



OTP BANK NYRT.

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

A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2025. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	3
A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	4
A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	9
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	11
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	11
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	12
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	12
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	13
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	14
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	14
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	15
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	16
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	18

OTP BANK NYRT.
A 2025. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2025. szeptember 30.	2024. december 31.	2024. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.645.855	2.075.179	2.437.505
Bankközi kihelyezések, követelések		2.872.655	2.948.536	2.865.112
Repókövetelések		256.361	238.079	167.299
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	310.612	651.236	231.464
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	936.277	592.602	657.350
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.788.816	3.334.145	4.146.620
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.891.401	4.670.795	4.524.347
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	1.065.701	998.410	980.630
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.189.481	2.169.031	2.161.995
Tárgyi eszközök		113.657	111.772	109.888
Immateriális javak		173.436	137.860	111.255
Használati jog eszközök		56.520	58.956	63.341
Befektetési célú ingatlanok		4.363	4.227	4.263
Tényleges nyereségadó követelések		2.660	-	3.278
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		38.450	43.130	34.565
Egyéb eszközök		<u>402.932</u>	<u>357.095</u>	<u>338.885</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>19.749.177</u>	<u>18.391.053</u>	<u>18.837.797</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.719.279	1.606.969	2.120.157
Repókötelezettségek		697.952	227.632	634.506
Ügyfelek betétei	9.	11.690.118	10.891.924	10.920.163
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		2.245	4.303	3.923
Lízingkötelezettségek		60.951	64.380	67.689
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.373.682	1.750.893	1.517.295
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		15.397	17.024	18.490
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		128.246	144.499	110.781
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		12.219	19.438	19.078
Halasztott adó kötelezettségek		1.977	1.707	2.246
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		10.506	23.591	19.770
Céltartalékok		23.916	25.647	27.143
Egyéb kötelezettségek		518.178	449.522	245.956
Alárendelt kölcsöntőke		<u>500.075</u>	<u>362.271</u>	<u>346.403</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>16.754.741</u>	<u>15.589.800</u>	<u>16.053.600</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		3.228.826	2.896.319	2.831.796
Visszavásárolt saját részvény		<u>-262.390</u>	<u>-123.066</u>	<u>-75.599</u>
SAJÁT TŐKE		<u>2.994.436</u>	<u>2.801.253</u>	<u>2.784.197</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>19.749.177</u>	<u>18.391.053</u>	<u>18.837.797</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	2025. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2024. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2024. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	1.135.065	1.242.805	1.626.153
Összes kamatráfordítás	<u>-697.310</u>	<u>-855.581</u>	<u>-1.107.551</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>437.755</u>	<u>387.224</u>	<u>518.602</u>
Kockázati költség összesen	-36.024	-29.885	-53.455
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>401.731</u>	<u>357.339</u>	<u>465.147</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-3.145	-8.974	-9.856
Módosítás miatt eredmény	-781	-1.125	-1.999
Díjak, jutalékok nettó eredménye	322.301	266.431	376.349
Nettó működési eredmény	457.082	516.739	529.862
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-541.634</u>	<u>-393.039</u>	<u>-547.947</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>635.554</u>	<u>737.371</u>	<u>811.556</u>
Nyereségadó ráfordítás	<u>-52.249</u>	<u>-52.998</u>	<u>-66.557</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>583.305</u>	<u>684.373</u>	<u>744.999</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	2.159	2.465	2.692
Hígított	2.159	2.465	2.692

OTP BANK NYRT.
A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2025. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév	2024. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév	2024. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>583.305</u>	<u>684.373</u>	<u>744.999</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	1.497	15.220	9.751
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-100	-1.348	-848
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	1.070	-648	-359
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	-96	58	32
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>911</u>	<u>959</u>	<u>136</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-839	2.392	11.547
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>95</u>	<u>-270</u>	<u>-1.305</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>2.538</u>	<u>16.363</u>	<u>18.954</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>585.843</u>	<u>700.736</u>	<u>763.953</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT
TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2024. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.276.707	-6.154	2.298.605
Adózás utáni eredmény	-	-	684.373	-	684.373
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	16.363	=	16.363
Átfogó eredmény tételek	=	=	700.736	=	700.736
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.017	-	3.017
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	34.058	34.058
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-103.503	-103.503
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	1.284	-	1.284
2023. évi osztalék	=	=	-150.000	=	-150.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-145.699	-69.445	-215.144
2024. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.831.744</u>	<u>-75.599</u>	<u>2.784.197</u>
2025. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.896.267	-123.066	2.801.253
Adózás utáni eredmény	-	-	583.305	-	583.305
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	2.538	=	2.538
Átfogó eredmény tételek	=	=	585.843	=	585.843
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.663	-	3.663
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	41.836	41.836
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-181.160	-181.160
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	13.001	-	13.001
2024. évi osztalék	=	=	-270.000	=	-270.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-253.336	-139.324	-392.660
2025. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.228.774</u>	<u>-262.390</u>	<u>2.994.436</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2025. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév	2024. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév	2024. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	635.554	737.371	811.556
Nettó elhatárolt kamatok	-36.202	65.544	8.015
Fizetett társasági adó	-56.321	-37.966	-37.966
Értékcsökkenés és amortizáció	56.075	44.663	63.700
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	50.509	40.361	74.109
Részvényalapú kifizetés	3.663	3.017	4.411
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	6.383	-29.991	-31.315
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-2.710	-15.901	-21.014
Értékpapírok árfolyameredménye	650	7.531	7.017
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	1.831	-2.043	-2.495
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-69.658	51.727	69.407
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-348	-70	19
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>1.240.624</u>	<u>193.726</u>	<u>-1.314.984</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>1.830.050</u>	<u>1.057.969</u>	<u>-369.540</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-622.142</u>	<u>-1.217.549</u>	<u>-282.355</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-459.780</u>	<u>-147.697</u>	<u>-1.194</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>748.128</u>	<u>-307.277</u>	<u>-653.089</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>911.836</u>	<u>1.564.925</u>	<u>1.564.925</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.659.964</u>	<u>1.257.648</u>	<u>911.836</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások az IAS 34 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek.

2. SZ. JEGYZET: **A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1. 750 millió USD járulékos tőkeinstrumentum kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. 500 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. 650 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Alkotmányjogi panasz a kamatstop-rendelettel kapcsolatban

Az OTP Bank több más piaci szereplővel közösen 2025. május 30. napján alkotmányjogi panaszt terjesztett elő az Alkotmánybíróság előtt, az ún. „kamatstop-rendelet”, tehát az „a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet” és annak legutóbbi 2024. december 2. napi (374/2024. (XII. 2.) Korm. rendelet) módosítása vonatkozásában.

Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a hivatkozott Kormányrendelet a magánjogi jogviszonyokba alkotmányossági megalapozottság nélkül utólag, szükségtelenül és aránytalanul avatkozik be, ezért a kérelmezők azt kéri az Alkotmánybíróságtól, hogy állapítsa meg a kormányrendelet rendelkezéseinek, illetve az alkalmazásának legutóbbi meghosszabbításának Alaptörvénybe ütközését.

5. 75 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. 110 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

7. 900 millió CNY kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. Közvetlen tulajdon részesedés

Az OTP Bank megvásárolja a Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlanfejlesztő Alapnak a Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o.-ban fennálló 100%-os üzletrészt. A Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.

2. SZ. JEGYZET:

A 2025. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

9. 60 millió USD kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

10. Szlovéniai alapkezelő vásárlása

Az OTP Bank két 100%-os leányvállalata, az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Banka d.d. (továbbiakban OTP banka Slovenia) 2025. szeptember 19-én adásvételi szerződést írt alá Szlovéniában, amely szerint közösen vásárolják meg a Primorski skladi d.o.o., Koper alapkezelő társaság 100%-os részesedését a holland Elektronček Group B.V. (EGBV) anyacégtől. A tranzakció keretében az OTP Alapkezelő Zrt. 75%-os, míg az OTP banka Slovenia 25%-os részesedést szerez a céltársaságban. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2026 első negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

3. SZ. JEGYZET:

A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

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

- Az OTP Jelzálogbank 2025. október 1-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. A jelzálogleveleket a Moody's Investor Service hitelminősítő intézet 'A1' minősítéssel látta el.
- 2025. október 6-án a Kormány elindította a vállalkozások számára elérhető új, fix 3%-os kamatozású hitelprogramot a Széchenyi Kártya Program keretében. A konstrukció célja, hogy támogassa a hazai kis- és középvállalkozások likviditását, valamint ösztönözze a beruházásaikat a gazdaság élénkítése érdekében. A program keretében elérhető likviditási és beruházási hitelek szabad felhasználásúak, gyorsan és egyszerűen igényelhetők. A Kormány 2026-ban 60 milliárd forintot különít el a kamattámogatásra, míg a teljes Széchenyi Kártya rendszer támogatása eléri a 320 milliárd forintot.
- 2025. október 10-én az S&P Global Ratings megerősítette Magyarország 'BBB-' hitelbesorolását, a kilátás negatív.
- 2025. október 13-án az OTP Bank Nyrt. visszahívta a RON 170 millió névértékű, eredetileg 2026-ban lejáró Senior Preferred kötvénysorozatát. A kötvénytulajdonosok részére megtörtént a névérték és a felhalmozott, ki nem fizetett kamatok kifizetése.
- 2025. október 13-án a Kormány és az OTP Bank bejelentette, hogy közösen finanszírozzák a Gödöllői Királyi Kastély átfogó felújítását. A projekt teljes költségvetése 40 milliárd forint, amelyhez az OTP Bank 20 milliárd forinttal járul hozzá, amely illeszkedik a Bank társadalmi felelősségvállalási (CSR) tevékenységébe.
Az OTP Bank Nyrt. által nyújtani vállalt adomány kifizetésére 2026. évben, míg a számviteli elszámolására 2025 negyedik negyedévében kerül majd sor. Figyelembe véve, hogy a közfeladatot ellátó alapítványoknak juttatott adományok 20%-kal növelt összegben vehetőek figyelembe társasági adóalap csökkentő tételként, az adomány az adózás utáni eredményre 17,84 milliárd forintnyi negatív hatással jár majd.
- 2025. október 15-én módosultak az energetikai otthonfelújítási program feltételei, amely a 2007 előtt épült családi házak korszerűsítését célozza. A maximálisan igényelhető összeg 6 millióról 10 millió forintra emelkedett, amelyből 5 millió forint vissza nem térítendő támogatás, 5 millió pedig kamatmentes kölcsön formájában vehető igénybe. A szükséges önerő mértéke 5%-ra csökkent, megszűnt a kötelező kivitelezői regisztráció, és bővült a támogatható tevékenységek köre, például már árnyékolók, napkollektorok és vezérlési rendszerek is finanszírozhatók.
- 2025. október 21-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát.
- 2025. október 27-én a kormány társadalmi egyeztetésre bocsátotta azt a jogszabálytervezetet, amely alapján a közszolgálati dolgozók 2026-tól évente 1 millió forint otthonátmozgatásra lehetnek jogosultak. A támogatás önerőként vagy lakáshitel havi törlesztésére használható fel, legfeljebb 83.333 forintig, de elő- és végtörlesztésre nem alkalmazható.

3. SZ. JEGYZET:

A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. október 30-án közzétett előzetes adatai alapján Magyarország bruttó hazai termékének volumene 2025 III. negyedében a nyers adatok szerint 0,6%-kal haladta meg az előző év azonos időszakát. A szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok alapján a gazdaság teljesítménye az előző negyedéhez viszonyítva stagnált. Az év első három negyedében a gazdaság teljesítménye a nyers adatok szerint 0,3%-kal, míg a kiigazított adatok szerint 0,2%-kal nőtt éves összevetésben.
- 2025. október 30-án a Moody's Ratings felminősítette az OTP Bank Nyrt. lejáratú alarendelt deviza adósság (subordinated bond) minősítését 'Ba1'-re 'Ba2'-ről, valamint a hosszú lejáratú partnerkockázati minősítést 'A3'-ra 'Baa1'-ről. Továbbá, a hitelminősítő módosította a 'Baa1' hosszú lejáratú betét minősítés kilátását pozitívról stabilra, valamint a 'Baa3' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (senior unsecured debt) kilátását negatívról stabilra. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette.
- 2025. október 30-án a Moody's Ratings felminősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú partnerkockázati minősítést 'A3'-ra 'Baa1'-ről, valamint a hosszú lejáratú forint kibocsátói 'Baa3' minősítésének kilátását negatívról stabilra változtatta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. minősítéseit.
- 2025. október 31-én a Parlament Gazdasági Bizottsága megszavazta a T/12797. számú törvénymódosító javaslatot, amelynek célja, hogy a jelenlegi havi kétszeri, összesen 150.000 forintig terjedő ingyenes készpénzfelvétel összeghatárát 300.000 forintra emelje. Ez az intézkedés becsléseink szerint *ceteris paribus* 6,5 milliárd forint bevételkiesést eredményezhet éves szinten.

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

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	113.730	57.498
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	475	377
Magyar diszkont kincstárjegyek	5.176	207
Résztvények	2.143	1.197
Jelzáloglevelek	125	117
Egyéb kötvények	<u>16.467</u>	<u>388.597</u>
Összesen	<u>138.116</u>	<u>447.993</u>
Befektetési jegyek	31.912	30.878
Kötvények	-507	-
Résztvények	<u>1.047</u>	<u>1.304</u>
Összesen	<u>32.452</u>	<u>32.182</u>
Devizaswap ügyletek	39.392	63.309
Kamat-swap ügyletek	41.279	57.406
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	32.546	20.730
Egyéb határidős ügyletek	<u>26.827</u>	<u>29.616</u>
Összesen	<u>140.044</u>	<u>171.061</u>
Mindösszesen	<u>310.612</u>	<u>651.236</u>

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

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Államkötvények	498.717	185.171
Jelzáloglevelek	358.856	326.950
Kamatozó kincstárjegy	-	86
Egyéb értékpapírok	<u>44.784</u>	<u>46.461</u>
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>35.850</u>	<u>9.525</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>8.934</u>	<u>36.936</u>
	<u>902.357</u>	<u>558.668</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>33.920</u>	<u>33.934</u>
	<u>33.920</u>	<u>33.934</u>
Összesen	<u>936.277</u>	<u>592.602</u>

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

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Államkötvények	3.076.117	2.904.452
Egyéb kötvények	719.067	345.418
Diszkont kincstárjegy	2.756	93.259
Jelzáloglevél	30.324	29.927
Összesen	<u>3.828.264</u>	<u>3.373.056</u>
Értékvesztés	-39.448	-38.911
Mindösszesen	<u>3.788.816</u>	<u>3.334.145</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	38.911	26.225
Értékvesztés elszámolás	8.646	22.001
Értékvesztés visszaírás	-4.531	-11.433
Árfolyameredmény	-3.578	2.118
Záró egyenleg	<u>39.448</u>	<u>38.911</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Éven belüli hitelek	60.289	45.362
Éven túli hitelek	1.005.412	953.048
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.065.701</u>	<u>998.410</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Éven belüli hitelek	2.421.158	2.415.594
Éven túli hitelek	2.621.402	2.399.947
Bruttó hitelek összesen	<u>5.042.560</u>	<u>4.815.541</u>
Értékvesztés	-151.159	-144.746
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.891.401</u>	<u>4.670.795</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Forint	63%	64%
Deviza	37%	36%
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	144.746	147.415
Értékvesztés képzés	155.733	266.410
Értékvesztés visszaírás	-130.355	-238.441
Értékvesztés felhasználás	-12.808	-25.572
Részleges leírás	-3.236	-8.065
Árfolyam	-2.921	2.999
Záróegyenleg	<u>151.159</u>	<u>144.746</u>

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

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	2.599.401	2.566.076
Egyéb	28.412	27.646
Összesen	<u>2.627.813</u>	<u>2.593.722</u>
 Értékvesztés	 <u>-438.332</u>	 <u>-424.691</u>
 Mindösszesen	 <u>2.189.481</u>	 <u>2.169.031</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	424.691	418.115
Értékvesztés elszámolás	14.930	13.517
Értékvesztés visszaírás	-1.289	-2.430
Értékvesztés felhasználás	-	-4.511
Záróegyenleg	<u>438.332</u>	<u>424.691</u>

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

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Éven belüli:	11.664.296	10.872.123
Éven túli:	<u>28.067</u>	<u>24.104</u>
Mindösszesen	<u>11.692.363</u>	<u>10.896.227</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2025. szeptember 30.		2024. december 31.	
Lakossági betétek	5 333 819	46%	5.024.279	46%
Vállalati betétek	5 398 931	46%	5.032.072	46%
Önkormányzati betétek	959 612	8%	839.876	8%
Összesen	<u>11 692 362</u>	<u>100%</u>	<u>10.896.227</u>	<u>100%</u>

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

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Éven belüli	173.084	130.214
Éven túli	<u>1.200.598</u>	<u>1.620.679</u>
Mindösszesen	<u>1.373.682</u>	<u>1.750.893</u>

Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó jelentős esemény**750 millió USD értékű járulékos tőkeinstrumentum kibocsátása**

750 millió USD össznévértékű, XS2988670878 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2025. január 30-i értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Ba2', az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

500 millió EUR értékű kötvény visszahívása

A Bank 2025. február 7-én visszahívta az 500 millió EUR Fixed to Floating Rate Perpetual Subordinated Notes (ISIN: XS0274147296) elnevezésű kötvényeket és a kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok részére. A kötvények visszahívását követően a kötvények törlésre kerültek a kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

650 millió EUR értékű kötvény visszahívása

A Bank 2025. március 4-én visszahívta a 650 millió EUR 7.350 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2026 (ISIN: XS2560693181) elnevezésű kötvényét és a kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok részére. A kötvények visszahívását követően a kötvények törlésre kerültek a kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

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

75 millió EUR értékű kötvény visszahívása

A Bank 2025. június 23-án visszahívta a Kötvényeket és a Kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények visszahívását követően a Kötvények törlésre kerültek a Kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

110 millió EUR értékű kötvény visszahívása

A Bank 2025. június 27-én visszahívta a Kötvényeket és a Kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények visszahívását követően a Kötvények törlésre kerültek a Kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

900 millió CNY értékű kötvény kibocsátása

A Bank 900 millió kínai jüan össznévértékű, XS3102027383 ISIN kódú „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2025. június 30-i értéknappal. A kötvényeket a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

60 millió USD értékű kötvény kibocsátása

A Bank úgy döntött, hogy gyakorolja az opciós visszahívási jogát, és 2025. szeptember 29-én teljes egészében visszahívja a Kötvényeket a 10. Kötvényfeltétel (*Visszaváltás és Vásárlás*, angolul: *Redemption and Purchase*) alapján. A Kötvényeket a névértékükön, valamint a 2025. szeptember 29-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt hívták vissza.

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

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

Függő kötelezettségek

	2025. szeptember 30.	2024. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.631.775	2.536.990
Bankgarancia és kezesség	1.906.219	1.903.718
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	971.897	1.004.209
Faktoring keret	393.962	382.011
Visszaigazolt akkreditívek	<u>13.221</u>	<u>5.181</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.945.177</u>	<u>4.827.900</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.766	4.825
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	11.841	18.006
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	51.744	54.255
Egyéb	<u>41</u>	<u>91</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>68.392</u>	<u>77.177</u>
Összesen	<u>5.013.569</u>	<u>4.905.077</u>

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 258 millió forint és 283 millió forint volt 2025. szeptember 30-án és 2024. december 31-én.

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

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2025. szeptember 30.					2024. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	88.011	-72.868	74.493	13.518	1.625	104.130	-88.266	89.523	14.607	1.257
Tőkecserés kamatswap ügyletek	4.831	-4.274	-	4.831	-4.274	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558
OTC opciók	406	-406	-	406	-406	462	-462	-	462	-462
FRA	518	-38	518	-	480	219	-172	219	-	47
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	93.766	-77.586	75.011	18.755	-2.575	115.283	-99.458	89.742	25.541	-9.716
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	601	-	-	601	-	906	-	-	906	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	37.434	-44.321	-	37.434	-44.321	53.620	-48.969	-	53.620	-48.969
Határidős devizaügyletek	10.170	-14.751	-	10.170	-14.751	15.736	-8.440	-	15.736	-8.440
OTC opciók	2.446	-2.109	-	2.446	-2.109	1.433	-825	-	1.433	-825
Deviza adásvételi ügyletek	305	-321	-	305	-321	179	-266	-	179	-266
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	50.355	-61.502	-	50.355	-61.502	70.968	-58.500	-	70.968	-58.500

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2025. szeptember 30.						2024. december 31.					
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek												
Commodity Swapok	4.958	-3.092	-	4.958	-3.092		10.475	-10.616	-	10.475	-10.616	
Equity swapok	8.072	=	=	8.072	=		=	-1.194	=	-	-1.194	
OTC derivatívák összesen	13.030	-3.092	=	13.030	-3.092		10.475	-11.810	=	10.475	-11.810	
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	470	-2.232	-	470	-2.232		1.331	-728	-	1.331	-728	
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	13.500	-5.324	=	13.500	-5.324		11.806	-12.538	=	11.806	-12.538	
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Kamatswap ügyletek	47.249	-53.113	19.488	27.761	-33.625		71.779	-82.909	28.980	42.799	-53.929	
Devizaswap ügyletek	1.958	-21.239	-	1.958	-21.239		9.689	-8.675	-	9.689	-8.675	
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-		-	-72	-	-	-72	
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	27.715	-3.981	=	27.715	-3.981		10.258	-1.069	=	10.258	-1.069	
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	76.922	-78.333	19.488	57.434	-58.845		91.726	-92.725	28.980	62.746	-63.745	
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	21.835	-	-	21.835	-		28.788	-	-	28.788	-	
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	234.543	-222.745	94.499	140.044	-128.246		289.783	-263.221	118.722	171.061	-144.499	
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cash flow fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	-	-6.194	6.194	-6.194	-	1	-8.453	8.453	-	-8.452	-	
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-6.194	6.194	-6.194	=	1	-8.453	8.453	=	-8.452	=	
Valós érték fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	50.927	-17.219	17.147	33.780	-72	53.401	-19.975	19.957	33.444	-18		
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	2.730	-12.147	-	2.730	-12.147	13.903	-19.420	-	13.903	-19.420		
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	53.657	-29.366	17.147	36.510	-12.219	67.304	-39.395	19.957	47.347	-19.438		
Kamatswap ügyletek	8.238	-104	104	8.134	-	4.235	=	=	4.235	-		
Portfóliósintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	8.238	-104	104	8.134	=	4.235	=	=	4.235	=		
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	=	-1.232	=	=	-1.232	=	-1.764	=	-	-1.764		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	61.895	-35.664	23.445	38.450	-12.219	71.540	-47.848	28.410	43.130	-19.438		

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

	2025. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2024. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2024. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	305.128	331.850	437.745
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	26.447	22.621	30.311
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	133.796	170.385	216.762
Bankközi kihelyezésekből	124.973	134.141	179.241
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	110	174	214
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	107.703	126.885	161.598
Kamatbevételek repó ügyletekből	14.438	11.545	14.663
Összesen	712.595	797.601	1.040.534
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	57.726	45.673	62.663
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	327.999	364.054	478.199
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	31.315	27.699	35.034
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	5.424	7.771	9.714
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	6	7	9
Összesen	422.470	445.204	585.619
Kamatbevételek összesen	1.135.065	1.242.805	1.626.153
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	377.724	441.665	583.183
Ügyfelek betéteire	184.652	250.959	314.695
Lízingkötelezettségek	2.276	2.534	3.147
Kibocsátott értékpapírokra	60.853	76.225	103.579
Alárendelt kölcsöntőkére	29.591	22.994	30.163
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értéksökkenése	119	111	149
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1	1.733	2.139
Kamatráfordítás repó ügyletekre	42.094	59.360	70.496
Összesen	697.310	855.581	1.107.551