk lakossági kereslet és az üzletfejlesztési kezdeményezések egyaránt támogatták a növekedést, különösen a jelzálog- és fogyasztási hitel szegmensben.

A horvát operáció adózott eredménye 2026 első kilenc hónapjában közel 35 milliárd forintot tett ki, amelyből 9,7 milliárd forint a harmadik negyedévben realizálódott.

Az összes bevétel euróban számítva 5%-kal bővült 2026 első kilenc hónapjában. A kilenchavi nettó kamatmarzs y/y 6 bázisponttal szűkült, amit elsősorban az alacsonyabb euró kamatkörnyezet, valamint a hitelezési versenyből fakadó árazási nyomás magyarázott. A marzsszűkülés hatását ugyanakkor részben ellensúlyozta a hitelállomány bővülése, így a nettó kamatbevétel euróban 7%-kal emelkedett éves összevetésben. A 3Q nettó kamatbevétel q/q alapon 6%-kal nőtt, annak ellenére, hogy a nettó kamatmarzs enyhén mérséklődött. A q/q marzscsökkenést jórészt vállalati betétek beáramlása és bankközi forrásbevonás magyarázta, amely növelte a forrásköltségeket.

A kilenchavi nettó díj- és jutalékbevétel euróban 9%-kal emelkedett, elsősorban az élénkülő üzleti aktivitás, a magasabb tranzakciós volumenek és a hitelezéshez kapcsolódó díjbevételek eredményeként. A 3Q növekedést a szezonálisan erős nyári ügyfélforgalom támogatta, amely elsősorban a kártyaelfogadási jutalékbevételek emelkedésében, valamint a pénzforgalmi és ATM-díjbevételek bővülésében jelent meg.

Az euróban mért 10%-os kilenchavi költségnövekedést a bevételek bővülése csak részben ellensúlyozta, így a kilenchavi kiadás/bevétel mutató 2,6%-ponttal 53,5%-ra emelkedett.

Ami a portfólióminőséget illeti, a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,5%-ponttal 2,9%-ra emelkedett, ami elsősorban egy vállalati ügyfél felé fennálló kitettségek átsorolásához kapcsolódott. Ezen átsorolás(oka)t leszámítva, a vállalati portfólióban nem látható érdemi romlás. A 3Q-ban elszámolt hitelkockázati költségeket elsősorban egyedi vállalati kitettségek átértékelése indokolta. Az egyéb kockázati költségek soron ugyanakkor 1,7 milliárd forintos felszabadítás történt, elsősorban peres ügyekkel összefüggésben, hasonlóan az előző negyedévhez.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten 8%-kal bővült az év elejéhez képest, ugyanakkor q/q lényegében stagnált. A lakossági szegmensen belül a jelzáloghitelek állománya ytd 11%-kal nőtt, ezen belül a 3Q növekedés 5%-ot tett ki. A teljesítményt támogatta az év elején elindított „OTPrvi dom" (első saját otthon) promóció is, amely első lakásvásárlók számára 2,99%-os kamatszint mellett érhető el.

A fogyasztási hitelek állománya 8%-kal emelkedett ytd, amit az élénk lakossági hitelkereslet és a digitális hiteligénylési lehetőségek, köztük a Cash2go és a Klik kredit termékek támogattak.

A szabályozói környezetet illetően 2026. október 1-jétől, nyilvános konzultációt követően, a Horvát Nemzeti Bank (HNB) szigorította a lakossági hitelezés makroprudenciális szabályait, csökkentve a jövedelemarányos törlesztési terheltségi (DSTI) és hitelfedezeti (LTV) limitek alóli kivételek megengedett legmagasabb arányát.

A vállalati (MSE + corporate) hitelportfólió 5%-kal bővült az év elejéhez képest, míg q/q 1%-os visszaesést mutatott. A lízingállomány növekedését továbbra is támogatta a turizmushoz kapcsolódó beruházási aktivitás; az állomány 13%-kal nőtt az év elejéhez képest, míg q/q alapon 3%-kal csökkent.

Az időszak egyik jelentősebb üzletfejlesztési projektje egy nagyszabású kártyamigrációs program, amelynek keretében több mint 500 ezer fizetési kártya fokozatos cseréje zajlik. A projekt a bank digitális infrastruktúrájának fejlesztését és a későbbi digitális szolgáltatásbővítést is támogatja.

Az árfolyamszűrt betétállomány az első kilenc hónapban 10%-kal bővült. A lakossági betétek növekedése mellett a vállalati (MSE + corporate) betétállomány szintén jelentősen ytd 16%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató szeptember végére 97%-ra csökkent, ami q/q 7%-pontos javulást jelent, és továbbra is konzervatív, stabil finanszírozási struktúrát jelez.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	55.069	47.430	-14%	15.627	79.324	16.154	15.477	-4%	-1%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	55.069	47.430	-14%	15.627	79.324	16.154	15.477	-4%	-1%
Társasági adó	-8.530	-7.847	-8%	-2.711	-11.493	-2.627	-2.628	0%	-3%
Adózás előtti eredmény	63.599	55.277	-13%	18.338	90.816	18.781	18.105	-4%	-1%
Működési eredmény	73.005	58.887	-19%	24.355	97.283	19.939	19.164	-4%	-21%
Összes bevétel	119.355	107.656	-10%	40.015	161.850	36.294	34.961	-4%	-13%
Nettó kamatbevétel	89.179	77.636	-13%	29.701	118.297	25.867	24.973	-3%	-16%
Nettó díjak, jutalékok	17.446	19.395	11%	5.993	26.552	7.171	6.033	-16%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	12.730	10.624	-17%	4.321	17.000	3.255	3.955	21%	-8%
Működési költség	-46.350	-48.769	5%	-15.660	-64.567	-16.355	-15.797	-3%	1%
Összes kockázati költség	-9.406	-3.610	-62%	-6.017	-6.466	-1.157	-1.059	-9%	-82%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-9.238	-3.121	-66%	-5.992	-5.883	-1.028	-1.017	-1%	-83%
Egyéb kockázati költség	-169	-489	190%	-25	-583	-129	-42	-68%	69%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	3.438.979	3.503.441	2%	3.537.983	3.438.979	3.192.995	3.503.441	10%	-1%
Bruttó hitelek	2.515.142	2.602.292	3%	2.460.036	2.515.142	2.435.737	2.602.292	7%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.388.579	2.602.292	9%	2.301.940	2.388.579	2.511.095	2.602.292	4%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.332.139	2.551.809	9%	2.243.377	2.332.139	2.459.177	2.551.809	4%	14%
Retail hitelek	1.105.505	1.249.825	13%	1.060.345	1.105.505	1.206.129	1.249.825	4%	18%
Lakossági jelzáloghitelek	485.311	538.036	11%	472.774	485.311	519.416	538.036	4%	14%
Lakossági fogyasztási hitelek	554.150	635.698	15%	526.961	554.150	612.680	635.698	4%	21%
MSE hitelek	66.045	76.091	15%	60.609	66.045	74.033	76.091	3%	26%
Corporate hitelek	1.113.241	1.179.985	6%	1.070.230	1.113.241	1.133.226	1.179.985	4%	10%
Leasing	113.394	122.000	8%	112.802	113.394	119.822	122.000	2%	8%
Hitelek értékvesztése	-76.426	-69.814	-9%	-84.494	-76.426	-68.810	-69.814	1%	-17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-72.558	-69.814	-4%	-79.037	-72.558	-70.917	-69.814	-2%	-12%
Ügyfélbetétek	2.273.048	2.341.507	3%	2.406.058	2.273.048	2.103.204	2.341.507	11%	-3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.159.230	2.341.507	8%	2.252.495	2.159.230	2.167.381	2.341.507	8%	4%
Retail betétek	1.264.408	1.355.814	7%	1.234.819	1.264.408	1.285.391	1.355.814	5%	10%
Lakossági betétek	1.093.294	1.162.448	6%	1.062.602	1.093.294	1.108.133	1.162.448	5%	9%
MSE betétek	171.114	193.366	13%	172.217	171.114	177.258	193.366	9%	12%
Corporate betétek	894.822	985.693	10%	1.017.676	894.822	881.989	985.693	12%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	583.402	595.111	2%	559.061	583.402	559.816	595.111	6%	6%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	67.318	64.588	-4%	68.666	67.318	62.160	64.588	4%	-6%
Saját tőke	450.161	439.323	-2%	433.392	450.161	412.447	439.323	7%	1%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.139.511	2.359.976	10%	2.139.511	2.225.580	2.191.718	2.359.976	8%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	90,7%	3,7%p	87,0%	88,5%	90,0%	90,7%	0,7%p	3,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,6%	0,0%p	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	257.879	191.833	-26%	257.879	230.087	193.624	191.833	-1%	-26%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	7,4%	-3,1%p	10,5%	9,1%	7,9%	7,4%	-0,6%p	-3,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,2%	11,3%	-0,9%p	12,2%	11,0%	11,2%	11,3%	0,2%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	62.645	50.482	-19%	62.645	59.475	50.394	50.482	0%	-19%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	1,9%	-0,6%p	2,5%	2,4%	2,1%	1,9%	-0,1%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,7%	65,6%	1,9%p	63,7%	64,7%	66,4%	65,6%	-0,9%p	1,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,51%	0,17%	-0,35%p	0,97%	0,24%	0,17%	0,16%	-0,01%p	-0,81%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	2,1%	1,9%	-0,2%p	1,7%	2,3%	2,0%	1,8%	-0,2%p	0,1%p
ROE	16,8%	14,5%	-2,3%p	14,3%	18,1%	15,1%	14,4%	-0,7%p	0,1%p
Teljes bevétel marzs	4,56%	4,29%	-0,27%p	4,46%	4,64%	4,45%	4,09%	-0,37%p	-0,37%p
Nettó kamatmarzs	3,41%	3,10%	-0,31%p	3,31%	3,39%	3,17%	2,92%	-0,25%p	-0,39%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,9%	0,2%p	1,7%	1,8%	2,0%	1,8%	-0,2%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	38,8%	45,3%	6,5%p	39,1%	39,9%	45,1%	45,2%	0,1%p	6,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	108%	9%p	99%	107%	113%	108%	-4%p	9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/RSD (záró)	3,3	3,1	-7%	3,3	3,3	3,0	3,1	3%	-7%
HUF/RSD (átlag)	3,4	3,1	-9%	3,4	3,4	3,1	3,1	0%	-9%

A szerb bankcsoport eredménye 2026 első kilenc hónapjában elmaradt az előző időszak szintjétől, elsősorban a szűkülő kamatmarzsok nyomán mérséklődő kamateredmény miatt. A hitelportfólió minősége tovább javult, a hitelállomány bővülése pedig mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben folytatódott.

A szerb operáció 2026 első kilenc hónapjában 47 milliárd forintot meghaladó adózott eredményt ért el, ami 14%-kal maradt el az előző év azonos időszakától; ebből 15,5 milliárd forint a harmadik negyedévben realizálódott.

A bevételi dinamikát tekintve a kilenchavi nettó kamateredmény forintban 13%-kal, míg saját devizában 5%-kal csökkent, miközben a nettó kamatmarzs éves összevetésben 31 bázisponttal szűkült. A marzs mérséklődését elsősorban az euróövezeti kamatok csökkenése magyarázta, de negatívan hatottak a lakossági hiteltermékekre vonatkozó kamatplafonok, valamint az erősödő versenykörnyezet is. A 3Q-ban látható marzscsökkenésben jelentős szerepet játszottak nagyobb összegű egyedi vállalati betételhelyezések.

A kilenchavi nettó díj- és jutalékeredmény dinárban 21%-kal emelkedett, amit az élénkülő üzleti aktivitás, a magasabb tranzakciós volumenek és a lakossági termékek iránti erős kereslet támogatott. A 3Q-ban megfigyelhető 16%-os q/q visszaesés nagyrészt szezonális tényezőkkel magyarázható.

A kilenchavi működési költségek dinárban 15%-kal emelkedtek. A költségnövekedés főként a magasabb IT- és marketing ráfordításokhoz, valamint az emelkedő felügyeleti díjakhoz köthető.

2026 első kilenc hónapjában a kockázati költségek 3,6 milliárd forintot értek el, ebből 3,1 milliárd forint a hitelezési veszteségekhez kapcsolódott. A lakossági portfólióra képzett értékvesztés összhangban állt a hitelállomány bővülésével, amelynek hatását részben ellensúlyozta egy nagyvállalati ügyfélhez köthető céltartalék-felszabadítás.

A hitelportfólió minősége tovább javult: a Stage 3 hitelek aránya szeptember végére 1,9%-ra mérséklődött, miközben saját fedezettségük y/y összevetésben emelkedett, elérve a 65,6%-ot. Ezzel párhuzamosan a Stage 2 hitelek aránya éves alapon 3,1%-ponttal 7,4%-ra csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év elejéhez képest 9%-kal bővült, ezen felül 3Q-ban 4%-kal. 2026 első kilenc hónapjában legdinamikusabban a lakossági fogyasztási hitelek bővültek (+15% ytd), amit az erős lakossági kereslet mellett a megemelt maximális hitelösszegek és a kedvező hitelfelvételi feltételek egyaránt támogattak. A jelzáloghitelek az év elejéhez képest 11%-kal, míg q/q 4%-kal bővültek. A jelzáloghitelek iránti keresletet a 2025-ben bevezetett, első lakásvásárló fiatalokat célzó állami program is támogatta, amely akár 1%-os önerő, állami garanciavállalás és az első hat évben 1,5%-os ügyfélkamat mellett kínál lakáshiteleket állami kamattámogatás mellett. A program iránti jelentős érdeklődést jelzi, hogy az eredetileg 400 millió eurós keretet 2026 közepére 900 millió euróra emelték, ami tovább támogathatja a lakáshitelpiac bővülését a következő időszakban.

A vállalati (MSE + corporate) hitelállomány ytd 7%-kal bővült.

A betétállomány árfolyamszűrten 8%-kal bővült az év elejéhez képest, így a nettó hitel/betét mutató szeptember végén 108%-ot tett ki.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	33.063	49.734	50%	8.060	49.496	17.173	15.153	-12%	88%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	33.063	49.734	50%	8.060	49.496	17.173	15.153	-12%	88%
Társasági adó	-4.795	-5.381	12%	-941	-7.591	-2.279	-1.666	-27%	77%
Adózás előtti eredmény	37.858	55.115	46%	9.001	57.087	19.452	16.819	-14%	87%
Működési eredmény	44.843	60.494	35%	15.723	64.252	19.490	21.972	13%	40%
Összes bevétel	83.030	107.744	30%	28.875	116.708	34.847	38.680	11%	34%
Nettó kamatbevétel	71.098	92.287	30%	23.768	98.378	29.742	33.469	13%	41%
Nettó díjak, jutalékok	9.581	11.829	23%	4.187	13.476	3.875	4.153	7%	-1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.352	3.628	54%	920	4.854	1.231	1.057	-14%	15%
Működési költség	-38.187	-47.249	24%	-13.152	-52.455	-15.357	-16.708	9%	27%
Összes kockázati költség	-6.985	-5.379	-23%	-6.722	-7.166	-38	-5.153		-23%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.499	-4.655	-15%	-6.124	-5.696	219	-4.844		-21%
Egyéb kockázati költség	-1.486	-724	-51%	-599	-1.470	-257	-309	20%	-48%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	1.484.426	1.586.534	7%	1.376.385	1.484.426	1.461.735	1.586.534	9%	15%
Bruttó hitelek	1.042.097	1.097.222	5%	1.027.535	1.042.097	1.005.344	1.097.222	9%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.036.588	1.097.222	6%	1.010.177	1.036.588	1.059.890	1.097.222	4%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	888.878	946.374	6%	868.332	888.878	914.767	946.374	3%	9%
Retail hitelek	746.122	797.072	7%	716.785	746.122	771.059	797.072	3%	11%
Lakossági jelzáloghitelek	461.388	478.250	4%	443.527	461.388	471.830	478.250	1%	8%
Lakossági fogyasztási hitelek	264.917	307.379	16%	252.774	264.917	285.652	307.379	8%	22%
MSE hitelek	19.817	11.444	-42%	20.484	19.817	13.578	11.444	-16%	-44%
Corporate hitelek	142.756	149.302	5%	151.547	142.756	143.708	149.302	4%	-1%
Hitelek értékvesztése	-113.037	-113.226	0%	-115.258	-113.037	-103.636	-113.226	9%	-2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-111.622	-113.226	1%	-112.518	-111.622	-108.909	-113.226	4%	1%
Ügyfélbetétek	482.720	508.184	5%	433.925	482.720	461.965	508.184	10%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	480.856	508.184	6%	426.987	480.856	486.701	508.184	4%	19%
Retail betétek	227.162	199.486	-12%	192.241	227.162	183.911	199.486	8%	4%
Lakossági betétek	166.150	161.795	-3%	143.557	166.150	150.335	161.795	8%	13%
MSE betétek	61.012	37.691	-38%	48.685	61.012	33.577	37.691	12%	-23%
Corporate betétek	253.694	308.698	22%	234.746	253.694	302.789	308.698	2%	32%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	543.318	561.700	3%	534.573	543.318	514.416	561.700	9%	5%
Kibocsátott értékpapírok	171.748	175.253	2%	142.218	171.748	162.762	175.253	8%	23%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	10.312	9.628	-7%	10.609	10.312	9.417	9.628	2%	-9%
Saját tőke	240.326	276.789	15%	226.435	240.326	247.002	276.789	12%	22%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	730.260	845.847	16%	730.260	799.627	776.898	845.847	9%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,1%	77,1%	6,0%p	71,1%	76,7%	77,3%	77,1%	-0,2%p	6,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,6%	1,9%	-0,7%p	2,6%	2,3%	1,9%	1,9%	0,0%p	-0,7%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	151.084	100.527	-33%	151.084	92.236	89.942	100.527	12%	-33%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,7%	9,2%	-5,5%p	14,7%	8,9%	8,9%	9,2%	0,2%p	-5,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	17,6%	16,3%	-1,3%p	17,6%	16,4%	17,0%	16,3%	-0,7%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	146.192	150.849	3%	146.192	150.234	138.504	150.849	9%	3%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,2%	13,7%	-0,5%p	14,2%	14,4%	13,8%	13,7%	0,0%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	47,5%	53,6%	6,0%p	47,5%	52,8%	53,2%	53,6%	0,4%p	6,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,72%	0,61%	-0,11%p	2,39%	0,56%	-0,09%	1,85%	1,94%p	-0,54%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	3,2%	4,5%	1,3%p	2,3%	3,5%	4,7%	4,0%	-0,7%p	1,7%p
ROE	20,4%	26,2%	5,8%p	14,5%	22,4%	26,9%	23,0%	-3,9%p	8,5%p
Teljes bevétel marzs	7,96%	9,74%	1,78%p	8,33%	8,32%	9,53%	10,17%	0,64%p	1,84%p
Nettó kamatmarzs	6,82%	8,35%	1,53%p	6,85%	7,01%	8,13%	8,80%	0,67%p	1,95%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,7%	4,3%	0,6%p	3,8%	3,7%	4,2%	4,4%	0,2%p	0,6%p
Kiadás/bevétel arány	46,0%	43,9%	-2,1%p	45,5%	44,9%	44,1%	43,2%	-0,9%p	-2,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	210%	194%	-17%p	210%	192%	195%	194%	-2%p	-17%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/1.000 UZS (záró)	27,6	27,3	-1%	27,6	27,3	25,8	27,3	6%	-1%
HUF/1.000 UZS (átlag)	28,3	26,3	-7%	27,1	28,2	25,8	26,3	2%	-3%

Az Ipoteka Bank 2026 első kilenc hónapjában a bázishoz képest 50%-kal magasabb, 50 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ami 26,2%-os ROE-t eredményezett. A fogyasztási hitelek 3Q-ban 8%-kal, a corporate hitelek 4%-kal bővültek, miközben a nettó kamatmarzs tovább folytatta az elmúlt időszakban megfigyelhető javuló trendjét.

A Bank 2026 első kilenc hónapjában 49,7 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (+50% y/y), amelyből 3Q-ban 15,2 milliárd forint realizálódott.

A kilenchavi működési eredmény a 2025 2Q óta kibontakozó javuló trendnek köszönhetően y/y 35%-kal bővült. A nettó kamatbevétel 30%-kal emelkedett a növekvő hitelállományok, valamint a 1,5%-ponttal javuló nettó kamatmarzs együttes hatására. A nettó kamatmarzs javulását elsősorban a betéti kamatok mérséklődése támogatta, emellett kedvezően hatott a személyi kölcsönök állományának és átlagos kamatszintjének emelkedése is.

A kilenchavi nettó díjak, jutalékok a fogyasztási hitelezés felfutásával szoros összefüggésben y/y 23%-kal, míg az egyéb bevételi sor 54%-kal javult a kedvezőbb deviza árfolyameredmény, valamint ingatlanértékesítésből származó bevételek miatt. Ami a harmadik negyedévet illeti, az összes bevétel q/q 11%-kal bővült a nettó kamatbevételek 13%-os, valamint a díjbevételek 7%-os emelkedése révén.

A kilenchavi működési költségek 24%-kal emelkedtek forintban, a személyi jellegű költségek 15%-os, az értékcsökkenési leírás 18%-os, valamint a dologi költségek 54%-os emelkedése miatt. A dologi költségek növekedésében szerepet játszott a hitelbírálathoz kapcsolódó költségek, valamint a marketing- és IT költségek emelkedése is.

A kockázati költségek az első kilenc hónapban 5,3 milliárd forintot tettek ki, ami 23%-kal alacsonyabb az előző év ugyanezen időszakához képest. 3Q-ban a kockázati költségek negyedéves növekedése mögött főként a nem teljesítő nagyvállalati hitelekből származó térülések csökkenése állt.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,5%-ponttal, míg a Stage 2 hiteleké 5,5%-ponttal javult.

A teljesítő hitelek árfolyamszűrt állománya 6%-kal bővült az első kilenc hónapban, a fogyasztási hitelek 16%-os és a jelzáloghitelek 4%-os emelkedése, valamint a vállalati (MSE + corporate) állományok marginális csökkenésének eredőjeként. Negyedéves alapon 3%-kal bővültek az állományok.

A fogyasztási hitelek állományának növelése továbbra is a Bank egyik kiemelt célja, így folytatódott az új ügyfél- és piaci szegmensek felé történő fokozatos nyitás, prudens kockázatkezelés fenntartása mellett. Ennek köszönhetően a szeptemberi személyi kölcsön folyósítás március óta a legmagasabb havi szintre emelkedett. A személyi kölcsönök állománya az első kilenc hónapban 4%-kal bővült. A bővülő fogyasztási hitel állományokat nagymértékben támogatta, hogy egy helyi partnerrel megkötött hosszútávú együttműködés hatására év eleje óta az autóhitelek folyósítása kedvező árazási feltételek mellett emelkedni kezdett, ezzel az autóhitel állományokban mért piaci részesedés a 2025 végi 4,9%-ról szeptember végére 9,1%-ra emelkedett. A fentieknek köszönhetően a fogyasztási hitelek állománya q/q 8%-kal, az első kilenc hónapban pedig összességében 16%-kal bővült.

Az árfolyamszűrt betétállomány az első kilenc hónapban 6%-kal bővült, melyet a vállalati (MSE + corporate) betétek 10%-os bővülése határozott meg, miközben a lakossági állományok 3%-kal szűkültek. Negyedéves viszonylatban a teljes betétállomány 4%-kal nőtt.

A nettó hitel / betét mutató 2026 3Q végén 194%-on állt. Az állami kamattámogatott és államilag refinanszírozott jelzáloghitelek nélkül számolt nettó hitel / betét mutató szeptember végén 111%-on állt.

Az Üzbég Központi Bank által közzétett első féléves adatok szerint az Ipoteka Bank a helyi számviteli szabályok szerint elért 1.389 milliárd szom (mintegy 115 millió USD) adózás utáni eredményével a legmagasabb profitot elérő bank volt az országban.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	42.866	25.440	-41%	12.568	55.849	7.963	8.251	4%	-34%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	42.866	25.440	-41%	12.568	55.849	7.963	8.251	4%	-34%
Társasági adó	-9.059	-22.654	150%	-3.565	-10.597	-6.621	-7.950	20%	123%
Adózás előtti eredmény	51.924	48.093	-7%	16.133	66.446	14.584	16.201	11%	0%
Működési eredmény	54.930	54.951	0%	18.713	73.522	17.602	18.846	7%	1%
Összes bevétel	80.718	81.421	1%	27.252	108.651	26.539	27.793	5%	2%
Nettó kamatbevétel	72.141	70.664	-2%	24.056	96.238	22.588	24.408	8%	1%
Nettó díjak, jutalékok	5.929	6.910	17%	1.953	7.816	2.050	2.706	32%	39%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.648	3.847	45%	1.243	4.598	1.902	679	-64%	-45%
Működési költség	-25.788	-26.470	3%	-8.540	-35.130	-8.937	-8.946	0%	5%
Összes kockázati költség	-3.006	-6.858	128%	-2.580	-7.076	-3.018	-2.645	-12%	3%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.145	-7.230	237%	-1.485	-4.722	-2.930	-2.252	-23%	52%
Egyéb kockázati költség	-861	372		-1.095	-2.354	-88	-393	346%	-64%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	1.139.284	1.116.868	-2%	1.083.148	1.139.284	1.063.487	1.116.868	5%	3%
Bruttó hitelek	445.995	532.550	19%	435.956	445.995	472.942	532.550	13%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	421.244	532.550	26%	398.365	421.244	490.991	532.550	8%	34%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	397.584	511.805	29%	372.505	397.584	470.214	511.805	9%	37%
Retail hitelek	54.974	81.183	48%	48.875	54.974	70.670	81.183	15%	66%
Lakossági jelzáloghitelek	845	619	-27%	853	845	687	619	-10%	-27%
Lakossági fogyasztási hitelek	54.098	80.559	49%	47.988	54.098	69.971	80.559	15%	68%
MSE hitelek	31	5	-84%	34	31	12	5	-58%	-85%
Corporate hitelek	251.773	314.520	25%	228.067	251.773	290.160	314.520	8%	38%
Leasing	90.836	116.103	28%	95.562	90.836	109.384	116.103	6%	21%
Hitelek értékvesztése	-35.766	-40.444	13%	-37.326	-35.766	-36.819	-40.444	10%	8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-33.943	-40.440	19%	-34.457	-33.943	-38.230	-40.440	6%	17%
Ügyfélbetétek	828.899	794.105	-4%	765.893	828.899	753.632	794.105	5%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	783.837	794.105	1%	702.448	783.837	782.582	794.105	1%	13%
Retail betétek	266.860	273.685	3%	254.355	266.860	278.639	273.685	-2%	8%
Lakossági betétek	233.212	240.192	3%	222.285	233.212	245.819	240.192	-2%	8%
MSE betétek	33.647	33.493	0%	32.070	33.647	32.819	33.493	2%	4%
Corporate betétek	516.978	520.420	1%	448.093	516.978	503.944	520.420	3%	16%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	71.438	69.109	-3%	72.399	71.438	70.054	69.109	-1%	-5%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0	-100%	0	0	0	0	0%	0%
Saját tőke	212.210	222.853	5%	215.566	212.210	207.640	222.853	7%	3%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	348.761	446.330	28%	348.761	361.194	393.106	446.330	14%	28%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,0%	83,8%	3,8%p	80,0%	81,0%	83,1%	83,8%	0,7%p	3,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,4%	3,2%	0,8%p	2,4%	2,5%	3,1%	3,2%	0,1%p	0,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	59.498	65.475	10%	59.498	60.146	59.823	65.475	9%	10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,6%	12,3%	-1,4%p	13,6%	13,5%	12,6%	12,3%	-0,4%p	-1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,6%	15,0%	0,3%p	14,6%	15,1%	15,6%	15,0%	-0,7%p	0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	27.696	20.745	-25%	27.696	24.654	20.014	20.745	4%	-25%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,4%	3,9%	-2,5%p	6,4%	5,5%	4,2%	3,9%	-0,3%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,1%	78,6%	5,5%p	73,1%	71,4%	75,5%	78,6%	3,1%p	5,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,67%	2,05%	1,38%p	1,37%	1,09%	2,53%	1,78%	-0,75%p	0,41%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	5,1%	3,1%	-1,9%p	4,5%	5,0%	3,0%	3,0%	0,0%p	-1,5%p
ROE	27,1%	16,1%	-11,1%p	23,4%	26,3%	15,4%	15,2%	-0,1%p	-8,2%p
Teljes bevétel marzs	9,52%	10,04%	0,51%p	9,80%	9,67%	10,07%	10,16%	0,09%p	0,36%p
Nettó kamatmarzs	8,51%	8,71%	0,20%p	8,65%	8,56%	8,57%	8,92%	0,35%p	0,27%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,3%	0,2%p	3,1%	3,1%	3,4%	3,3%	-0,1%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	31,9%	32,5%	0,6%p	31,3%	32,3%	33,7%	32,2%	-1,5%p	0,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	52%	62%	10%p	52%	49%	58%	62%	4%p	10%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/UAH (záró)	8,1	7,2	-11%	8,1	7,8	7,0	7,2	4%	-11%
HUF/UAH (átlag)	8,7	7,2	-17%	8,2	8,5	7,1	7,0	-1%	-14%

A folytatódó háború közepette az ukrán bank erős üzleti aktivitását jelzi a teljesítő hitelállományok első kilenc hónap során elért 29%-os növekedése, mely a Csoporton belül a legerősebb dinamika. A bankok esetében a 2026-tól duplázódó társasági adóráta ellenére az első kilenc hónapban 16,1%-os ROE mutatót ért el az ukrán operáció, mely továbbra is jelentős tőke- és likviditási tartalékokkal rendelkezik, ami a háború esetlegesen bekövetkező lezárása, illetve politikai rendezése esetén lehetővé teszi az üzleti aktivitás ugrásszerű további erősödését.

Az OTP Bank Ukrajna 2026 első kilenc hónapban 25,4 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, ami 16,1%-os ROE mutatót eredményezett. Az eredmény saját devizában vett 29%-os éves csökkenésében a 2026. január 1-től a bankok esetében a korábbi 25%-ról 50%-ra emelkedő társasági adókulcs játszotta a főszerepet.

A kilenchavi társasági adó ráfordítások a bázis időszakhoz képest saját devizában háromszorosára ugrottak. Ebben a bankokra vonatkozó társasági adókulcs duplázódása mellett bázishatás is szerepet játszott: 2025 1H-ban a lízingtársaságnál korábbi évekből származó halasztott adókövetelések elszámolására került sor 3,5 milliárd forint összegben.

A kilenchavi adózás előtti eredmény saját devizában 11%-kal bővült, ezen belül az összes bevétel y/y 21%-kal növekedett saját devizában. A nettó kamateredmény hrivnyában 17%-kal javult, köszönhetően elsősorban a hitelek dinamikus bővülésének, de kedvezően hatott a marzs 20 bp-os javulása is. A harmadik negyedévben a marzs q/q 35 bázisponttal került feljebb az emelkedő alapkamat miatt átrázódó pénzügyi eszközöknek, valamint a magasabb marzsú személyi hitelek bővülő állományának köszönhetően.

A kilenchavi nettó díjak és jutalékok hrivnyában 40%-kal bővültek, míg az egyéb bevételek alacsony bázisról közel duplázódtak, amely mögött főként a 2Q-ban kapott egyösszegű kártyatársasági díjkompenzáció állt, mintegy 1,2 milliárd forint összegben. Ez a tétel magyarázza a 3Q egyéb bevételek q/q visszaesését is.

A kilenchavi működési költségek saját devizában 23%-kal emelkedtek főként a magas bérinflációs környezetben emelkedő személyi jellegű költségek miatt.

2026 első kilenc hónapjában az összes kockázati költség 6,9 milliárd forint volt, amely több mint duplája a bázisidőszaki összegnek. A kockázati költségek a tárgyidőszakban nagyobbrészt a növekvő hitelállományokkal kapcsolatban, illetve 2Q-ban az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben merültek fel. Ezen kívül a harmadik negyedév során közel 0,4 milliárd forint összegben addicionális kockázati költség került megképzésre az ukrán hadseregben szolgálók és azok rokonainak nyújtott hitelekre alkalmazandó előírás miatt, miszerint a hadiállapot ideje alatt a bankok ezen ügyfelek hiteleire nem számíthatnak fel kamatot. Ezen ügyfélkör az ukrán leánybanknál mintegy 3.600 ügyfelet tartalmaz, és a teljes kitettség meghaladja a 0,9 milliárd forintot.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, a Stage 3 ráta y/y 2,5%-ponttal, q/q 0,3%-ponttal 3,9%-ra mérséklődött.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a 2025-ös 27%-os emelkedés után 2026 első kilenc hónapjában 29%-kal bővült, ami mindkét időszakban a csoporton belüli legmagasabb dinamika. A portfólión belül a lakossági fogyasztási hitelek ytd 49%-kal nőttek, amit a digitális értékesítési csatornák folyamatos térnyerése továbbra is támogatott. A vállalati (MSE + corporate) állományok szintén bővülést mutattak (+25% ytd), míg a lízing kitettségek is 28%-kal bővültek.

Negyedéves tekintetben, a fogyasztási hitelek részben egy 2Q-ban elindult új, online igényelhető terméknek köszönhetően szintén a csoportban a legjobb teljesítményt elérve q/q 15%-kal, a vállalati (MSE + corporate) állományok 8%-kal, a lízing kitettségek 6%-kal bővültek árfolyamszűrten.

Az árfolyamszűrt betétállományok ytd marginálisan emelkedtek.

A dinamikus hitelbővülés hatására a nettó hitel / betét mutató a negyedév végére 62%-ra kúszott fel, a 2025 4Q-ban elért 49%-os lokális minimumról.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	17.613	14.845	-16%	6.645	22.376	3.695	5.865	59%	-12%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	17.613	14.845	-16%	6.645	22.376	3.695	5.865	59%	-12%
Társasági adó	-3.003	-2.564	-15%	-1.161	-3.980	-647	-1.034	60%	-11%
Adózás előtti eredmény	20.616	17.409	-16%	7.805	26.356	4.342	6.899	59%	-12%
Működési eredmény	21.318	18.640	-13%	7.536	26.908	5.835	6.844	17%	-9%
Összes bevétel	35.729	34.010	-5%	12.506	47.569	10.997	11.743	7%	-6%
Nettó kamatbevétel	27.358	26.481	-3%	9.487	36.581	8.502	9.126	7%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	7.556	6.893	-9%	2.695	10.020	2.297	2.382	4%	-12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	814	636	-22%	324	968	197	236	20%	-27%
Működési költség	-14.410	-15.370	7%	-4.969	-20.660	-5.162	-4.900	-5%	-1%
Összes kockázati költség	-703	-1.231	75%	269	-552	-1.493	55		-79%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-529	-1.216	130%	268	-46	-1.381	82		-70%
Egyéb kockázati költség	-174	-15	-91%	1	-506	-112	-26	-77%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	847.297	860.145	2%	840.390	847.297	823.789	860.145	4%	2%
Bruttó hitelek	609.038	617.796	1%	585.551	609.038	605.747	617.796	2%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	578.871	617.796	7%	548.421	578.871	624.958	617.796	-1%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	565.567	604.456	7%	534.797	565.567	612.213	604.456	-1%	13%
Retail hitelek	293.377	325.421	11%	281.842	293.377	316.809	325.421	3%	15%
Lakossági jelzáloghitelek	137.014	152.035	11%	131.833	137.014	147.367	152.035	3%	15%
Lakossági fogyasztási hitelek	147.229	161.823	10%	141.475	147.229	157.916	161.823	2%	14%
MSE hitelek	9.134	11.563	27%	8.534	9.134	11.526	11.563	0%	36%
Corporate hitelek	268.102	273.235	2%	249.100	268.102	289.814	273.235	-6%	10%
Leasing	4.088	5.800	42%	3.854	4.088	5.590	5.800	4%	50%
Hitelek értékvesztése	-15.653	-16.089	3%	-15.978	-15.653	-15.546	-16.089	3%	1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.878	-16.089	8%	-14.965	-14.878	-16.039	-16.089	0%	8%
Ügyfélbetétek	602.692	636.703	6%	631.259	602.692	558.235	636.703	14%	1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	573.257	636.703	11%	591.660	573.257	575.940	636.703	11%	8%
Retail betétek	368.652	402.075	9%	352.824	368.652	371.993	402.075	8%	14%
Lakossági betétek	293.952	316.326	8%	278.129	293.952	298.429	316.326	6%	14%
MSE betétek	74.700	85.749	15%	74.695	74.700	73.564	85.749	17%	15%
Corporate betétek	204.604	234.628	15%	238.836	204.604	203.947	234.628	15%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	80.636	53.931	-33%	48.609	80.636	105.994	53.931	-49%	11%
Saját tőke	135.781	143.680	6%	132.840	135.781	133.474	143.680	8%	8%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	535.204	553.012	3%	535.204	561.392	543.172	553.012	2%	3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,4%	89,5%	-1,9%p	91,4%	92,2%	89,7%	89,5%	-0,2%p	-1,9%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)	35.800	51.443	44%	35.800	33.649	50.222	51.443	2%	44%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,1%	8,3%	2,2%p	6,1%	5,5%	8,3%	8,3%	0,0%p	2,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,0%	6,3%	1,2%p	5,0%	6,3%	6,3%	6,3%	-0,1%p	1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.547	13.340	-8%	14.547	13.997	12.353	13.340	8%	-8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	2,2%	-0,3%p	2,5%	2,3%	2,0%	2,2%	0,1%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	71,6%	71,1%	-0,5%p	71,6%	73,0%	73,0%	71,1%	-1,9%p	-0,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,12%	0,26%	0,14%p	-0,18%	0,01%	0,90%	-0,05%	-0,95%p	0,13%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	2,9%	2,4%	-0,6%p	3,1%	2,7%	1,8%	2,7%	1,0%p	-0,4%p
ROE	18,5%	14,5%	-4,0%p	20,0%	17,4%	11,0%	16,7%	5,7%p	-3,3%p
Teljes bevétel marzs	5,91%	5,40%	-0,51%p	5,82%	5,84%	5,30%	5,49%	0,19%p	-0,33%p
Nettó kamatmarzs	4,53%	4,20%	-0,32%p	4,42%	4,49%	4,10%	4,27%	0,17%p	-0,15%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,4%	2,4%	0,1%p	2,3%	2,5%	2,5%	2,3%	-0,2%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	40,3%	45,2%	4,9%p	39,7%	43,4%	46,9%	41,7%	-5,2%p	2,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	90%	95%	4%p	90%	98%	106%	95%	-11%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/EUR (záró)	391,1	366,3	-6%	391,1	385,4	355,1	366,3	3%	-6%
HUF/EUR (átlag)	403,1	369,3	-8%	397,2	399,1	363,7	361,9	0%	-9%

A montenegrói CKB Bank 2026 első kilenc hónapjában közel 15 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ami 14,5%-os ROE-val egyenértékű. Az első kilenc hónapban mind a hitelek, mind a betétek esetében dinamikus bővülés volt tapasztalható.

A CKB Csoport kilenchavi összes bevétele forintban 5%-kal csökkent, ugyanakkor saját devizában 4%-kal emelkedett. A kamateredmény 5%-kal javult euróban, mely a növekvő állományoknak köszönhető, miközben a marzs 32 bp-tal szűkült. A marzs csökkenése mögött a forrásköltségek emelkedése, az erős hitelpiaci verseny, valamint az időszaki átlagos EUR irányadó kamat mérséklődése miatt csökkenő hitelkamatok álltak.

2026 3Q-ban az összes bevétel q/q 7%-kal emelkedett forintban, melyen belül a nettó kamatbevételek szintén 7%-kal emelkedtek, a 2%-kal bővülő átlagos mérlegfőösszeg és a 3Q-ban javuló marzs egyaránt támogatta. A marzs q/q növekedését a már emelkedő EUR kamatkörnyezet következtében átárazódó hitelek, a magasabb átlagos kamaton kihelyezett hitelek növekvő aránya, az erős lakossági hiteldinamika, valamint a csökkenő csoportszintű források támogatták. A nettó díjak, jutalékok forintban q/q 4%-kal, míg az egyéb bevételek 20%-kal bővültek.

A kilenchavi működési költségek y/y 7%-kal emelkedtek, nagyrészt a marketing- és IT költségek növekedésének hatására. Negyedéves alapon a költségek 5%-kal csökkentek, főként szoftverekhez kapcsolódó értékcsökkenési leírások mérséklődése következtében.

A kockázati költségek az első kilenc hónapban 1,2 milliárd forintot tettek ki (+75% y/y), ezen belül 3Q-ban nulla közeli kockázati költség merült fel.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok az első kilenc hónapban 7%-kal bővültek, ezen belül q/q marginálisan csökkentek árfolyamszűrten. Az élénk lakossági hitelkereslet révén a jelzálog- és fogyasztási hitelek összesített állománya ytd 10%-kal bővült, miközben a MSE + corporate hitelek állománya is 3%-kal nőtt ytd. A corporate állományok q/q 6%-os csökkenésében a nyári turisztikai szezont követően szezonálisan magasabb forgóeszközhitel-törlesztések játszottak szerepet.

Az ügyfélbetétek az első kilenc hónapban 11%-kal bővültek a lakossági betétek 8%-os, valamint a vállalati (MSE + corporate) betétek 15%-os eredőjeként. Negyedéves viszonylatban szintén mind a lakossági (+6%), mind a vállalati (MSE + corporate, +15%) betétek nőttek.

Szeptember végén 95%-on állt a nettó hitel/betét arány. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek csökkenését a betétállomány erőteljes bővülése tette lehetővé, amely részben kiváltotta a korábban igénybe vett bankközi forrásokat.

A bank a korábbi nevét, a Crnogorska Komercijalna Banka AD Podgorica nevet megváltoztatva 2026. november 2-től OTP Banka AD Podgorica néven működik tovább.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	14.722	11.681	-21%	5.144	18.597	3.492	3.861	11%	-25%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	14.722	11.681	-21%	5.144	18.597	3.492	3.861	11%	-25%
Társasági adó	-2.529	-2.168	-14%	-858	-3.478	-671	-734	9%	-14%
Adózás előtti eredmény	17.251	13.849	-20%	6.002	22.075	4.162	4.595	10%	-23%
Működési eredmény	16.828	14.227	-15%	5.457	21.543	4.525	4.956	10%	-9%
Összes bevétel	30.381	28.268	-7%	10.174	39.913	9.123	9.824	8%	-3%
Nettó kamatbevétel	25.541	23.942	-6%	8.320	33.531	7.563	8.455	12%	2%
Nettó díjak, jutalékok	3.132	2.329	-26%	1.140	3.895	803	771	-4%	-32%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.707	1.996	17%	713	2.487	756	598	-21%	-16%
Működési költség	-13.553	-14.041	4%	-4.716	-18.369	-4.598	-4.868	6%	3%
Összes kockázati költség	423	-378		545	531	-363	-361	-1%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	63	-676		490	85	-497	-494	0%	
Egyéb kockázati költség	360	298	-17%	55	446	134	134	0%	146%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	818.039	853.900	4%	805.409	818.039	807.347	853.900	6%	6%
Bruttó hitelek	499.796	553.689	11%	498.108	499.796	503.256	553.689	10%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	488.772	553.689	13%	480.088	488.772	525.788	553.689	5%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	470.367	536.322	14%	460.184	470.367	508.416	536.322	5%	17%
Retail hitelek	213.474	250.214	17%	206.493	213.474	238.126	250.214	5%	21%
Lakossági jelzáloghitelek	156.714	184.938	18%	151.676	156.714	176.584	184.938	5%	22%
Lakossági fogyasztási hitelek	36.245	46.250	28%	33.962	36.245	42.010	46.250	10%	36%
MSE hitelek	20.514	19.027	-7%	20.855	20.514	19.531	19.027	-3%	-9%
Corporate hitelek	249.092	278.402	12%	245.877	249.092	262.582	278.402	6%	13%
Leasing	7.801	7.705	-1%	7.814	7.801	7.709	7.705	0%	-1%
Hitelek értékvesztése	-19.141	-18.032	-6%	-19.933	-19.141	-16.677	-18.032	8%	-10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.752	-18.032	-4%	-19.270	-18.752	-17.428	-18.032	3%	-6%
Ügyfélbetétek	631.867	668.533	6%	635.879	631.867	620.596	668.533	8%	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	615.791	668.533	9%	610.933	615.791	647.062	668.533	3%	9%
Retail betétek	540.304	578.497	7%	533.552	540.304	557.213	578.497	4%	8%
Lakossági betétek	493.279	513.429	4%	481.644	493.279	503.217	513.429	2%	7%
MSE betétek	47.026	65.067	38%	51.907	47.026	53.995	65.067	21%	25%
Corporate betétek	75.487	90.036	19%	77.382	75.487	89.850	90.036	0%	16%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	24.094	49.501	105%	8.564	24.094	50.514	49.501	-2%	478%
Kibocsátott értékpapírok	4.188	4.019	-4%	4.293	4.188	3.857	4.019	4%	-6%
Saját tőke	125.921	104.018	-17%	123.802	125.921	97.502	104.018	7%	-16%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	432.520	492.318	14%	432.520	434.618	442.310	492.318	11%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,8%	88,9%	2,1%p	86,8%	87,0%	87,9%	88,9%	1,0%p	2,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0%p	1,0%	1,1%	1,0%	1,0%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	45.060	44.003	-2%	45.060	46.472	44.362	44.003	-1%	-2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,0%	7,9%	-1,1%p	9,0%	9,3%	8,8%	7,9%	-0,9%p	-1,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	10,5%	2,0%p	8,5%	9,1%	9,6%	10,5%	0,8%p	2,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	20.528	17.367	-15%	20.528	18.706	16.584	17.367	5%	-15%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,1%	3,1%	-1,0%p	4,1%	3,7%	3,3%	3,1%	-0,2%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,4%	48,2%	-8,3%p	56,4%	54,9%	47,2%	48,2%	1,0%p	-8,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,02%	0,18%	0,20%p	-0,39%	-0,02%	0,40%	0,37%	-0,03%p	0,76%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	2,5%	1,9%	-0,6%p	2,5%	2,3%	1,7%	1,8%	0,1%p	-0,7%p
ROE	16,5%	15,0%	-1,6%p	16,7%	15,5%	13,6%	15,1%	1,4%p	-1,6%p
Teljes bevétel marzs	5,07%	4,54%	-0,52%p	4,91%	4,98%	4,44%	4,63%	0,20%p	-0,28%p
Nettó kamatmarzs	4,26%	3,85%	-0,41%p	4,02%	4,18%	3,68%	3,99%	0,31%p	-0,03%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,3%	2,3%	0,0%p	2,3%	2,3%	2,2%	2,3%	0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	44,6%	49,7%	5,1%p	46,4%	46,0%	50,4%	49,6%	-0,8%p	3,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	75%	80%	5%p	75%	76%	79%	80%	2%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/ALL (záró)	4,0	4,0	-2%	4,0	4,0	3,8	4,0	5%	-2%
HUF/ALL (átlag)	4,1	3,9	-5%	4,1	4,1	3,8	3,9	2%	-5%

Az OTP Bank Albánia megőrizte 5. helyét az albán banki rangsorban: piaci részesedése a nettó hitelekben 13,2% volt szeptember végén, és az első kilenc hónapban 15%-os tőkearányos megtérülést ért el.

Az OTP Bank Albánia 2026 első kilenc hónapjában 11,7 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ebből a harmadik negyedévben 3,9 milliárd forintot, ami q/q 11%-os növekedésnek felel meg.

Az első kilenchavi működési eredmény saját devizában 11%-kal csökkent, ami az összes bevétel 2%-os mérséklődésével és a működési költségek 9%-os emelkedésével magyarázható. A bevételek csökkenése elsősorban a nettó díjak és jutalékok lekben mért y/y 22%-os mérséklődésével magyarázható, amit elsősorban az emelkedő kártyatársasági- és interchange díjráfordítások magyaráztak.

A kilenchavi összes bevételen belül a nettó kamatbevételek saját devizában 2%-kal maradtak el az előző év azonos időszakától a szűkülő marzs miatt, amit az üzleti állományok bővülése csak részben ellensúlyozott. A harmadik negyedévben ugyanakkor a nettó kamatbevételek q/q már 8%-kal emelkedtek saját devizában, a folytatódó dinamikus állománybővülésnek és a nettó kamatmarzs q/q 31 bázispontos emelkedésének köszönhetően. Utóbbira kedvezően hatott az ECB 2026. júniusi és szeptemberi 25 bázispontos kamatemelése.

Saját devizában az első kilenchavi működési költségek emelkedését a személyi jellegű költségek 6%-os növekedése, valamint a dologi költségeken belül a megemelkedett marketing- és IT-költségek, továbbá a betétbiztosítási és szanálási alapba fizetett magasabb hozzájárulások okozták.

A harmadik negyedévben a működési eredmény saját devizában 6%-kal nőtt, ami az összes bevétel 4%-os emelkedésének és a működési költségek 3%-os növekedésének az eredője. A működési költségek negyedéves növekedését elsősorban a személyi jellegű költségek emelkedése okozta, részben a megvalósított béremelések és prémiumok elszámolása nyomán.

A 3Q bevételi dinamikát az határozta meg, hogy a nettó kamateredmény negyedéves szinten 8%-kal emelkedett a kamatmarzs bővülésnek és a teljesítő hitelállomány növekedésének köszönhetően. Ezt a kedvező hatást mérsékelte, hogy a nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában q/q 7%-kal, az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek pedig 23%-kal csökkentek a negyedév során. Utóbbi visszaesése elsősorban a devizakonverziókhoz volt köthető.

A hitelportfólió minőségének javulása folytatódott: a Stage 3 hitelek aránya y/y 1,0%-ponttal, q/q 0,2%-ponttal 3,1%-ra mérséklődött, 48,2%-os saját fedezettség mellett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya ytd 14%-kal bővült, ezen belül a portfólió több mint 55%-át kitevő vállalati hitelek állománya ytd 10%-kal, míg a lakossági hiteleké ytd 20%-kal növekedett. A teljesítő hitelek állománya 3Q-ban q/q 5%-kal növekedett, amihez a lakossági és vállalati hitelek hasonló mértékű bővüléssel járultak hozzá.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya ytd 9%-kal nőtt, ezen belül a lakossági betétek emelkedése 4%-os volt. A nettó hitel/betét mutató 2026. szeptember végén 80%-on állt (+5%-pont y/y).

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	7.120	6.568	-8%	2.700	10.027	1.991	2.469	24%	-9%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	7.120	6.568	-8%	2.700	10.027	1.991	2.469	24%	-9%
Társasági adó	-1.034	-911	-12%	-344	-1.472	-283	-369	30%	7%
Adózás előtti eredmény	8.155	7.478	-8%	3.044	11.498	2.273	2.838	25%	-7%
Működési eredmény	8.879	8.007	-10%	3.494	11.456	2.612	3.015	15%	-14%
Összes bevétel	19.548	18.569	-5%	6.958	26.145	6.000	6.489	8%	-7%
Nettó kamatbevétel	13.182	14.093	7%	4.630	17.901	4.553	4.876	7%	5%
Nettó díjak, jutalékok	1.842	1.213	-34%	612	2.331	434	430	-1%	-30%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.525	3.263	-28%	1.716	5.913	1.013	1.184	17%	-31%
Működési költség	-10.669	-10.562	-1%	-3.464	-14.690	-3.388	-3.474	3%	0%
Összes kockázati költség	-724	-528	-27%	-450	42	-339	-177	-48%	-61%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-431	-294	-32%	-294	404	-139	-151	8%	-49%
Egyéb kockázati költség	-293	-234	-20%	-156	-361	-200	-26	-87%	-83%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	389.355	372.167	-4%	396.140	389.355	366.921	372.167	1%	-6%
Bruttó hitelek	204.662	219.897	7%	200.261	204.662	202.706	219.897	8%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	191.559	219.897	15%	184.514	191.559	208.853	219.897	5%	19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	187.473	215.913	15%	180.450	187.473	204.604	215.913	6%	20%
Retail hitelek	86.772	94.871	9%	83.663	86.772	92.626	94.871	2%	13%
Lakossági jelzáloghitelek	43.201	48.429	12%	41.267	43.201	47.283	48.429	2%	17%
Lakossági fogyasztási hitelek	32.469	34.614	7%	30.924	32.469	33.789	34.614	2%	12%
MSE hitelek	11.102	11.828	7%	11.473	11.102	11.553	11.828	2%	3%
Corporate hitelek	95.232	115.007	21%	91.376	95.232	106.222	115.007	8%	26%
Leasing	5.468	6.035	10%	5.411	5.468	5.756	6.035	5%	12%
Hitelek értékvesztése	-6.370	-6.246	-2%	-6.771	-6.370	-6.006	-6.246	4%	-8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-5.962	-6.246	5%	-6.238	-5.962	-6.188	-6.246	1%	0%
Ügyfélbetétek	303.688	283.472	-7%	309.216	303.688	282.369	283.472	0%	-8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	285.277	283.472	-1%	286.303	285.277	291.013	283.472	-3%	-1%
Retail betétek	181.058	182.677	1%	176.029	181.058	183.899	182.677	-1%	4%
Lakossági betétek	146.401	151.986	4%	142.715	146.401	152.489	151.986	0%	6%
MSE betétek	34.657	30.690	-11%	33.313	34.657	31.411	30.690	-2%	-8%
Corporate betétek	104.219	100.795	-3%	110.275	104.219	107.114	100.795	-6%	-9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16.113	16.336	1%	17.681	16.113	13.615	16.336	20%	-8%
Saját tőke	65.247	63.440	-3%	63.393	65.247	59.206	63.440	7%	0%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	176.679	201.490	14%	176.679	181.947	184.705	201.490	9%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,2%	91,6%	3,4%p	88,2%	88,9%	91,1%	91,6%	0,5%p	3,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,4%	1,4%	0,0%p	1,4%	1,3%	1,4%	1,4%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.176	14.423	-25%	19.176	18.355	13.877	14.423	4%	-25%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,6%	6,6%	-3,0%p	9,6%	9,0%	6,8%	6,6%	-0,3%p	-3,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	8,5%	-1,1%p	9,6%	8,5%	8,5%	8,5%	0,0%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.406	3.984	-10%	4.406	4.360	4.123	3.984	-3%	-10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	1,8%	-0,4%p	2,2%	2,1%	2,0%	1,8%	-0,2%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,8%	55,2%	-2,6%p	57,8%	54,6%	54,8%	55,2%	0,4%p	-2,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,31%	0,19%	-0,11%p	0,59%	-0,21%	0,28%	0,28%	0,00%p	-0,31%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	2,3%	2,4%	0,1%p	2,7%	2,5%	2,2%	2,6%	0,5%p	0,0%p
ROE	14,0%	14,0%	-0,1%p	16,5%	15,0%	12,8%	15,9%	3,1%p	-0,7%p
Teljes bevétel marzs	6,35%	6,69%	0,34%p	6,91%	6,44%	6,60%	6,95%	0,35%p	0,03%p
Nettó kamatmarzs	4,28%	5,08%	0,80%p	4,60%	4,41%	5,01%	5,22%	0,21%p	0,62%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,5%	3,8%	0,3%p	3,4%	3,6%	3,7%	3,7%	0,0%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	54,6%	56,9%	2,3%p	49,8%	56,2%	56,5%	53,5%	-2,9%p	3,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	62%	75%	13%p	62%	65%	70%	75%	6%p	13%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/MDL (záró)	19,9	18,2	-9%	19,9	19,6	17,6	18,2	3%	-9%
HUF/MDL (átlag)	20,7	18,4	-11%	20,2	20,4	18,0	18,0	0%	-11%

A továbbra is magas geopolitikai kockázatok közepette a moldáv leánybank 2026 első kilenc hónapjában 6,6 milliárd forintos adózás utáni eredményt termelt, amellyel 14%-os ROE mutatót ért el. Az emelkedő kamatkörnyezetben a nettó kamatmarzs y/y 80 bp-tal javult, miközben a hitelminőségi mutatók is kedvezően alakultak.

A moldáv operáció 2026 első kilenc hónapjában 6,6 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, ami saját devizában 3%-os y/y emelkedést takar. Ebből 3Q-ban 2,5 milliárd forint realizálódott (+24% q/q).

A kilenchavi nettó kamatbevételek saját devizában y/y 20%-kal bővültek: miközben a kilenchavi átlagos mérlegfőösszeg lejben 1%-ponttal bővült, a kamatmarzs 80 bp-ot javult, melynek elsődleges oka a kamatkörnyezet emelkedése következtében az értékpapírokon realizált magasabb bevétel volt, továbbá segítette a mérlegfőösszegen belül a hitelek, azon belül is a magasabb marzsú fogyasztási hitelek arányának emelkedése.

A kilenchavi nettó díjak, jutalékok csökkenésében főként a vállalati betéteken az első félévben realizált gyengébb díjbevételek, a gyengébb devizakonverziós jutalék eredmény, valamint a bankkártyákhoz kapcsolódó növekvő jutalékráfordítás állt. Az egyéb bevételek saját devizában mért y/y 19%-os csökkenését főként a pénzváltásból származó marzseredmény mérséklődése magyarázta.

Negyedéves alapon az összes bevétel saját devizában 7%-kal bővült, melyen belül a nettó kamatbevételek 6%-kal, az egyéb bevételek 16%-kal emelkedtek, míg a nettó díjak és jutalékok pedig a főleg szezonalitás miatt erősebb második negyedév után 2%-kal szűkültek.

A kilenchavi működési költségek 11%-kal emelkedtek saját devizában, főként a bérinfláció nyomán.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,2, y/y 0,4%-ponttal 1,8%-ra mérséklődött.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya ytd 15%-kal bővült, a lakossági hitelek 9%-os, a vállalati (corporate + MSE) hitelek 19%-os, valamint a lízing állományok 10%-os bővülése révén. Negyedéves viszonylatban 6%-kal emelkedtek az állományok, melyen belül a lakossági hitelek 2%-kal, míg a vállalati (MSE + corporate) hitelek 8%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállományok ytd marginálisan csökkentek a lakossági betétek 4%-os bővülésének és az egyébként volatilisebb vállalati betétek 5%-os csökkenésének eredőjeként. Negyedéves viszonylatban a betétállományok összességében 3%-kal szűkültek, főként a vállalati állományok 5%-os csökkenése következtében.

A nettó hitel/betét mutató y/y 13%-pontos emelkedéssel 75%-on állt 3Q végén.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	156.814	157.808	1%	48.203	201.783	56.089	51.364	-8%	7%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	156.814	157.808	1%	48.203	201.783	56.089	51.364	-8%	7%
Társasági adó[1]	-79.103	-51.489	-35%	-29.597	-94.203	-18.942	-15.666	-17%	-47%
Adózás előtti eredmény	235.917	209.297	-11%	77.800	295.986	75.031	67.030	-11%	-14%
Működési eredmény	316.173	285.513	-10%	106.471	415.346	100.165	97.009	-3%	-9%
Összes bevétel	408.407	419.121	3%	139.481	544.919	143.124	144.209	1%	3%
Nettó kamatbevétel	214.239	280.440	31%	74.969	296.644	94.677	97.499	3%	30%
Nettó díjak, jutalékok	57.839	49.415	-15%	17.902	73.390	17.309	17.152	-1%	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	136.329	89.266	-35%	46.610	174.885	31.139	29.557	-5%	-37%
Működési költség	-92.235	-133.608	45%	-33.009	-129.573	-42.959	-47.199	10%	43%
Összes kockázati költség	-80.256	-76.217	-5%	-28.671	-119.360	-25.134	-29.979	19%	5%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-84.403	-76.913	-9%	-28.331	-121.845	-25.753	-29.360	14%	4%
Egyéb kockázati költség	4.146	696	-83%	-340	2.485	619	-619		82%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2025**	**2026 9M**	**YTD**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Eszközök összesen	3.320.292	3.896.995	17%	3.016.800	3.320.292	3.578.714	3.896.995	9%	29%
Bruttó hitelek	1.732.713	1.863.594	8%	1.585.031	1.732.713	1.803.069	1.863.594	3%	18%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.615.052	1.863.594	15%	1.514.105	1.615.052	1.735.425	1.863.594	7%	23%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.503.226	1.735.448	15%	1.419.930	1.503.226	1.616.137	1.735.448	7%	22%
Retail hitelek	1.500.431	1.733.227	16%	1.416.264	1.500.431	1.614.399	1.733.227	7%	22%
Lakossági jelzáloghitelek	753	584	-22%	795	753	616	584	-5%	-27%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.499.678	1.732.643	16%	1.415.469	1.499.678	1.613.783	1.732.643	7%	22%
MSE hitelek	0	0		0	0	0	0		
Corporate hitelek	2.795	2.222	-21%	3.667	2.795	1.738	2.222	28%	-39%
Hitelek értékvesztése	-235.528	-248.483	6%	-195.179	-235.528	-240.688	-248.483	3%	27%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-219.609	-248.483	13%	-186.485	-219.609	-231.769	-248.483	7%	33%
Ügyfélbetétek	2.700.943	3.166.162	17%	2.483.713	2.700.943	2.903.979	3.166.162	9%	27%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.523.490	3.166.162	25%	2.372.317	2.523.490	2.808.328	3.166.162	13%	33%
Retail betétek	880.551	1.008.652	15%	744.599	880.551	942.375	1.008.652	7%	35%
Lakossági betétek	699.634	878.863	26%	570.160	699.634	812.560	878.863	8%	54%
MSE betétek	180.917	129.789	-28%	174.439	180.917	129.815	129.789	0%	-26%
Corporate betétek	1.642.940	2.157.510	31%	1.627.719	1.642.940	1.865.952	2.157.510	16%	33%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	57.730	54.457	-6%	14.428	57.730	28.164	54.457	93%	277%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.763	9.211	5%	9.057	8.763	8.686	9.211	6%	2%
Saját tőke	440.246	578.605	31%	385.084	440.246	547.903	578.605	6%	50%
Hitelportfólió minősége	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.312.735	1.528.862	16%	1.312.735	1.414.012	1.493.917	1.528.862	2%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,8%	82,0%	-0,8%p	82,8%	81,6%	82,9%	82,0%	-0,8%p	-0,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,9%	4,3%	0,3%p	3,9%	4,6%	4,4%	4,3%	-0,2%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	173.753	206.586	19%	173.753	198.816	185.339	206.586	11%	19%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,0%	11,1%	0,1%p	11,0%	11,5%	10,3%	11,1%	0,8%p	0,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	29,9%	31,0%	1,1%p	29,9%	29,9%	32,0%	31,0%	-1,0%p	1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	98.543	128.146	30%	98.543	119.885	123.813	128.146	3%	30%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	6,9%	0,7%p	6,2%	6,9%	6,9%	6,9%	0,0%p	0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,2%	93,2%	0,0%p	93,2%	93,2%	93,2%	93,2%	0,0%p	0,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	7,6%	5,7%	-1,9%p	6,9%	7,9%	5,6%	6,5%	0,9%p	-0,5%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROA	7,0%	5,9%	-1,1%p	6,1%	6,6%	6,2%	5,6%	-0,6%p	-0,5%p
ROE	50,8%	40,0%	-10,8%p	43,6%	48,7%	41,4%	36,9%	-4,5%p	-6,7%p
Teljes bevétel marzs	18,24%	15,77%	-2,47%p	17,64%	17,90%	15,83%	15,74%	-0,09%p	-1,90%p
Nettó kamatmarzs	9,57%	10,55%	0,98%p	9,48%	9,75%	10,47%	10,64%	0,17%p	1,16%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,1%	5,0%	0,9%p	4,2%	4,3%	4,8%	5,2%	0,4%p	1,0%p
Kiadás/bevétel arány	22,6%	31,9%	9,3%p	23,7%	23,8%	30,0%	32,7%	2,7%p	9,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	56%	51%	-5%p	56%	55%	54%	51%	-3%p	-5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	**2025 9M**	**2026 9M**	**Y/Y**	**2025 3Q**	**2025**	**2026 2Q**	**2026 3Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/RUB (záró)	4,0	3,8	-4%	4,0	4,1	4,0	3,8	-4%	-4%
HUF/RUB (átlag)	4,2	4,1	-4%	4,3	4,2	4,2	3,9	-7%	-9%

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

Az OTP Bank – a balti régió iránti stratégiai érdeklődésére tekintettel, és figyelembe véve, hogy az elmúlt egy évben korlátozottan sikerült előrelépést elérnie az orosz operációból származó osztalékok hazahozatalával kapcsolatosan – felülvizsgálja az oroszországi stratégiáját, beleértve egy esetleges teljes kivonulás lehetőségét is. A felülvizsgálati folyamat várhatóan 2026 végéig zárul le, és célja a hosszú távú részvényesi értékteremtés maximalizálása, különös tekintettel a Csoport nemzetközi növekedési stratégiájára. Az OTP Csoport eközben továbbra is elsődleges prioritásként kezeli a helyi jogszabályok és nemzetközi szankciók teljeskörű betartását.

Az OTP Bank Oroszország 2026 első kilenc hónapjában 157,8 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el. A 3Q adózás utáni eredmény 51,4 milliárd forint volt.

A kilenchavi nettó kamateredmény y/y 37%-kal bővült rubelben, melyet a növekvő ügyfélállományok mellett a 98 bázisponttal magasabb kamatmarzs is támogatott. A marzs javulását az okozta, hogy a betéti oldalon a jegybanki kamatcsökkentésekkel párhuzamosan megkezdődött az átárazódás, miközben az eszközök közel felét kitevő teljesítő fogyasztási hitelek fix kamatozásúak. Az alapkamat a 2025. június végi 21%-os szintjéről 2025 végére 16%-ra, majd 2026. szeptember végére 14%-ra csökkent.

2026 első kilenc hónapjában a nettó díj- és jutalékeredmény 10%-kal mérséklődött rubelben, melyet a vállalati pénzforgalmi aktivitás csökkenése okozott. Ez a trendszerű csökkenés 3Q-ban is folytatódott, így a nettó díjeredmény sor q/q növekedését a bővülő lakossági hitelállományhoz kapcsolódó díjbevételek generálták.

A kumulált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 32%-kal csökkentek rubelben, melyet a devizakonverziós volumen trendszerű mérséklődése határozott meg.

A kilenchavi működési költségek 52%-os rubelben mért emelkedését jelentős részben az évek óta kétszámjegyű bérinfláció, valamint a gyorsuló infláció magyarázza, miközben az IT-költségek közel duplázódása szintén hozzájárult a költségszint emelkedéséhez.

A portfólió minősége stabilan alakult. Az első kilenc hónapban a teljes kockázati költség y/y nem változott érdemben rubelben. A q/q 29%-os növekedést egyrészt a harmadik negyedévben is erős autóhitel folyósítás generálta, másrészt az okozta, hogy ebben a negyedévben nem került sor jellemzően megtérüléssel járó portfólióértékesítésre.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya ytd 16%-kal, q/q 7%-kal bővült. A fogyasztási hitelek értékesítésének 80%-a online történik.

A betétállomány ytd 25%-kal, q/q 13%-kal bővült árfolyamszűrten. Az év eleje óta 25%-kal bővülő vállalati betétállomány zöme külföldi tulajdonú multinacionális ügyfelekhez kötődik.

2022 végén az orosz operáció teljes összegben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit. Ezen felül az orosz jegybank egyedi engedélyei alapján 2023 szeptembere és 2025 szeptembere között összesen 67,7 milliárd rubel osztalék kifizetése történt meg.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2025.12.31				2026.09.30.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	**301**	**1.987**	**150.158**	**11.732**	**287**	**1.931**	**163.802**	**11.466**
DSK Csoport (Bulgária)	274	955	20.994	5.319	270	953	23.635	5.117
OTP Bank Szlovénia	74	390	13.001	2.117	69	378	15.821	2.106
OBH (Horvátország)	102	439	9.955	2.389	94	454	10.668	2.335
OTP Bank Szerbia	153	301	32.040	2.664	145	309	38.578	2.584
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	811	45.918	4.668	39	799	197	4.776
OTP Bank Ukrajna	68	167	373	2.298	65	168	566	2.318
CKB Csoport (Montenegró)	26	106	11.603	597	24	106	13.140	608
OTP Bank Albánia	49	157	3.234	761	50	187	5.448	783
OTP Bank Moldova	52	173	1.398	882	51	169	2.337	858
OTP Bank Oroszország	58	136	97	6.617	56	152	84	7.055
Kiemelt külföldi leányvállalatok összesen	**895**	**3.635**	**138.613**	**28.311**	**863**	**3.675**	**110.474**	**28.540**
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				**802**				**1.005**
Csoport összesen (aggregált)	**1.196**	**5.622**	**288.771**	**40.846**	**1.150**	**5.606**	**274.276**	**41.012**

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

2026. április 17-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjává választotta Dr. Csányi Sándort, Csányi Pétert, Wolf Lászlót, Erdei Tamás Györgyöt, Balogh Gabriellát, Nagy Györgyöt, Dr. Vági Márton Gellértet és Dr. Vörös József Zoltánt. Megbízatásuk a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig tart.

2026. április 17-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjává választotta Tolnay Tibort, Dr. Horváth József Gábort, Dr. Gudra Tamást és Catherine Paule Granger-Ponchont. Megbízatásuk a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig tart.

2026. április 17-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjává választotta Tolnay Tibort, Dr. Horváth József Gábort, Dr. Gudra Tamást és Catherine Paule Granger-Ponchont. Megbízatásuk a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig tart.

2026. április 17-én a Közgyűlés a Társaság 2026. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2026. május 1-jétől 2027. április 30-ig terjedő időtartamra.

2026. április 17-én a Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentése tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2026. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2027. április 30. napjáig.

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 terminológiái 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 hallgatólagosan 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

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2026. első kilenc hónap

Telefon (1) 473-5460
E-mail cím investor.relations@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Pataki Sándor

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2026.09.30	2025.12.31	2025.09.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.620.338	1.359.760	2.645.855	19%	-39%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.903.095	3.161.544	2.872.655	23%	36%
Repókövetelések	566.211	322.368	256.361	76%	121%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	715.134	350.781	310.612	104%	130%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.252.988	1.265.443	936.277	-1%	34%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.261.601	3.368.087	3.788.816	86%	65%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.533.171	5.135.324	4.891.401	8%	13%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.125.206	1.082.688	1.065.701	4%	6%
Befektetések leányvállalatokban	2.585.823	2.170.130	2.189.481	19%	18%
Tárgyi eszközök	124.698	120.331	113.657	4%	10%
Immateriális javak	198.167	190.825	173.436	4%	14%
Használati jog eszközök	53.972	58.916	56.520	-8%	-5%
Befektetési célú ingatlanok	4.235	4.332	4.363	-2%	-3%
Tényleges nyereségadó követelések	23.587	0	2.660		
Halasztott adó eszközök	13.806	568	0		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	11.278	27.099	38.450	-58%	-71%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	0	0		
Egyéb eszközök	796.117	383.177	402.932	108%	98%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**24.789.427**	**19.001.373**	**19.749.177**	**30%**	**26%**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	2.029.335	1.656.367	1.719.279	23%	18%
Repókötelezettségek	1.299.445	377.532	697.952	244%	86%
Ügyfelek betétei	12.303.673	11.391.727	11.690.118	8%	5%
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-1.034	471	2.245		
Lízingkötelezettségek	56.291	62.640	60.951	-10%	-8%
Kibocsátott értékpapírok	1.630.766	1.341.250	1.373.682	22%	19%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.308	15.279	15.397	0%	-1%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	209.399	94.022	128.246	123%	63%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	95.324	6.682	12.219		680%
Halasztott adó kötelezettségek	0	0	1.977		-100%
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	4.622	18.589	10.506	-75%	-56%
Céltartalékok	28.695	50.347	23.916	-43%	20%
Egyéb kötelezettségek	2.687.709	483.161	518.178	456%	419%
Alárendelt kölcsöntőke	827.416	493.587	500.075	68%	65%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**21.186.949**	**15.991.654**	**16.754.741**	**32%**	**26%**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.057.106	2.646.374	2.645.521	16%	16%
Adózás utáni eredmény	934.502	663.259	583.305	41%	60%
Visszavásárolt saját részvény	-417.130	-327.914	-262.390	27%	59%
SAJÁT TŐKE	**3.602.478**	**3.009.719**	**2.994.436**	**20%**	**20%**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**24.789.427**	**19.001.373**	**19.749.177**	**30%**	**26%**

Társaság neve:	OTP Bank Nyrt.	Telefon	(1) 473-5460
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	E-mail cím	investor.relations@otpbank.hu
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor
Beszámolási időszak:	2026. első kilenc hónap		

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2026.09.30	2025.12.31	2025.09.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.688.060	4.965.635	6.689.528	15%	-15%
Bankközi kihelyezések, követelések	1.014.174	1.991.489	778.777	-49%	30%
Repó követelések	886.721	237.144	354.817	274%	150%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	665.399	425.213	398.729	56%	67%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.017.090	2.046.414	1.911.429	-1%	6%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.241.731	7.925.465	8.000.677	29%	28%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	23.662.114	22.299.578	21.567.183	6%	10%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	2.582.034	1.941.222	1.691.853	33%	53%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.723.913	1.588.550	1.599.367	9%	8%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	166.648	160.418	142.284	4%	17%
Tárgyi eszközök	622.055	601.071	587.625	3%	6%
Immateriális javak és goodwill	390.336	385.796	367.832	1%	6%
Használati jog eszköz	81.356	81.587	78.225	0%	4%
Befektetési célú ingatlanok	81.198	92.977	87.341	-13%	-7%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18.182	29.625	36.573	-39%	-50%
Halasztott adó eszközök	93.706	76.274	69.331	23%	35%
Tényleges nyereségadó-követelések	47.039	31.296	40.123	50%	17%
Egyéb eszközök	901.852	547.390	673.693	65%	34%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	68.619	0	0		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**50.952.227**	**45.427.144**	**45.075.387**	**12%**	**13%**
Nemzeti Kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.486.544	1.490.921	1.527.651	0%	-3%
Repó kötelezettségek	304.376	166.809	262.087	82%	16%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	97.184	90.340	76.146	8%	28%
Ügyfelek betétei	35.099.655	33.732.764	33.379.889	4%	5%
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-11.560	1.503	4.189		
Kibocsátott értékpapírok	3.471.449	2.512.635	2.512.748	38%	38%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	138.588	81.265	112.500	71%	23%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	125.655	11.501	14.930	993%	742%
Lízingkötelezettség	80.496	82.401	79.619	-2%	1%
Halasztott adó kötelezettség	26.847	28.347	31.667	-5%	-15%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	26.430	35.641	47.329	-26%	-44%
Céltartalékok	147.309	151.123	128.526	-3%	15%
Egyéb kötelezettségek	3.194.347	930.194	973.903	243%	228%
Alárendelt kölcsöntőke	816.853	486.084	493.150	68%	66%
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	19.479	0	0		
KŐTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**45.023.652**	**39.801.528**	**39.644.334**	**13%**	**14%**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	6.384.160	6.040.575	5.784.666	6%	10%
Visszavásárolt saját részvény	-533.557	-458.637	-393.591	16%	36%
Összes anyavállalatot megillető tőke	5.878.603	5.609.938	5.419.075	5%	8%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	49.972	15.678	11.978	219%	317%
SAJÁT TŐKE	**5.928.575**	**5.625.616**	**5.431.053**	**5%**	**9%**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**50.952.227**	**45.427.144**	**45.075.387**	**12%**	**13%**

Társaság neve:	OTP Bank Nyrt.	Telefon	(1) 473-5460
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	E-mail cím	investor.relations@otpbank.hu
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor
Beszámolási időszak:	2026. első kilenc hónap		

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2026 9M	2025 9M	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	791.680	712.595	11%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	614.403	422.470	45%
Összes kamatbevétel	1.406.083	1.135.065	24%
Összes kamatráfordítás	-881.435	-697.310	26%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**524.648**	**437.755**	**20%**
Kockázati költség összesen	-9.869	-36.024	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	**514.779**	**401.731**	**28%**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	**-1.611**	**-3.145**	**-49%**
Módosítás miatti nyereség/veszteség	**-3.652**	**-781**	**368%**
Díj-, jutalékbevételek	425.001	407.443	4%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-93.528	-85.142	10%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**331.473**	**322.301**	**3%**
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-1.438	-1.304	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	19.332	16.877	**15%**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	9.202	-6.230	
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-5.956	28.401	-121%
Osztalékbevételek	1.134.086	409.212	177%
Egyéb működési bevételek	63.659	31.669	101%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-473.647	-21.543	
Nettó működési eredmény	**745.238**	**457.082**	**63%**
Személyi jellegű ráfordítások	-183.890	-165.574	11%
Értékcsökkenés és amortizáció	-64.070	-55.956	15%
Egyéb általános költségek	-389.932	-320.104	22%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-637.892**	**-541.634**	**18%**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**948.335**	**635.554**	**49%**
Társasági adó	-13.833	-52.249	-74%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	**934.502**	**583.305**	**60%**

Társaság neve:	OTP Bank Nyrt.	Telefon	(1) 473-5460
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	E-mail cím	investor.relations@otpbank.hu
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor
Beszámolási időszak:	2026. első kilenc hónap		

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2026 9M	2025 9M	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.190.357	2.067.978	6%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	576.635	415.370	39%
Kamatbevételek	2.766.992	2.483.348	11%
Kamatráfordítások	-1.147.064	-1.050.915	9%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**1.619.928**	**1.432.433**	**13%**
Kockázati költség összesen	**-131.123**	**-142.443**	**-8%**
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-134.666	-119.845	12%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-2.222	-1.268	75%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	7.241	-12.793	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-1.476	-4.836	-69%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	0	-3.701	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	**1.488.805**	**1.289.990**	**15%**
Díj-, jutalék bevételek	903.947	943.696	-4%
Díj-, jutalék ráfordítások	-199.706	-181.139	10%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**704.241**	**762.557**	-8%
Módosítás miatti veszteség	**-24.683**	**-4.903**	403%
Egyéb eszközök	-9.925	3.214	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-7.328	-105	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-2.597	3.319	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	25.866	20.950	23%
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	9.447	2.148	340%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	10.534	-2.062	
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	20.897	21.144	-1%
Goodwill értékvesztés	0	0	
Egyéb működési bevételek	55.918	110.587	-49%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	3.749	5.846	-36%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	48.459	102.300	-53%
Nettó biztosítási eredmény	3.710	2.441	52%
Egyéb működési ráfordítások	-55.063	-77.756	-29%
Nettó működési eredmény	**57.674**	**78.225**	**-26%**
Személyi jellegű ráfordítások	-493.011	-454.742	8%
Értékcsökkenés és amortizáció	-122.715	-112.611	9%
Egyéb általános költségek	-610.830	-510.375	20%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-1.226.556**	**-1.077.728**	**14%**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**999.481**	**1.048.141**	**-5%**
Társasági adó	-161.386	-199.072	-19%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	**838.095**	**849.069**	**-1%**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**-381**	**0**	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	**837.714**	**849.069**	**-1%**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	5.527	4.505	23%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	832.187	844.564	-1%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2026. első kilenc hónap

Telefon (1) 473-5460
E-mail cím investor.relations@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Pataki Sándor

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

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**

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	**Összesen**
2026. január 1-jei egyenleg	**28.000**	**52**	**6.040.523**	**-458.637**	**15.678**	**5.625.616**
Nettó eredmény	--	--	832.187	--	5.527	837.714
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	-194.577	--	875	-193.702
Leányvállalati tőkeemelés hatása a saját tőkére	--	--	-35.212	--	30.803	-4.409
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-2.911	-2.911
Részvény-alapú kifizetés	--	--	5.322	--	--	5.322
2025. évi osztalék	--	--	-300.000	--	--	-300.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	13.226	--	--	13.226
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése	--	--	--	48.354	--	48.354
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	22.639	--	--	22.639
– állományváltozása	--	--	--	-123.274	--	-123.274
2026. szeptember 30-ai egyenleg	**28.000**	**52**	**6.384.108**	**-533.557**	**49.972**	**5.928.575**

[1] A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2026 3Q: 533.557 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2026 3Q: 10.980.665 darab) könyv szerinti értékét is.

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2026. első kilenc hónap

Telefon (1) 473-5460
E-mail cím investor.relations@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Pataki Sándor

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2026.09.30.	2025.09.30.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	948.335	635.554	49%
Nettó elhatárolt kamatok	8.853	-36.202	
Fizetett társasági adó	-63.933	-56.321	14%
Értékcsökkenés és amortizáció	64.194	56.075	14%
Értékvesztés képzés	456.791	50.509	804%
Részvény-alapú juttatások	5.322	3.663	45%
Értékpapírok árfolyameredménye	3.190	650	391%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-7.961	6.383	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	40.788	-2.710	
Lízing kamatráfordítása	-1.692	1.831	
Devizaátértékelés hatása	-41.697	-69.658	-40%
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-631	-348	81%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	1.444.903	1.240.624	16%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	**2.856.462**	**1.830.050**	56%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	**-2.706.558**	**-622.142**	**335%**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	**302.979**	**-459.780**	
Pénzeszközök nettó növekedése	**452.883**	**748.128**	**-39%**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**357.762**	**911.836**	**-61%**
Pénzeszközök záró egyenlege	**810.645**	**1.659.964**	**-51%**

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2026. első kilenc hónap

Telefon (1) 473-5460
E-mail cím investor.relations@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Pataki Sándor

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2026.09.30.	2025.09.30.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	832.187	844.564	-1%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-180.881	-242.689	-25%
Értékcsökkenés	128.611	118.253	9%
Céltartalék visszaírása (-) / képzése (+)	143.195	155.973	-8%
Nettó elhatárolt kamat	-7.930	-31.268	-75%
Részvény-alapú juttatás	5.322	3.662	45%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	-67.472	-22.877	195%
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciójának nem realizált eredménye	342	5.593	-94%
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciójának nem realizált eredménye	146.402	48.351	203%
Megszűnt tevékenység eredménye	381	0	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	2.184.407	1.118.153	95%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	**3.184.564**	**1.997.715**	**59%**
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	**-2.439.835**	**-911.766**	**168%**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	796.743	-328.410	
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	**1.541.472**	**757.539**	**103%**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	2.540.530	3.517.287	-28%
Pénzeszközök záró egyenlege	**4.082.001**	**4.274.826**	**-5%**
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	1	0	

Társaság neve:	OTP Bank Nyrt.	Telefon	(1) 473-5460
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	E-mail cím	investor.relations@otpbank.hu
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor
Beszámolási időszak:	2026. első kilenc hónap		

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

	IGEN	NEM		
Auditált		X		
Konszolidált	X			
Számviteli elvek	Magyar:		IAS: X	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	BANK CENTER No. Kettő Beruházási és Fejlesztési 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	83.000.000.000	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	EUR	678.945.219	99,92	99,92	L
12	POK DSK-Rodina AD	Bulgária	EUR	5.105.201	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	DSK Asset Management EAD	Bulgária	EUR	511.000	100,00	100,00	L
16	OTP banka dioničko društvo	Horvátország	EUR	539.156.898	100,00	100,00	L
17	Air-Invest Vagyonkezelö Kft.	Magyarország	HUF	700.000.000	100,00	100,00	L
18	OTP Invest d.o.o.	Horvátország	EUR	2.417.030	100,00	100,00	L
19	OTP Nekretnine d.o.o.	Horvátország	EUR	39.635.100	100,00	100,00	L
20	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF	15.000.000	100,00	100,00	L
21	SPLC Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF	10.000.000	100,00	100,00	L
22	OTP Ingatlanlízing Zrt.	Magyarország	HUF	214.000.000	100,00	100,00	L
23	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Magyarország	HUF	1.229.300.000	100,00	100,00	L
24	OTP Leasing d.d.	Horvátország	EUR	1.067.560	100,00	100,00	L
25	OTP Bank JSC (Ukraine)	Ukrajna	UAH	6.186.023.111	100,00	100,00	L
26	JSC "OTP Bank" (Russia)	Oroszország	RUB	2.797.887.853	97,92	97,92	L
27	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Montenegró	EUR	181.875.221	100,00	100,00	L
28	OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	Szerbia	RSD	56.830.752.260	100,00	100,00	L
29	OTP Nekretnine doo Novi Sad	Szerbia	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
30	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Magyarország	HUF	9.000.000	100,00	100,00	L
31	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Magyarország	HUF	27.720.000	100,00	100,00	L
32	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF	3.000.000	100,00	100,00	L
33	LLC AMC OTP Capital	Ukrajna	UAH	10.000.000	100,00	100,00	L
34	CRESCO d.o.o.	Horvátország	EUR	5.170	100,00	100,00	L
35	LLC OTP Leasing	Ukrajna	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
36	OTP Financing Solutions B.V.	Hollandia	EUR	18.000	100,00	100,00	L
37	Velvin Ventures Ltd.	Belize	USD	50.000	100,00	100,00	L
38	OTP Insurance Broker EOOD	Bulgária	EUR	2.555	100,00	100,00	L
39	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Magyarország	HUF	59.050.000	66,98	66,98	L
40	OTP Holding Ltd. v.a.	Ciprus	EUR	131.000	100,00	100,00	L
41	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Montenegró	EUR	7.803.508	100,00	100,00	L
42	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Szerbia	RSD	782.902.282	100,00	100,00	L
43	MONICOMP Zrt.	Magyarország	HUF	321.500.000	100,00	100,00	L
44	OTP Facility Management Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	71.890.330	100,00	100,00	L
45	Project 01 Consulting, s. r. o.	Szlovákia	EUR	22.540.000	100,00	100,00	L
46	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Szerbia	RSD	1.983.643.761	100,00	100,00	L
47	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Magyarország	HUF	54.500.000	100,00	100,00	L
48	SimplePay Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	1.400.000.000	100,00	100,00	L
49	OTP Holding Malta Ltd.	Málta	EUR	104.950.000	100,00	100,00	L
50	OTP Financing Malta Ltd.	Málta	EUR	105.000.000	100,00	100,00	L
51	Limited Liability Company Microcredit company “OTP Finance”	Oroszország	RUB	6.533.000.000	100,00	100,00	L
52	OTP Travel Kft.	Magyarország	HUF	27.000.000	100,00	100,00	L
53	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	281.600.000	100,00	100,00	L
54	DSK Ventures EAD	Bulgária	EUR	127.800	100,00	100,00	L
55	OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF	217.354.546.801	0,00	0,00	L
56	PortfoLion Digital Kft.	Magyarország	HUF	101.000.000	100,00	100,00	L
57	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	50.000.000	100,00	100,00	L
58	OTP Services d. o. o. Beograd	Szerbia	RSD	40.028	100,00	100,00	L

	Megnevezés	Ország		Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás[1]
59	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Magyarország	HUF	90.000.000	100,00	100,00	L
60	DSK DOM EAD	Bulgária	EUR	51.100	100,00	100,00	L
61	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	114.107.000	84,92	84,92	L
62	OTP Leasing EOOD EUR	Bulgária	EUR	2.132.000	100,00	100,00	L
63	Regional Urban Development Fund AD	Bulgária	EUR	127.823	52,00	52,00	L
64	Banka OTP Albania SHA	Albánia	ALL	6.740.900.000	100,00	100,00	L
65	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Szerbia	RSD	426.968.290	100,00	100,00	L
66	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Szerbia	RSD	796.504.064	100,00	100,00	L
67	OTP Bank S.A.	Moldova	MDL	100.000.000	98,26	98,26	L
68	SKB Leasing d.o.o.	Szlovénia	EUR	30.809.031	100,00	100,00	L
69	SKB Leasing Select d.o.o.	Szlovénia	EUR	5.000.000	100,00	100,00	L
70	OTP Otthonmegoldások Kft.	Magyarország	HUF	35.200.000	100,00	100,00	L
71	OTP banka d.d.	Szlovénia	EUR	150.000.000	100,00	100,00	L
72	OTP factoring d.o.o.	Szlovénia	EUR	500.000	100,00	100,00	L
73	OTP Luxembourg S.à r.l.	Luxembourg	EUR	552.532	100,00	100,00	L
74	Foglaljorvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	7.202.400	100,00	100,00	L
75	Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	Szlovénia	EUR	257.500	100,00	100,00	L
76	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	6.000.000	60,00	60,00	L
77	JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF	11.000.000	100,00	100,00	L
78	JSCMB "IPOTEKA BANK"	Üzbegisztán	UZS	4.199.123.112.258	72,89	90,39	L
79	IMKON Sugurta JSC.	Üzbegisztán	UZS	80.000.000.000	100,00	100,00	L
80	OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD	Szerbia	RSD	411.432.000	100,00	100,00	L
81	HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	5.000.000	100,00	100,00	L
82	Limited Liability Company OTP Financial Technologies	Oroszország	RUB	10.000	100,00	100,00	L
83	PortfoLion Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF	2.030.000.000	0,00	0,00	L
84	OTP Skladi d.o.o.	Szlovénia	EUR	661.046	100,00	100,00	L
85	FINANCIAL EXPERT Országos Hiteliroda Hálózat Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	3.000.000	100,00	100,00	L
86	Business Lease Hungary Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	125.235.000	100,00	100,00	L
87	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Magyarország	HUF	45.812.856.452	100,00	100,00	L
88	Portfolion Zöld Magántőkealap	Magyarország	HUF	37.500.000.000	100,00	100,00	L
89	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	Magyarország	HUF	3.500.000.000	100,00	100,00	L
90	PortfoLion Regionális Magántőkelap II.	Magyarország	HUF	25.060.000.000	49,88	49,88	L
91	PortfoLion Partner Magántőke Alap	Magyarország	HUF	66.554.608.295	33,06	33,06	L
92	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF	14.000.000.000	100,00	100,00	L
93	Portfolion Agrár Magántőkealap II.	Magyarország	HUF	40.000.000.000	100,00	100,00	L
94	PortfoLion Regionális Magántőkealap III.	Magyarország	HUF	60.000.000.000	49,91	49,91	L
95	"Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növénytermesztési,Termelő és Szolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF	924.124.000	100,00	100,00	L
96	ZA-Invest Béta Kft.	Magyarország	HUF	8.000.000	100,00	100,00	L
97	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	3.802.080.000	100,00	100,00	L
98	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	1.954.680.000	99,97	99,97	L
99	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	Magyarország	HUF	2.689.000.000	100,00	100,00	L
100	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	EUR	452.000	31,53	31,53	L
101	ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	4.000.000	100,00	100,00	L
102	ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	11.000.000	100,00	100,00	L
103	ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	3.100.000	100,00	100,00	L
104	ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	3.100.000	100,00	100,00	L
105	Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	Magyarország	HUF	55.560.000	75,00	100,00	L
106	AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társa	Magyarország	HUF	39.110.000	74,99	100,00	L
107	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Tár	Magyarország	HUF	3.000.000	75,00	100,00	L
108	Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	862.000.000	100,00	100,00	L
109	Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	659.859.000	100,00	100,00	L
110	ZA-Invest Poultry Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	9.000.000	50,10	50,10	L
111	"YASHIL FERMA" Joint Venture Limited Liability Company	Üzbegisztán	UZS	1.210.976.001.632	66,67	66,67	L
112	ZA-Invest Lambda Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	5.950.000	100,00	100,00	L
113	ZA Lambda Holdco Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	5.000.000	100,00	100,00	L
114	BAKONYI AGRÁR Mezőgazdasági, Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft	Magyarország	HUF	480.000.000	98,74	98,74	L
115	AGRO-MILCH Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF	69.060.000	99,42	99,42	L
116	BOSFLÓR Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF	80.420.000	97,81	97,81	L
117	AGR-Invest Alfa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	4.000.000	100,00	100,00	L
118	AGR-Holdco Alfa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	5.000.000	100,00	100,00	L
119	GEO-MILK Növénytermesztő, Szarvasmarhatenyésztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	40.000.000	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 RÉSZESEDÉS 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	30,26%	31,90%	84.722.909	30,07%	31,91%	84.199.247
Külföldi intézményi/társaság	54,37%	57,32%	152.240.896	54,03%	57,34%	151.275.351
Belföldi magánszemély	9,08%	9,57%	25.423.825	9,34%	9,91%	26.149.630
Külföldi magánszemély	0,48%	0,51%	1.343.306	0,41%	0,43%	1.146.646
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,50%	0,53%	1.402.070	0,32%	0,34%	897.587
Saját részvények[2]	5,15%	0,00%	14.416.678	5,77%	0,00%	16.157.536
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	137.646	0,05%	0,05%	137.646
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	118.028	0,01%	0,01%	33.446
Egyéb[3]	0,07%	0,07%	194.652	0,00%	0,00%	2.921
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 részvényszám 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 2026. szeptember 30-án 10.980.665 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2026)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	14.416.678	14.416.930	15.739.328	16.157.536	
Leányvállalatok	0	0	0	0	
Mindösszesen	14.416.678	14.416.930	15.739.328	16.157.536	

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%**	**9,10%**	**-**
Groupama cégcsoport	**K/B**	**T**	**14.277.174**	**5,10%**	**5,41%**	**-**
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,36%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	137.174	0,05%	0,05%	-
OTP Bank Nyrt.	**B**	**T**	**16.157.536**	**5,77%**	**0,00%**	**-**

[1] 2025. április 9-én az OTP Munkavállalók I. számú, valamint az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Részvénytulajdonosi 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 2026. szeptember végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2026 3Q végére a szavazati joguk által biztosított befolyás együttes mértéke elérte az 5,18%-ot.
[2] Belföldi (B), Külföldi (K).
[3] Letétkezelő (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

2026. 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.	2031	190.467
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2031	71.285
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2031	46.593
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató	2021.04.16.	2031	97.002
IG	Nagy György[3]	tag	2021.04.16.	2031	3.500
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2031	34.000
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2031	224.114
IG	Wolf László[4]	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2031	178.470
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2029	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2029	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2029	1.535
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2029	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2029	1.410
FB	Catherine Paule Granger-Ponchon	tag	2025.04.25.	2029	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			10.000
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			1.000
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Sebők András	vezérigazgató-helyettes			14.751
SP	Bertalan Imre	MC tag			991
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			17.512
SP	dr. Gázmár Zoárd	MC tag			4.903
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**897.587**

[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 5.390.467 darab.
[3] Nagy György, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.269.249 darab.
[4] Wolf László, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 560.157 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2026. szeptember 30.	2025. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	6.496.040	5.957.860
Bankgaranciák	1.627.225	1.577.747
Visszaigazolt akkreditív	106.933	57.179
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	126.607	132.085
Egyéb	1.221.186	1.121.876
Összesen:	**9.577.991**	**8.846.747**

[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 MUNKAIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank[1]	10.721	10.819	10.523
Konszolidált[2]	40.226	40.845	41.012

[1] OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.
[2] A konszolidációs kör változásai miatt az adatok időben nem összehasonlíthatók.

2025. OKTÓBER 1. ÉS 2026. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2026. szeptember 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2026. szeptember 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2031/I	2025.10.01.	2031.03.31.	EUR	500.000.000	183.155
Ipoteka Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 6.45 10/09/30	2025.10.09.	2030.10.09.	USD	300.000.000	94.149
Ipoteka Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 17 ½ 10/09/28	2025.10.09.	2028.10.09.	UZS	1.200.000.000.000	32.053
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/14	2025.10.10.	2026.10.10.	HUF	11.039	11.039
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/15	2025.10.31.	2026.10.31.	HUF	4.999	4.999
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/16	2025.11.21.	2026.11.21.	HUF	6.961	6.961
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/17	2025.12.12.	2026.12.12.	HUF	6.386	6.386
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/1	2026.01.16.	2027.01.16.	HUF	9.465	9.465
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 3 ⅝ 02/03/32	2026.02.03.	2032.02.03.	EUR	499.272.000	182.888
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2032/I	2026.02.12.	2032.05.31.	EUR	500.000.000	183.155
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/2	2026.02.13.	2027.02.13.	HUF	13.997	13.997
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/3	2026.03.13.	2027.03.13.	HUF	11.593	11.593
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_260918	2026.03.20.	2026.09.18.	HUF	11.825	11.825
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_261015	2026.04.16.	2026.10.15.	HUF	8.758	8.758
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/4	2026.04.17.	2027.04.17.	HUF	14.389	14.389
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_261112	2026.05.14.	2026.11.12.	HUF	4.595	4.595
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/5	2026.05.15.	2027.05.15.	HUF	12.775	12.775
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/V	2026.05.29.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/V	2026.05.29.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/IV	2026.05.29.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2034/III	2026.05.29.	2034.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2035/II	2026.05.29.	2035.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2036/I	2026.05.29.	2036.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2033/I	2026.06.03.	2033.08.31.	EUR	500.000.000	183.155
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_261210	2026.06.11.	2026.12.10.	HUF	3.635	3.635
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/6	2026.06.12.	2027.06.12.	HUF	9.394	9.394
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 ⅝ 12/24/36	2026.06.24.	2036.12.24.	EUR	998.890.000	365.903
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_270105	2026.07.07.	2027.01.05.	HUF	2.304	2.304
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/7	2026.07.07.	2027.07.07.	HUF	6.686	6.686
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2027/1	2026.08.18.	2027.08.18.	EUR	357	357
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/8	2026.08.18.	2027.08.18.	HUF	5.824	5.824
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2030/I Tranche 2	2026.08.19.	2030.06.20.	EUR	250.000.000	96.419
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 2 ½ 08/19/29	2026.08.19.	2029.08.19.	CNY	300.000.000	14.430
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2027/2	2026.09.10.	2027.09.10.	EUR	566	566
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/9	2026.09.11.	2027.09.11.	HUF	4.968	4.968
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2031/II	2026.09.15.	2031.10.31.	EUR	741.200.000	271.509
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 1.6575 09/22/32	2026.09.22.	2032.09.22.	CHF	155.000.000	60.035
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 ½ 09/30/31	2026.09.30.	2031.09.30.	EUR	741.104.000	271.474

2025. OKTÓBER 1. ÉS 2026. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2025. szeptember 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2025. szeptember 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 8.1 10/13/26	2023.10.13.	2025.10.13.	RON	170.000.000	13.085
Ipoteka Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 5 ½ 11/19/25	2020.11.19.	2025.10.30.	USD	300.000.000	3.676.680
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF	5.541	5.541
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF	22.550	22.550
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.12.01.	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.	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 d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 05/25/27	2022.05.25.	2026.05.25.	EUR	175.700.000	68.718
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7 ½ 05/25/27	2023.05.25.	2026.05.25.	USD	497.249.000	165.430
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
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 Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/9	2025.06.06.	2026.06.06.	HUF	12.734	12.734
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/10	2025.06.27.	2026.06.27.	HUF	7.755	7.755
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/11	2025.07.16.	2026.07.16.	HUF	11.581	11.581
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4.1 07/31/27	2024.07.31.	2026.07.31.	CNY	300.000.000	14.019
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 Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 260918	2026.03.20.	2026.09.18.	HUF	12.168	12.168

2016. JANUÁR 1. ÉS 2026. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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
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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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
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
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/14	2025.10.10.	2026.10.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/15	2025.10.31.	2026.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/16	2025.11.21.	2026.11.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/17	2025.12.12.	2026.12.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/1	2026.01.16.	2027.01.16.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/2	2026.02.13.	2027.02.13.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/3	2026.03.13.	2027.03.13.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_260918	2026.03.20.	2026.09.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_261015	2026.04.16.	2026.10.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/4	2026.04.17.	2027.04.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_261112	2026.05.14.	2026.11.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/5	2026.05.15.	2027.05.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/V	2026.05.29.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/V	2026.05.29.	2032.05.31.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/IV	2026.05.29.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2034/III	2026.05.29.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2035/II	2026.05.29.	2035.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2036/I	2026.05.29.	2036.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_261210	2026.06.11.	2026.12.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2027/6	2026.06.12.	2027.06.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_270105	2026.07.07.	2027.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2027/7	2026.07.07.	2027.07.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP EURO 1 2027/1	2026.08.18.	2027.08.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2027/8	2026.08.18.	2027.08.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP EURO 1 2027/2	2026.09.10.	2027.09.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2027/9	2026.09.11.	2027.09.11.	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)	2025 9M	2026 9M	Y/Y	2025 3Q	2025	2026 2Q	2026 3Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	**14.573**	**17.733**	**22%**	**5.223**	**21.478**	**7.983**	**4.380**	**-45%**	**-16%**
Rövid távú munkavállalói juttatások	11.153	12.892	16%	4.038	15.261	5.326	3.725	-30%	-8%
Részvény alapú kifizetések	2.895	4.074	41%	1.043	5.257	2.299	430	-81%	-59%
Egyéb hosszú távú juttatások	525	740	41%	142	953	366	226	-38%	59%
Végkielégítések	0	27		0	7	-8	-1	-88%	
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	68.769	101.492	48%	68.769	92.754	109.012	101.492	-7%	48%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	55.049	86.340	57%	55.049	114.278	87.874	86.340	-2%	57%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.355	2.025	-14%	2.355	2.026	2.033	2.025	0%	-14%

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

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása[6] alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2025 9M	2026 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 2026 9M-re: 5.465.186,7 / 55.008.378,8 = 9,9% Példa 2025 9M-re: 5.072.556,9 / 49.154.050,8 = 10,3%	10,3%	9,9%
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 állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) ≥ 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 repóképesnek 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 2026 9M-re: 12.309.327,4 / (7.603.721,1 - 1.715.595,9) = 209,1% Példa 2025 9M-re: 12.692.014,9 / (7.452.033,6 - 2.040.966,0) = 234,6%	234,6%	209,1%
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 számolódik). Példa 2026 9M-re: 837.713,7 * 1,3 / 5.615.191,3 = 19,9% Példa 2025 9M-re: 849.069,8 * 1,3 / 5.218.953,0 = 21,8%	21,8%	19,9%
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 2026 9M-re: 837.713,7 * 1,3 / 5.615.191,3 = 19,9% Példa 2025 9M-re: 849.069,8 * 1,3 / 5.218.953,0 = 21,8%	21,8%	19,9%
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 számolódik). Példa 2026 9M-re: 837.713,7 * 1,3 / 47.040.045,2 = 2,4% Példa 2025 9M-re: 849.069,8 * 1,3 / 44.636.042,2 = 2,5%	2,5%	2,4%

[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)	2025 9M	2026 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 2026 9M-re: $\frac{1.334.288,2 * 1,3}{47.040.045,2} = 3,79\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{1.315.390,9 * 1,3}{44.636.042,2} = 3,94\%$	3,94%	3,79%
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 2026 9M-re: $\frac{2.280.240,4 * 1,3}{47.040.045,2} = 6,48\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{2.174.405,8 * 1,3}{44.636.042,2} = 6,51\%$	6,51%	6,48%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamatmarzs 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 2026 9M-re: $\frac{1.623.460,3 * 1,3}{47.040.045,2} = 4,61\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{1.435.414,8 * 1,3}{44.636.042,2} = 4,30\%$	4,30%	4,61%
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 2026 9M-re: $\frac{945.952,2 * 1,3}{47.040.045,2} = 2,69\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{859.014,9 * 1,3}{44.636.042,2} = 2,57\%$	2,57%	2,69%
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 2026 9M-re: $\frac{945.952,2}{2.280.240,4} = 41,5\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{859.014,9}{2.174.405,8} = 39,5\%$	39,5%	41,5%
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 értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2026 9M-re: $\frac{151.918,9 * 1,3}{27.611.363,9} = 0,74\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{132.662,3 * 1,3}{25.247.136,4} = 0,70\%$	0,70%	0,74%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2025 9M	2026 9M
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2026 9M-re: $\frac{163.194,9 * 1,3}{47.040.045,2} = 0,46\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{155.972,3 * 1,3}{44.636.042,2} = 0,47\%$	0,47%	0,46%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó[8] nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó8, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2026 9M-re: $\frac{333.379,5}{1.171.093,2} = 28,5\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{310.348,8}{1.159.418,6} = 26,8\%$	26,8%	28,5%
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 2026 9M-re: $\frac{27.968.061,7}{35.088.095,7} = 80\%$ Példa 2025 9M-re: $\frac{23.751.048,7}{31.942.502,7} = 74\%$	74%	80%

[8] A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparűzési 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 IDŐARÁNYOS 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 2025-ben a Kárrendezési Alap hozzájárulás, valamint a bolgár és a szlovén betétbiztosítási alapoknak teljesített befizetések összegét az év során időarányos elszámolást feltételezve tartalmazzák.

A transzparencia érdekében az alábbi táblázat bemutatja a jelentésben feltüntetett bázis- és tárgyidőszakokra a két eredménysor közötti eltérés levezetését.

millió forintban	2025 3Q				2025 9M				2025				2026 2Q				2026 3Q				2026 9M			
Konszolidált adózás utáni eredmény				**330.479**				**849.070**				**1.146.325**				**305.767**				**354.976**				**837.714**
Konszolidált adózás utáni eredmény az egyösszegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve				**293.796**				**885.752**				**1.146.325**				**255.922**				**306.178**				**886.512**
Speciális tételek, adózás után	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)*3/4	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)*3/4	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)
Összesen	99.173	24.793	-11.889	**-36.682**	99.173	74.380	111.062	**36.682**	99.173	99.173	99.173	**0**	151.731	37.933	-11.913	**-49.846**	151.731	37.933	-10.865	**-48.798**	151.731	113.798	162.596	**48.798**
OTP Magyarország	82.367	20.592	-11.889	-32.480	82.367	61.775	94.256	32.480	82.367	82.367	82.367	0	138.124	34.531	-10.865	-45.396	138.124	34.531	-10.865	-45.396	138.124	103.593	148.989	45.396
OTP Core	80.438	20.109	-11.889	-31.998	80.438	60.328	92.327	31.998	80.438	80.438	80.438	0	135.195	33.799	-10.865	-44.664	135.195	33.799	-10.865	-44.664	135.195	101.397	146.061	44.664
Bankadó	28.680	7.170	0	-7.170	28.680	21.510	28.680	7.170	28.680	28.680	28.680	0	30.327	7.582	0	-7.582	30.327	7.582	0	-7.582	30.327	22.746	30.327	7.582
Extraprofit adó	48.853	12.213	-11.889	-24.102	48.853	36.640	60.742	24.102	48.853	48.853	48.853	0	103.009	25.752	-10.865	-36.618	103.009	25.752	-10.865	-36.618	103.009	77.257	113.875	36.618
Bankkártyás TRILL	1.831	458	0	-458	1.831	1.373	1.831	458	1.831	1.831	1.831	0	1.859	465	0	-465	1.859	465	0	-465	1.859	1.394	1.859	465
Kárrendezési Alap	1.073	268	0	-268	1.073	805	1.073	268	1.073	1.073	1.073	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Merkantil és egyéb magyar leányvállalatok	1.929	482	0	-482	1.929	1.447	1.929	482	1.929	1.929	1.929	0	2.929	732	0	-732	2.929	732	0	-732	2.929	2.196	2.929	732
Bankadó	1.203	301	0	-301	1.203	902	1.203	301	1.203	1.203	1.203	0	1.480	370	0	-370	1.480	370	0	-370	1.480	1.110	1.480	370
Extraprofit adó	726	181	0	-181	726	544	726	181	726	726	726	0	1.449	362	0	-362	1.449	362	0	-362	1.449	1.087	1.449	362
Külföldi leánybankok	16.806	4.202	0	-4.202	16.806	12.605	16.806	4.202	16.806	16.806	16.806	0	13.607	3.402	-1.048	-4.449	13.607	3.402	0	-3.402	13.607	10.205	13.607	3.402
Bolgár betétbiztosítás	12.447	3.112	0	-3.112	12.447	9.335	12.447	3.112	12.447	12.447	12.447	0	8.702	2.176	-675	-2.851	8.702	2.176	0	-2.176	8.702	6.527	8.702	2.176
Szlovén betétbiztosítás	4.359	1.090	0	-1.090	4.359	3.270	4.359	1.090	4.359	4.359	4.359	0	4.905	1.226	-373	-1.599	4.905	1.226	0	-1.226	4.905	3.678	4.905	1.226

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 számolódnak. 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, 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., FINANCIAL EXPERT Kft., 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 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 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.

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

(12) 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).

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

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

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZŰRT 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 eredménytételek 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 – eredménytételeket, 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 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:

- 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.
- A jelentésben bemutatott korrigált mérlegben egyes mérlegfordulónapon kötött értékpapír tranzakciókból származó mérlegtételek nettósításra kerülnek az egyéb kötelezettségekkel szemben. Ennek oka, hogy az értékpapír ügyletek könyvelése a kötési napon olyan módon történik, hogy vétel esetén a kötési napon (trade date) az értékpapír bekerül a könyvekbe egy kötelezettséggel szemben az eladó vagy kibocsátó felé, változatlan pénzeszköz állomány mellett. Ezért a kötés napján az értékpapír tranzakció megemeli a mérlegfőösszeget, mielőtt a teljesítés napján (settlement date) a kötelezettség a pénzügyi teljesítést követően kikönyvelésre kerül. A korrekció célja, hogy a korrigált mérlegben kezelje a mérlegfőösszegnek a számviteli elszámolásból eredő felfúvódását.
- 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 beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	25 1Q	25 2Q	25 3Q	25 9M	25 4Q Auditált	2025 Auditált	26 1Q	26 2Q	26 3Q	26 9M
Nettó kamateredmény	**464.456**	**479.948**	**488.029**	**1.432.433**	**508.139**	**1.940.571**	**526.111**	**540.226**	**553.591**	**1.619.927**
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-952	-1.027	-1.004	-2.982	-1.071	-4.053	-1.171	-1.170	-1.192	-3.533
Nettó kamateredmény (korrigált)	**465.408**	**480.975**	**489.032**	**1.435.415**	**509.210**	**1.944.625**	**527.282**	**541.396**	**554.782**	**1.623.460**
Nettó díjak, jutalékok	**251.848**	**258.095**	**252.613**	**762.556**	**263.689**	**1.026.245**	**222.889**	**244.904**	**236.446**	**704.240**
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-41.331	-40.210	-39.504	-121.046	-42.467	-163.512	-42.443	-41.452	-39.944	-123.839
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	71.256	65.897	60.425	197.579	60.830	258.409	42.568	51.067	46.194	139.830
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**139.261**	**151.987**	**152.684**	**443.932**	**160.392**	**604.324**	**137.878**	**152.385**	**150.308**	**440.571**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**-3.142**	**3.759**	**-723**	**-105**	**4.261**	**4.156**	**-4.555**	**1.231**	**-4.004**	**-7.328**
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	71.256	65.897	60.425	197.579	60.830	258.409	42.568	51.067	46.194	139.830
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**68.114**	**69.657**	**59.703**	**197.474**	**65.091**	**262.565**	**38.013**	**52.298**	**42.191**	**132.502**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**4.436**	**13.308**	**3.205**	**20.950**	**1.058**	**22.008**	**7.169**	**18.016**	**680**	**25.866**
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	28	11	-381	-342	-1.440	-1.782	-342	-52	204	-189
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	4.766	6.381	649	11.797	10.157	21.953	2.084	4.016	10.226	16.326
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**9.230**	**19.701**	**3.473**	**32.404**	**9.775**	**42.180**	**8.912**	**21.981**	**11.110**	**42.003**
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	**2.141**	**2.050**	**1.655**	**5.846**	**1.627**	**7.473**	**1.025**	**1.871**	**853**	**3.749**
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-381**	**0**	**0**	**-381**
(+) Egyéb bevételek	**26.982**	**40.628**	**34.690**	**102.300**	**30.981**	**133.281**	**13.938**	**20.671**	**13.851**	**48.459**
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	**1.853**	**-4.494**	**5.961**	**3.319**	**-4.634**	**-1.315**	**20.423**	**-42.556**	**19.537**	**-2.597**
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	**566**	**993**	**883**	**2.441**	**934**	**3.375**	**869**	**1.091**	**1.750**	**3.710**
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	**-3.145**	**-6.701**	**11.993**	**2.147**	**6.131**	**8.278**	**7.953**	**11.860**	**-10.365**	**9.448**
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	**148**	**22.132**	**-1.136**	**21.144**	**299**	**21.443**	**3.840**	**15.782**	**1.275**	**20.896**
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	4.766	6.381	649	11.797	10.157	21.953	2.084	4.016	10.226	16.326
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.370	-22.442	-19.629	-57.441	-26.083	-83.524	-2.406	-13.920	-6.171	-22.497
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-488	-635	-617	-1.740	-679	-2.418	-598	-657	-522	-1.777
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-50	-78	-89	-217	-29	-246	-48	-27	-5	-80
(+) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése	-257	-280	-285	-823	-302	-1.125	-298	-292	-309	-900
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	**7.613**	**24.791**	**32.776**	**65.181**	**-1.912**	**63.269**	**42.231**	**-10.194**	**9.667**	**41.704**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-93**	**-1.832**	**-137**	**-2.062**	**1.363**	**-699**	**3.108**	**7.603**	**-177**	**10.533**
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	28	11	-381	-342	-1.440	-1.782	-342	-52	204	-189
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-71	-1.766	334	-1.503	2.832	1.329	3.498	7.681	-376	10.803
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-50	-78	-89	-217	-29	-246	-48	-27	-5	-80
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

millió forint	25 1Q	25 2Q	25 3Q	25 9M	25 4Q Auditált	2025 Auditált	26 1Q	26 2Q	26 3Q	26 9M
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-25.047**	**-45.351**	**-49.447**	**-119.844**	**-35.601**	**-155.445**	**-33.697**	**-49.500**	**-51.468**	**-134.665**
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	**-138**	**-4.643**	**-123**	**-4.903**	**-4.480**	**-9.383**	**229**	**-24.921**	**10**	**-24.683**
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**-493**	**-707**	**-68**	**-1.268**	**1.379**	**111**	**-629**	**-1.485**	**-108**	**-2.222**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	**-8.591**	**-2.829**	**-1.375**	**-12.794**	**20.211**	**7.417**	**7.602**	**5.987**	**-6.349**	**7.241**
(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	**1.518**	**-4.920**	**-1.434**	**-4.836**	**-1.623**	**-6.459**	**-375**	**-5.033**	**3.932**	**-1.477**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	**-3.224**	**-777**	**300**	**-3.701**	**1**	**-3.699**	**6**	**-132**	**126**	**0**
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-11.814	-3.606	-1.075	-16.495	20.213	3.718	7.608	5.855	-6.222	7.240
(+) Szerkezeti korrekció az *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor megjelenése miatt (*Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel* szemben)	-71	-1.766	334	-1.503	2.832	1.329	3.498	7.681	-376	10.803
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	244	243	-179	308	-1.368	-1.060	545	-2.663	1.793	-325
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	**-24.475**	**-57.630**	**-50.558**	**-132.662**	**-36.125**	**-168.788**	**-31.520**	**-70.595**	**-49.804**	**-151.919**
Értékcsökkenés	**-35.514**	**-37.941**	**-39.155**	**-112.610**	**-40.516**	**-153.127**	**-39.455**	**-41.274**	**-41.985**	**-122.714**
(+) Goodwill értékvesztés					**-674**	**-674**	**0**	**0**	**0**	**0**
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.386	-4.540	-4.470	-13.395	-4.565	-17.960	-4.612	-4.387	-4.492	-13.492
(-) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése	-257	-280	-285	-823	-302	-1.125	-298	-292	-309	-900
Értékcsökkenés (korrigált)	**-30.871**	**-33.121**	**-34.400**	**-98.392**	**-36.323**	**-134.716**	**-34.545**	**-36.594**	**-37.185**	**-108.323**
Személyi jellegű ráfordítások	**-144.528**	**-153.981**	**-156.233**	**-454.742**	**-175.533**	**-630.275**	**-158.726**	**-171.899**	**-162.386**	**-493.011**
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-144.528**	**-153.981**	**-156.233**	**-454.742**	**-175.533**	**-630.275**	**-158.726**	**-171.899**	**-162.386**	**-493.011**
Társasági adó	**-55.850**	**-73.935**	**-69.287**	**-199.072**	**-55.854**	**-254.926**	**-53.078**	**-77.333**	**-30.975**	**-161.386**
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-355	0	0	-355	0	-355	-398	0	0	-398
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.233	-782	-740	-2.756	-911	-3.667	-1.009	-854	-471	-2.334
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-129.174	10.462	10.546	-108.166	10.662	-97.504	-188.177	9.465	9.451	-169.261
Társasági adó (korrigált)	**-186.613**	**-64.255**	**-59.481**	**-310.349**	**-46.103**	**-356.452**	**-242.662**	**-68.723**	**-21.994**	**-333.379**
Egyéb működési ráfordítások	**-17.476**	**-32.233**	**-28.046**	**-77.756**	**-75.039**	**-152.795**	**-534**	**-19.710**	**-34.819**	**-55.063**
(-) Egyéb költségek	-2.718	-2.448	-2.550	-7.717	-3.839	-11.556	-2.946	-3.230	-2.386	-8.562
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-17.634	-23.901	-20.280	-61.814	-46.580	-108.394	-5.152	-15.112	-6.667	-26.932
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	-11.814	-3.606	-1.075	-16.495	20.213	3.718	7.608	5.855	-6.222	7.240
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	244	243	-179	308	-1.368	-1.060	545	-2.663	1.793	-325
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-289	-370	-443	-1.101	-476	-1.578	-379	-528	-470	-1.377
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-8.406**	**-8.877**	**-6.027**	**-23.310**	**-5.299**	**-28.609**	**16.097**	**2.352**	**-29.725**	**-11.276**
Egyéb általános költségek	**-268.130**	**-120.554**	**-121.689**	**-510.373**	**-148.865**	**-659.238**	**-346.761**	**-129.630**	**-134.438**	**-610.829**
(+) Egyéb költségek	-2.718	-2.448	-2.550	-7.717	-3.839	-11.556	-2.946	-3.230	-2.386	-8.562
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-17.634	-23.901	-20.280	-61.814	-46.580	-108.394	-5.152	-15.112	-6.667	-26.932
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.370	-22.442	-19.629	-57.441	-26.083	-83.524	-2.406	-13.920	-6.171	-22.497
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-129.174	10.462	10.546	-108.166	10.662	-97.504	-188.177	9.465	9.451	-169.261
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-355	0	0	-355	0	-355	-398	0	0	-398
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-41.331	-40.210	-39.504	-121.046	-42.467	-163.512	-42.443	-41.452	-39.944	-123.839
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-5.338	-5.567	-5.473	-16.377	-5.636	-22.013	-5.784	-5.558	-5.683	-17.024
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-488	-635	-617	-1.740	-679	-2.418	-598	-657	-522	-1.777
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-289	-370	-443	-1.101	-476	-1.578	-379	-528	-470	-1.377
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.233	-782	-740	-2.756	-911	-3.667	-1.009	-854	-471	-2.334
Dologi költségek (korrigált)	**-106.158**	**-99.232**	**-100.491**	**-305.880**	**-145.918**	**-451.798**	**-125.990**	**-106.640**	**-111.989**	**-344.618**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEGSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2025 1Q	2025 2Q	2025 3Q	2025 4Q	2026 1Q	2026 2Q	2026 3Q
Bruttó ügyfélhitelek (hitelek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek) (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	23.267.756	23.869.102	24.260.779	25.249.892	26.137.754	25.790.465	27.248.926
Bruttó pénzügyi lízingkövetelés	1.546.374	1.616.048	1.625.829	1.613.570	1.655.066	1.661.158	1.749.211
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	24.814.130	25.485.150	25.886.608	26.863.462	27.792.820	27.451.623	28.998.137
Hitelek értékvesztése (hitelek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelekre együtt)	-956.373	-984.336	-1.001.742	-1.009.092	-1.013.977	-969.838	-1.004.777
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	-32.862	-26.646	-26.462	-25.020	-25.476	-24.767	-25.298
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-989.235	-1.010.983	-1.028.204	-1.034.112	-1.039.454	-994.605	-1.030.075
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.482.233	7.470.378	8.000.677	7.925.465	8.081.667	8.064.411	10.241.731
(-) Mérlegfordulónapon jegyzett értékpapírok hatásának nettózása							2.097.757
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	8.482.233	7.470.378	8.000.677	7.925.465	8.081.667	8.064.411	8.143.974
Ügyfelek betétei	32.419.089	32.746.169	33.379.889	33.732.763	34.865.046	33.721.692	35.099.655
(+) Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	6.204	7.568	4.189	1.503	-17.744	25.098	-11.560
Ügyfelek betétei (korrigált)	32.425.293	32.753.737	33.384.078	33.734.266	34.847.302	33.746.790	35.088.096
Repó kötelezettségek	286.564	226.462	262.087	166.809	412.441	704.886	304.376
Egyéb kötelezettségek	1.539.966	1.486.762	1.388.474	1.320.472	1.694.734	1.655.582	3.759.152
Egyéb kötelezettségek	1.826.529	1.713.224	1.650.561	1.487.281	2.107.175	2.360.468	4.063.528
(-) Mérlegfordulónapon jegyzett értékpapírok hatásának nettózása							2.097.757
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.826.529	1.713.224	1.650.561	1.487.281	2.107.175	2.360.468	1.965.771



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu