

OTP Bank Nyrt.

**Féléves Jelentés
2026. első féléves eredmény**

Budapest, 2026. augusztus 5.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egyösszegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve ²	591.955	580.303	-2%	293.333	1.146.325	324.412	255.891	-21%	-13%
Konszolidált adózás utáni eredmény	518.591	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.970	305.767	73%	-7%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	518.591	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.970	305.767	73%	-7%
Adózás előtti eredmény	769.459	794.123	3%	394.270	1.502.776	419.633	374.490	-11%	-5%
Működési eredmény	868.847	877.789	1%	460.777	1.700.173	435.056	442.733	2%	-4%
Összes bevétel	1.436.738	1.512.182	5%	747.111	2.916.962	754.317	757.866	0%	1%
Nettó kamatbevétel	946.382	1.068.678	13%	480.975	1.944.625	527.282	541.396	3%	13%
Nettó díjak, jutalékok	291.248	290.263	0%	151.987	604.324	137.878	152.385	11%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	199.107	153.241	-23%	114.149	368.013	89.156	64.085	-28%	-44%
Működési kiadások	-567.891	-634.393	12%	-286.335	-1.216.789	-319.260	-315.133	-1%	10%
Kockázati költségek (összesen)	-99.388	-83.666	-16%	-66.506	-197.396	-15.423	-68.243	342%	3%
Társasági adó ³	-250.868	-311.385	24%	-64.255	-356.452	-242.662	-68.723	-72%	7%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	45.427.144	46.666.664	3%	44.337.749	45.427.144	47.860.619	46.666.664	-2%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	24.417.135	26.457.018	8%	22.537.011	24.417.135	25.260.224	26.457.018	5%	17%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	25.401.317	27.451.623	8%	23.474.218	25.401.317	26.246.612	27.451.623	5%	17%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	24.511.287	26.579.527	8%	22.662.206	24.511.287	25.359.767	26.579.527	5%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-984.182	-994.605	1%	-937.207	-984.182	-986.389	-994.605	1%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	31.948.562	33.746.790	6%	30.243.832	31.948.562	32.973.010	33.746.790	2%	12%
Kibocsátott értékpapírok	2.512.636	2.724.590	8%	2.356.987	2.512.636	2.922.881	2.724.590	-7%	16%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	486.084	807.836	66%	497.273	486.084	493.849	807.836	64%	62%
Saját tőke	5.625.616	5.508.896	-2%	5.239.346	5.625.616	5.821.920	5.508.896	-5%	5%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	20,3%	17,5%	-2,8%p	25,6%	21,6%	12,8%	22,2%	9,3%p	-3,4%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	20,3%	17,5%	-2,8%p	25,6%	21,6%	12,8%	22,2%	9,3%p	-3,4%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,4%	2,1%	-0,3%p	3,0%	2,6%	1,5%	2,6%	1,1%p	-0,3%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,1%	-0,3%p	3,0%	2,6%	1,5%	2,6%	1,1%p	-0,3%p
Működési eredmény marzs	3,94%	3,78%	-0,16%p	4,13%	3,80%	3,79%	3,78%	-0,01%p	-0,35%p
Teljes bevétel marzs	6,52%	6,52%	0,00%p	6,70%	6,52%	6,57%	6,47%	-0,10%p	-0,23%p
Nettó kamatmarzs	4,29%	4,61%	0,31%p	4,31%	4,34%	4,59%	4,62%	0,03%p	0,31%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,58%	2,73%	0,16%p	2,57%	2,72%	2,78%	2,69%	-0,09%p	0,12%p
Kiadás/bevétel arány	39,5%	42,0%	2,4%p	38,3%	41,7%	42,3%	41,6%	-0,7%p	3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,66%	0,76%	0,09%p	0,91%	0,66%	0,47%	1,03%	0,56%p	0,12%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,45%	0,36%	-0,09%p	0,60%	0,44%	0,13%	0,58%	0,45%p	-0,01%p
Effektív adókulcs	32,6%	39,2%	6,6%p	16,3%	23,7%	57,8%	18,4%	-39,5%p	2,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	76%	78%	2%p	75%	76%	77%	78%	2%p	4%p
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	19,8%	20,3%	0,6%p	19,8%	19,7%	19,2%	20,3%	1,2%p	0,6%p
Tier 1 ráta	18,0%	17,6%	-0,4%p	18,0%	18,1%	17,6%	17,6%	0,0%p	-0,4%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	18,0%	17,6%	-0,4%p	18,0%	18,1%	17,6%	17,6%	0,0%p	-0,4%p
Részvény információk	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.993	1.889	-5%	1.273	4.434	692	1.197	73%	-6%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.005	1.901	-5%	1.279	4.456	697	1.204	73%	-6%
Záróár (HUF)	27.100	45.950	70%	27.100	35.100	35.420	45.950	30%	70%
Maximum záróár (HUF)	28.490	45.970	61%	28.490	35.450	41.650	45.970	10%	61%
Minimum záróár (HUF)	21.520	35.020	63%	22.200	21.520	35.020	35.420	1%	60%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	19,0	36,2	91%	19,0	25,5	25,7	36,2	41%	91%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	20.258	21.696	7%	20.300	21.868	22.930	21.700	-5%	7%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	19.462	20.875	7%	19.501	21.096	22.073	20.879	-5%	7%
Price/Book Value	1,3	2,1	58%	1,3	1,6	1,5	2,1	37%	59%
Price/Tangible Book Value	1,4	2,2	58%	1,4	1,7	1,6	2,2	37%	58%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	7,0	11,6	66%	7,0	8,6	8,7	11,6	33%	66%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	7,0	11,6	66%	7,0	8,6	8,7	11,6	33%	66%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	30	50	66%	29	28	47	57	22%	99%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-15%	0,5	0,4	0,4	0,5	11%	7%

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

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

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	Baa3
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejáráttal 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 1077. 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 tőke mutató szerinti rangsorban.

FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2026. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2026. első féléves jelentését az OTP Bank Nyrt. 2026. június 30-ával zárult első félévéről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

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

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

Az OTP Csoport 2026 első félévében folytatta kiváló pénzügyi teljesítményét: az első hat hónapban 8%-kal bővültek a teljesítő hitelvolumenek árfolyamszűrten, miközben az első negyedévben egyösszegben könyvelt, de a teljes évre vonatkozó speciális terhek időarányos elszámolása feltételezésével számított 'normalizált' tőkearányos megtérülés elérte a 21%-ot. A hitelminőségi mutatók tovább javultak, miközben a Csoport változatlanul erős likviditási- és tőkemutatókkal rendelkezik.

A negyedéves eredménydinamika megértése érdekében fontos kiemelni a második negyedévet érintő két olyan tételt, amelyek érdemben befolyásolták a normalizált eredmény alakulását (-68,5 milliárd forint q/q):

- **Magyarországon a kamatstop jogszabály változása miatt 2Q-ban 30,4 milliárd forintnyi negatív hatás merült fel (27,6 milliárd forint adózás után);**
- **Magyarországon a támogatott lakossági hitelek és ezek kamatkockázatára részleges gazdasági fedezetet nyújtó swap a kamatkockázatokat fedező ügyletek valós érték korrekciója az első negyedévben +22,6, míg a második negyedévben -20,9 milliárd forintot tett ki, így ez a tétel q/q 43,5 milliárd forinttal romlott, ami az adózás utáni eredmény q/q dinamikájára 39,6 milliárd forintnyi negatív hatást fejtett ki.**

2026 első félévében az OTP Csoport kiváló eredményeket ért el: az **adózás utáni eredmény 580 milliárd forintot, a ROE pedig 21,0%-ot** tett ki az év elején a teljes év vonatkozásában egy összegben elkönyvelt speciális tételek **időarányos figyelembevételével**.

A **jelentett**, tehát a speciális tételektől nem tisztított **féléves konszolidált adózás utáni eredmény 483 milliárd forint volt**, ami 17,5%-os ROE mutatónak felelt meg.

Ha ezek a teljes év vonatkozásában az év elején egy összegben elkönyvelt speciális tételek időarányosan kerültek volna elszámolásra, akkor a féléves adózás utáni eredmény 97,6 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 160 milliárd forinttal terhelték a társasági adóhatás figyelembevételével. Társasági adó előtt az elszámolt bruttó adóterhelés 175,7 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 hat hónapra jutó része csökkentett. A csökkentés után az extraprofit adó éves összege várhatóan 114,8 milliárd forint lesz, így az első félévben elszámolt, csökkentést is tartalmazó extraprofit adóteher 138,7 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 félévben 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 iparüzési adót és innovációs járulékot is, y/y 24%-kal, 61 milliárd forinttal 311 milliárd forintra emelkedett. Ennek oka, hogy a magyar extraprofit adó első hat hónap során elszámolt összege 58 milliárd forinttal nőtt: az extraprofit adó levonások utáni féléves összege a

2025 első félévet terhelő 80,6-ról 2026 első hat hónapjában 138,7 milliárd forintra ugrott. Emellett negatívan hatott az is, hogy Ukrajnában a 2025-ben érvényben lévő 25%-os adókulcs 2026-tól 50%-ra emelkedett a bankok esetében.

2026 első félévében az eredmény- és mérlegdinamikákat jelentősen befolyásolta a forint euróval szembeni erősödése: a záróárfolyam 11%-kal, az átlagárfolyam pedig 8%-kal erősödött az előző év azonos időszakához képest.

A féléves adózás előtti eredmény 3%-kal nőtt, mely, figyelembe véve a forint euróval szembeni átlagárfolyamának erősödését, árfolyamszűrten 8%-os dinamikát takar. Az adózás előtti eredményt mind a működési eredmény 6%-os árfolyamszűrt javulása, mind a mérséklődő kockázati költségek támogatták.

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 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, horvát és szerb operációk Csoporton belüli súlyának csökkenése 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 emelkedett. A Magyar Nemzeti Bank a 2024 szeptembere óta fennálló 6,5%-os alapkamatot 2026 februárjában és júniusában egyaránt 25 bp-tal csökkentette, így a félév végén 6,0%-on állt. Mérlegzárást követően, júliusban újabb 25 bp-os csökkenéssel 5,75%-ra módosult a ráta. A magyar referencia hozamszintek 2026 első felében összességében lefelé mozdultak el a február végén kirobbant iráni konfliktus ellenére. A rövid oldalon 100 bp alatti, míg az éven túli hozampontok esetében 120-200 bp közötti mértékű referenciahozam csökkenés hatására a görbe alakja az időszak végére inverzzé vált.

A féléves nettó díjak és jutalékok forintban stagnáltak, árfolyamszűrten viszont 3%-kal nőttek. A legnagyobb csoporttagoknál (Magyarország, Bulgária, Szlovénia) forintban is pozitív dinamikák láthatók, elsődlegesen az állományok és tranzakciós forgalom növekedésének következtében. Magyarországon ugyanakkor fékezte a dinamikát, hogy jelentős részben a 2025 szeptemberétől elindult Otthon Start program hatására a magyar támogatott hitelekkel összefüggésben jelentkező ügynöki értékesítési jutalék ráfordítások y/y közel 7 milliárd forinttal nőttek az OTP Core-nál. Emellett 2026 június végéig érvényben volt a díjak törvény által lehetővé tett inflációs indexálására vonatkozó korlátozása a Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium 2025 áprilisi megállapodása alapján. Ezzel egyidejűleg szerb és üzbég nettó díjeredmény

érdemben javult, mindkét országban javarészt az üzleti aktivitás erősödésének köszönhetően. Ezzel szemben az orosz hozzájárulás közel 20%-kal esett vissza.

A féléves egyéb bevételek y/y 23%-kal, 46 milliárd forinttal estek vissza, melyet leginkább a devizakonverziós eredmény visszaesése határozott meg, nagyobb részben Oroszországban, ahol az egyéb bevételek y/y 30 milliárd forinttal zsugorodtak, kisebb részben Bulgáriában, ahol az euró bevezetése miatt mintegy 6 milliárd forinttal csökkentek a devizaváltásból származó bevételek. Szintén negatívan hatott az egyéb bevételek sor y/y dinamikájára, hogy az egyéb magyar leányvállalatok szegmensben a bázisidőszakban magasabb pozitív ártértékelési eredmény elszámolására került sor a PortfoLion befektetései tekintetében, emellett mérséklődött az agrárcégek hozzájárulása. Az OTP Core egyéb bevételei ezzel szemben y/y 20 milliárd forinttal javultak, nagyrészt ártértékelési hatások következtében: a MOL-OTP sajátreszvénycsere ügyleten, valamint a támogatott lakossági hitelek és az ezek kamatkockázatára részleges gazdasági fedezetet nyújtó kamatfedezeti swapokon összességében y/y 19 milliárd forinttal kedvezőbb ártértékelési eredmény elszámolására került sor.

A működési költségek y/y 12%-kal, az árfolyamváltozások kiszűrésével 16%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek az inflációt jellemzően meghaladó mértékű bérinfláció és a 3%-os féléves átlagos létszámnövekedés miatt kétszámjegyű ütemben nőttek. Az értékcsökkenés főként az IT CAPEX amortizációja következtében emelkedett. A dologi költségek dinamikáját jórészt az IT infrastruktúra és alkalmazások költségei, valamint marketing- és ingatlanokkal kapcsolatos kiadások alakították.

Az első félévben az összes kockázati költség 16%-kal mérséklődött.

Ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 24%-kal, 20 milliárd forinttal nőtt, és 102 milliárd forintot tett ki. Ennek közel fele, 48 milliárd forint Oroszországban merült fel. Magyarországon az OTP Core-ban és a Merkantil Banknál a második negyedévben egy összegben került elszámolásra a kamatstop szabályozásból a 2026.06.30-i végdátum kikerülése miatt várható veszteség a kamatstop hatálya alá tartozó hitelek teljes hátralévő futamidejére vonatkozóan, ami a hitelkockázati költségek soron -24,8, míg az egyéb bevételek között -5,6 milliárd forint hatással járt. A féléves hitelkockázati költségráta ezzel 76 bp-ot tett ki a 2025-ös teljes éves 66 bp-ot követően.

A féléves egyéb kockázati költségek egyenlege y/y 36 milliárd forinttal javult. Ennek fő oka, hogy a 2025-ös első félévi közel 11 milliárd forintos értékvesztés képzést követően, 2026 első negyedévben 20, a második negyedévben 3 milliárd forint felszabadítására került sor a magyar és bolgár bank könyveiben lévő orosz állampapírokon és kapcsolódó

kitettségeken fennálló értékvesztésből, miután mind a 2025. december 4-én lejárt összesen mintegy 63 millió euró névértékű kötvények esetében, mind a 2026. május 27-én lejárt 29 millió USD névértékű kötvények esetében orosz rubelben teljes összegben megtörtént a kifizetés az OTP számlákra. Az OTP Bank és a DSK Bank jelenleg nem rendelkezik szabadon ezen összegek felett. Ugyanakkor, a fenti lejáratokból származó összegek esetében jelenleg is folyamatban vannak azok a jogi eljárások, amelyek kedvező kimenetele esetén az OTP Bank és a DSK Bank szabadon rendelkezhet ezen összegek felett. A menedzsment várakozásai a folyamatban lévő jogi eljárások vonatkozásában pozitívak, mert a korábbi kamatfizetések tekintetében a már lezárt hasonló eljárások kimenetele a Bankra nézve kedvező volt, valamint eddig nem merült fel olyan körülmény, ami alapján az lenne feltételezhető, hogy a folyamatban lévő eljárások esetében ettől eltérő kimenetek realizálódnak.

2026. június végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvényportfólióval kapcsolatban fennálló bruttó kitettség – mely tartalmazza az OTP Core-nál fennálló orosz szuverén állampapír kitettségen kívül a 2025. decemberi és 2026. májusi lejáratokat követően kifizetett, és jelenleg jogi eljárások tárgyát képező összegeket is – 109 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 61 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. A szóban forgó teljes kitettségre megképzett értékvesztés állomány 2026. június végén 62 milliárd forint volt, így ezen követelések saját céltartalék fedezettsége a második negyedév végén 56%-on állt (-3%-pont q/q).

Ami a **második negyedéves eredmény-dinamikákat** illeti, az adózás utáni eredmény 256 milliárd forintot tett ki az év elején a teljes év vonatkozásában egy összegben elkönyvelt speciális tételek időarányos figyelembevételével, ami 21%-kal elmarad az előző negyedévitől, és 13%-kal az egy évvel korábbitól.

A második negyedévben a nettó kamateredmény q/q 3%-kal, árfolyamszűrten 6%-kal emelkedett, amelyre jótékonyan hatott az üzleti állományok folytatódó bővülése, a naptárhatás és a marzs q/q 3 bp-os javulása is. A marzs q/q javulása mögött főként összetételhatás állt, a Csoport marzsától elmaradó szlovén, horvát és szerb szegmensek átlagtól elmaradó mérlegfőösszeg növekedése hatására. Kedvező, hogy folytatódott az üzbég marzs javuló trendje.

A második negyedéves nettó díjak és jutalékok árfolyamszűrten q/q 13%-kal bővültek, amiben szezonális hatások mellett bázishatás (az OTP Core-ban a bankkártyás tranzakciók után fizetendő teljes éves tranzakciós illeték 1Q-beli egyösszegű könyvelése 2 milliárd forint összegben) is közrejátszott.

Az egyéb bevételek sor q/q 28%-kal, 25 milliárd forinttal esett vissza, amit döntően a magyar operáció

magyaráz. Egyrészt, az OTP Core egyéb bevételei q/q 18 milliárd forinttal mérséklődtek, amiben döntő szerepet játszott a valós értékelésű támogatott lakossági hitelek és az ezek kamatkockázatára részleges gazdasági fedezetet nyújtó a kapcsolódó kamatfedezeti ügyletek összesített valós érték korrekciójának q/q romlása. Másrészt, az egyéb magyar leányvállalatok szegmens hozzájárulása főleg bázishatás miatt csökkent, mivel 1Q-ban mintegy 8 milliárd forintos pozitív átértékelési hatás jelentkezett a PortfoLion befektetések átértékelésén. Emellett, 2Q-ban konszolidált szinten 2,6 milliárd forinttal növelte az egyéb ráfordításokat, hogy a második negyedévben döntés született az Ipoteka Bank által fizetendő osztalék mértékéről. Az egyéb ráfordításokban elszámolt tétel felmerülésének oka, hogy a 2023 júniusában aláírt részvény adásvételi szerződés alapján az OTP Bank várhatóan meg fogja vásárolni a maradék állami tulajdonrészt is, amelyre jutó osztalék nem a mérlegben a saját tőkén belül a nem ellenőrzött részesedésekhez kapcsolódó levonáson keresztül, hanem az egyéb ráfordítások növekedésén keresztül az eredményben került elszámolásra.

A hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. A Stage 1 hitelek aránya az első hat hónapban 1,3%-ponttal javult, mely mögött a Stage 2 hitelek arányának 1,0%-pontos, és a Stage 3 hitelek arányának 0,3%-pontos csökkenése állt. A Stage 3 mutató 3,2%-ra süllyedt június végére, miközben az egy évvel ezelőttihez képest 1,3%-ponttal javult a problémás hitelek saját fedezettsége.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek féléves árfolyamszűrten növekedése 8% volt, ezen belül az első negyedév 3%-os, míg a második negyedév 5%-os bővülést hozott.

Ami a földrajzi eloszlást illeti, az első hat hónapban elért növekedési ütemet illetően kiemelkedik Ukrajna 18%-kal, emellett a két legnagyobb operáció, a magyar OTP Core (+10%) és a bolgár DSK (+11%) ért el kétszámjegyű bővülést. Ezzel szemben az átlagtól elmaradó növekedést produkált Oroszország, Szerbia és Üzbegisztán, utóbbi esetében bár 8%-kal nőttek a fogyasztási hitelek, a teljesítő vállalati állományok továbbra is csökkenő trendet követnek.

Ami a termék- és ügyfél szegmenseket illeti, továbbra is a jelzáloghitelek húzzák a növekedést, miután az év eddigi időszakában 12%-kal nőttek Csoportszinten. Ez nagymértékben köszönhető a Magyarországon 2025 szeptemberétől elérhető Otthon Start kamattámogatott lakáshitel konstrukció népszerűségének. Az OTP Core jelzáloghitel állománya az első negyedévi 10%-os q/q bővülést követően 2Q-ban további 6%-kal nőtt. Bulgáriában hat hónap alatt 14%-kal nőtt a jelzáloghitel könyv. A konszolidált fogyasztási hitelek ytd 7%-kal nőttek árfolyamszűrten.

Kedvező fejlemény, hogy a konszolidált teljesítő vállalati (MSE + corporate) hitelek bővülése az első negyedévi 2% után 2Q-ban 4%-ra gyorsult árfolyamszűrten, és a lízing kitettségek is dinamikusán, 6%-kal bővültek a második negyedév során. Külön kiemelendő, hogy az OTP Core vállalati (MSE + corporate) hitelei mindkét negyedévben csoportátlagot meghaladó mértékben, 3, illetve 5%-kal bővültek, ezen belül a mikro- és kisvállalati szegmens hat hónap alatt összességében 14%-os növekedést mutatott fel.

A konszolidált ügyfélbetétek hat hónap alatt 6%-kal bővültek árfolyamszűrten. Ezen belül a lakossági betéti dinamika 5%-ot tett ki, melyben meghatározó volt, hogy Magyarországon az első negyedévben 9%-kal nőtt az állomány, ezt követően 2Q-ban stabilan alakult. Bulgáriában az euró bevezetése miatti év végi jelentős beáramlást követően 2026 első hat hónapjában további 4%-kal bővültek a lakossági betétállományok. A konszolidált vállalati betétek a 4Q-ban megfigyelhető 3%-os kiáramlást követően 1Q-ban ugyanilyen mértékben nőttek, amit 2Q-ban további 3%-os beáramlás követett, döntően magyar corporate betételhelyezéseknek köszönhetően.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója az időszak végén 78%-on állt, ami 2%-ponttal haladja meg a 2025 végi értéket.

A **kibocsátott értékpapírok** állománya az első félévben 8%-kal nőtt, mivel 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. Ezzel szemben, 2026. májusában az OTP Bank egy 500 millió USD névértékű kötvényét, valamint a szlovén leánybank egy 175,7 millió EUR Senior Non-Preferred kötvényét hívta vissza.

Az **alárendelt és járulékos kölcsöntőke** sor ytd 66%-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 második negyedév során 313 milliárd forinttal, 5%-kal esett vissza, melyben szerepet játszott a 300 milliárd forintnyi osztalék kifizetése a részvényesek felé és a visszavásárolt saját részvények miatti levonás növekedése, miközben a második negyedévi nettó átfogó eredmény 21 milliárd forint volt (1H: 208 milliárd forint).

A Csoport üzleti környezetének alakulása

2026. első hat hónapjában a Csoport főbb országaiban összességében stabilan alakult az üzleti környezet a geopolitikai feszültségek, mint a folytatódó orosz-ukrán háború és a február végén

kirobbant iráni konfliktus ellenére. A növekvő kockázatok miatt az első félév során az OTP Bank a 2026-ra vonatkozó gazdasági növekedési előrejelzéseit a legtöbb csoporttagi ország esetében lefelé módosította.

Magyarország esetében az OTP Elemzési Központ 2026-ra az év eleji enyhén 2% feletti gazdasági növekedési várakozását 1,8%-ra módosította az iráni konfliktus következtében megugró energiaárak miatt, azzal együtt, hogy az év első felében Magyarországon érdemi hozamcsökkenés és forinterősödés bontakozott ki többek között az új kormány megalakulását követően az EU-s forrásokról érkező kedvező hírek hatására, mely az év hátralévő részében az alapkamat további csökkentésére adhat lehetőséget.

A Csoport kelet-közép-európai országaiban 2026-ban gyorsulhat a növekedés 2025-höz képest, míg az eddig felülteljesítő turizmus vezérelt balkáni országok esetében a korábbi erősebb növekedés lendületet veszített. A volt FÁK országokban is inkább enyhe lassulás várható a gazdasági növekedésben.

A Csoport kelet-közép-európai országaiban a korábbi negyedévekben megfigyelhető hitelnövekedési trendek az év hátralévő részében is folytatódhatnak: a dinamikusabb, de nem túlfűtött lakossági hitelnövekedés, és ettől jellemzően elmaradó mértékű vállalati hitelnövekedés folytatódására számítunk; hasonlóan, a betétállományok bővülése is folytatódhat.

A menedzsment a féléves teljesítmény fényében módosítja a Csoport 2026-os teljesítményére vonatkozó várakozásait

A menedzsment az első féléves eredmények és folyamatok fényében egy ponton módosítja a 2026-os évre vonatkozó várakozásait: az első félévben a nettó kamatmarzs elérte a 4,61%-ot, ami meghaladja a 2025-ben elért 4,34%-os értéket; figyelembe véve az év második felében várható marzs alakulást, a menedzsment a 2025-ös 4,34%-hoz képest magasabb marzs szintet tart elérhetőnek.

Ennek megfelelően a menedzsment 2026-ra vonatkozó, módosított várakozásai 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 a benchmark méretű MREL-képes kötvények, valamint az OTP Jelzálogbank által jelzáloglevelek kibocsátását.

Júliusban az OTP Bank megállapodást írt alá a Luminor Bank felvásárlásáról

A megállapodás részletei:

- az OTP Bank 2026. július 20-án adásvételi szerződést írt alá a Luminor Bank anyavállalata, a Luminor Holding részvényei 100%-ának megvásárlásáról;
- a Blackstone által kezelt magántőke-alapokból álló konzorciumtól és a DNB Banktól;
- a tranzakció pénzügyi lezárására a szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően kerülhet sor.

A 2026. első negyedévi pro forma adatok alapján a tranzakció eredményeként az OTP Csoport

- teljes eszközállománya 13%-kal, bruttó hitelállománya 16%-kal, jelzáloghitel-állománya 29%-kal, lízing állománya pedig 30%-kal növekedhet;
- az euróövezeti országok súlya a nettó hitelállományban 42%-ról 50%-ra emelkedhet.

Az elmúlt évtizedben követett konzervatív értékelési elveket a Luminor-tranzakció esetében is alkalmaztuk. Ennek megfelelően a Luminor Bank vételára a könyv szerinti érték alatt lett meghatározva.

Úgy véljük, hogy ez a tranzakció vonzó stratégiai lehetőséget jelent, lehetővé téve az OTP számára hogy egyetlen lépésben belépjen három olyan euróövezeti piacra, amelyek mindegyike relatíve fejlett mind a bankszektor, mind az egy főre jutó GDP tekintetében.

A befektetés szilárd növekedési alapot jelenthet az OTP számára, és az organikus növekedés, valamint esetlegesen további akvizíciók révén lehetőséget teremthet a Luminor számára, hogy az egyes balti országokban a piacvezető bankok komoly kihívójává váljon.

A Luminor helyi menedzsmentje kiemelkedően erős, és az elmúlt években jelentős sikereket ért el, különösen a bank informatikai rendszereinek modernizálása terén, amit az új mobilbanki platform sikeres bevezetése is bizonyít. A folyamatban lévő IT infrastruktúra fejlesztések lehetővé fogják tenni a Luminor számára, hogy ügyfeleinek innovatív szolgáltatások még szélesebb körét kínálja, és egyúttal lehetőséget nyújthatnak arra, hogy a költséghatékonysági mutatója (C/I) közelebb kerüljön a releváns versenytársak hasonló mutatóihoz.

Konszolidált tőke megfelelés

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált teljes tőke megfelelési (CAR) mutatója ytd 64 bp-tal 20,3%-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 tőke megfelelési mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2026. június végén 17,6% volt, ami 47 bp-os csökkenést jelent 2025 végéhez képest. Kiegészítő alapvető tőkeelem (Additional Tier 1, AT1) hiányában a CET1 ráta megegyezik a Tier 1 rátával.

A CET1 ráta június végi értékét 28 bp-tal rontotta, hogy a féléves beszámítható eredményt nagymértékben terhelték az 1Q-ban egy összegben, a teljes évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek; ezek időarányos figyelembevételével a CET1 ráta 17,9%-on állt volna a második negyedév végén.

A CET1 tőkét 2026 első hat hónapjában 32 bp-tal csökkentették szabályozói változások. Ebből 23 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 hat hónap során összességében 105 milliárd forinttal csökkent. Ami ezen változás főbb összetevőit illeti:

- Az osztaléklevonást is tartalmazó időszakai beszámítható eredmény 385 milliárd forinttal növelte a CET1 tőkét. Az eredményből a tárgyidőszakban 137 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 266 milliárd forinttal csökkent 2026 első félévében.
- 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 veszteségek kapcsolódó átmenti hatás.
- A szavatoló tőkéből a saját részvények miatti levonás növekedése mögött javarészt az első félévben 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 60 milliárd forint értékben vásárolhatott vissza saját részvényeket tőkeszerkezetének optimalizálása céljából, mely visszavásárlási limit 2026. július 23. napján teljesült. 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.

2026. június végén az alapvető tőkére (Tier1) vonatkozó tőke megfelelési 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. június 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. június 30-án az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 1,1% volt.
- Az MNB a magyar jelzálog- és kereskedelmi ingatlan kitétségekre 2026. január 1-jétől kezdődően 100 bp-os rendszerkockázati tőkepuffert vezetett be. Ez a tőkepuffer az OTP Csoport konszolidált tőke megfelelési minimumát 0,04%-ponttal emelte 2026 2Q végén.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) ytd 0,6%-kal, 184 milliárd forinttal 29.242 milliárd forintra emelkedett. A partnerkockázatot is tartalmazó hitelkockázati RWA 0,6%-kal növekedett (+151 milliárd forint) 2025 év végéhez képest, mely változást az organikus növekedési hatások (+1.458 milliárd forint) és devizaárfolyam-hatás (-1.393 milliárd forint) mellett főleg szabályozói változás magyarázta: a nem saját devizában denominált uniós szuverén kitétségek kockázati súlyának és a részesedések kockázati súlyának növekedése (+150 milliárd forint). A piaci kockázati RWA 2025 végéhez képest 0,8%-kal növekedett (+33 milliárd forint), míg a működési kockázati RWA nem változott az előző év végéhez képest.

MREL-megfelelés

Az OTP Bank szanalási csoportra vonatkozó MREL ráta 2026 június végén 25,9%-on állt, szemben a 23,9%-os MREL minimum elvárással. A ráta ytd 67 bp-os javulásában nagy szerepet játszott, hogy az OTP Bank júniusban 1 milliárd euró névértékű Tier 2 kötvénnyel lépett piacra; az 1Q-ban az OTP Bank által kibocsátott 500 millió EUR összegű MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátását jórészt semlegesítette egy 500 millió USD névértékű kötvény májusi visszahívása.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2026. július végén a következő hitelbesorolások voltak érvényben:

- az S&P Global részéről az OTP Bank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'BBB', a kilátás negatív, a Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB', mindkét besorolás 1 szinttel meghaladja a magyar szuverén minősítést. A lejáratall 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 stabilról pozitívrá javult 2026. július 23-án, míg a lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság besorolása 'Ba1'. Az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', a kilátás stabilról pozitívrá javult 2026. július 23-án, míg a jelzáloglevél besorolás 'A1'. Az OTP Bank hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', a kilátás stabilról pozitívrá javult 2026. július 23-án;
- 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 második negyedévének végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (9,08%), a Groupama Csoport (5,40%), 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 5,17%).

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, eskalációt 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 világ gazdaságára 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.

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

Magyarország

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

Oroszország

- 2026. július 24-én az Orosz Nemzeti Bank 14,25%-ról 14%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Szlovénia

- 2026. július 23-án az Európai Központi Bank változatlanul, 2,25%-on hagyta az irányadó rátát.
- 2026. július 31-én a Moody's Ratings az OTP Bank Szlovénia hosszú lejáratú betét 'A2' besorolásának és az elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság 'Baa1' besorolásának kilátását stabilról pozitívrá változtatta. A hitelminősítő az OTP Bank Szlovénia minősítéseit megerősítette.

Ukrajna

- 2026. július 30-án az ukrán jegybank 50 bp-tal, 15,50%-ra emelte az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT⁴

millió forint	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	518.591	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.970	305.767	73%	-7%
Korrektációs tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	518.591	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.970	305.767	73%	-7%
Bankok összesen ¹	491.377	455.933	-7%	311.245	1.073.118	162.454	293.479	81%	-6%
OTP Core (Magyarország) ²	74.745	70.057	-6%	106.739	263.975	-14.249	84.306		-21%
DSK Csoport (Bulgária) ³	103.373	103.339	0%	54.788	211.269	43.790	59.549	36%	9%
OTP Bank Szlovénia ⁴	57.861	46.515	-20%	30.053	105.833	15.255	31.260	105%	4%
OBH (Horvátország) ⁵	27.076	24.957	-8%	14.984	54.591	13.149	11.809	-10%	-21%
OTP Bank Szerbia ⁶	39.442	31.954	-19%	17.001	79.324	15.800	16.154	2%	-5%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	25.003	34.581	38%	12.040	49.496	17.408	17.173	-1%	43%
OTP Bank Ukrajna ⁷	30.298	17.189	-43%	15.393	55.849	9.226	7.963	-14%	-48%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	10.968	8.980	-18%	5.674	22.376	5.285	3.695	-30%	-35%
OTP Bank Albánia	9.578	7.820	-18%	4.844	18.597	4.329	3.492	-19%	-28%
OTP Bank Moldova	4.420	4.098	-7%	2.237	10.027	2.108	1.991	-6%	-11%
OTP Bank Oroszország ⁹	108.611	106.443	-2%	47.491	201.783	50.354	56.089	11%	18%
Leasing	2.207	1.117	-49%	2.041	4.404	-145	1.262		-38%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹⁰	2.207	1.117	-49%	2.041	4.404	-145	1.262		-38%
Alapkezelés eredménye	11.906	11.229	-6%	6.300	24.422	6.045	5.184	-14%	-18%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	11.750	11.005	-6%	6.281	24.310	5.950	5.055	-15%	-20%
Külföldi alapkezelők ¹¹	156	224	44%	19	112	95	129	37%	582%
Egyéb magyar leányvállalatok	20.440	1.897	-91%	14.415	27.418	9.190	-7.293		
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹²	-4.344	-760	-82%	-1.077	-4.637	-542	-219	-60%	-80%
Kiszűrések	-2.995	13.321		-2.908	21.599	-31	13.353		
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹³	106.861	96.589	-10%	126.301	333.033	1.114	95.475		-24%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁴	411.731	386.149	-6%	203.714	813.291	175.857	210.293	20%	3%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	21%	20%	-1%p	38%	29%	1%	31%	31%p	-7%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	79%	80%	1%p	62%	71%	99%	69%	-31%p	7%p

⁴ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatok fejezetben olvashatók.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egyösszegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve ¹	591.955	580.303	-2%	293.333	1.146.325	324.412	255.891	-21%	-13%
Konszolidált adózás utáni eredmény	518.591	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.970	305.767	73%	-7%
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	518.591	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.970	305.767	73%	-7%
Adózás előtti eredmény	769.459	794.123	3%	394.270	1.502.776	419.633	374.490	-11%	-5%
Működési eredmény	868.847	877.789	1%	460.777	1.700.173	435.056	442.733	2%	-4%
Összes bevétel	1.436.738	1.512.182	5%	747.111	2.916.962	754.317	757.866	0%	1%
Nettó kamatbevétel	946.382	1.068.678	13%	480.975	1.944.625	527.282	541.396	3%	13%
Nettó díjak, jutalékok	291.248	290.263	0%	151.987	604.324	137.878	152.385	11%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	199.107	153.241	-23%	114.149	368.013	89.156	64.085	-28%	-44%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	137.771	90.311	-34%	69.657	262.565	38.013	52.298	38%	-25%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	28.931	30.892	7%	19.701	42.180	8.912	21.981	147%	12%
Nettó egyéb bevételek	32.405	32.038	-1%	24.791	63.269	42.231	-10.194	-124%	-141%
Működési költség	-567.891	-634.393	12%	-286.335	-1.216.789	-319.260	-315.133	-1%	10%
Személyi jellegű ráfordítások	-298.509	-330.625	11%	-153.981	-630.275	-158.726	-171.899	8%	12%
Értékcsökkenés	-63.993	-71.139	11%	-33.121	-134.716	-34.545	-36.594	6%	10%
Dologi költségek	-205.389	-232.629	13%	-99.232	-451.798	-125.990	-106.640	-15%	7%
Kockázati költségek összesen	-99.388	-83.666	-16%	-66.506	-197.396	-15.423	-68.243	342%	3%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-82.105	-102.115	24%	-57.630	-168.788	-31.520	-70.595	124%	22%
Egyéb kockázati költség	-17.283	18.449	-207%	-8.877	-28.609	16.097	2.352	-85%	-126%
Társasági adó ²	-250.868	-311.385	24%	-64.255	-356.452	-242.662	-68.723	-72%	7%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	20,3%	17,5%	-2,8%p	25,6%	21,6%	12,8%	22,2%	9,3%p	-3,4%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	20,3%	17,5%	-2,8%p	25,6%	21,6%	12,8%	22,2%	9,3%p	-3,4%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,4%	2,1%	-0,3%p	3,0%	2,6%	1,5%	2,6%	1,1%p	-0,3%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,1%	-0,3%p	3,0%	2,6%	1,5%	2,6%	1,1%p	-0,3%p
Működési eredmény marzs	3,94%	3,78%	-0,16%p	4,13%	3,80%	3,79%	3,78%	-0,01%p	-0,35%p
Teljes bevétel marzs	6,52%	6,52%	0,00%p	6,70%	6,52%	6,57%	6,47%	-0,10%p	-0,23%p
Nettó kamatmarzs	4,29%	4,61%	0,31%p	4,31%	4,34%	4,59%	4,62%	0,03%p	0,31%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,32%	1,25%	-0,07%p	1,36%	1,35%	1,20%	1,30%	0,10%p	-0,06%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,90%	0,66%	-0,24%p	1,02%	0,82%	0,78%	0,55%	-0,23%p	-0,48%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,58%	2,73%	0,16%p	2,57%	2,72%	2,78%	2,69%	-0,09%p	0,12%p
Kiadás/bevétel arány	39,5%	42,0%	2,4%p	38,3%	41,7%	42,3%	41,6%	-0,7%p	3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,66%	0,76%	0,09%p	0,91%	0,66%	0,47%	1,03%	0,56%p	0,12%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,45%	0,36%	-0,09%p	0,60%	0,44%	0,13%	0,58%	0,45%p	-0,01%p
Effektív adókulcs	32,6%	39,2%	6,6%p	16,3%	23,7%	57,8%	18,4%	-39,5%p	2,1%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	29%	-5%p	36%	33%	30%	29%	-2%p	-7%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.994	1.890	-5%	1.274	4.435	693	1.197	73%	-6%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.993	1.889	-5%	1.273	4.434	692	1.197	73%	-6%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.006	1.902	-5%	1.279	4.457	697	1.205	73%	-6%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.005	1.901	-5%	1.279	4.456	697	1.204	73%	-6%
Átfogó eredménykimutatás	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	518.592	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.971	305.767	73%	-7%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	9.291	-7.285		9.664	7.123	4.141	-11.426		
pénzügyi instrumentumok valós érték változásai									
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	10.790	30.350	181%	2.600	24.690	-450	30.800		
Átváltási különbözet	-77.777	-297.969	283%	-50.274	-215.803	5.822	-303.791		504%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	1	27		1	-299	-2	29		
Nettó átfogó eredmény	460.897	207.861	-55%	292.006	962.036	186.482	21.379	-89%	-93%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	457.234	205.584	-55%	290.836	956.252	185.276	20.308	-89%	-93%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	3.663	2.277	-38%	1.170	5.784	1.206	1.071	-11%	-8%
Átlagos devizaárfolyamok³ alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	405	372	-8%	404	398	384	360	-6%	-11%
HUF/CHF	430	406	-6%	431	425	419	392	-6%	-9%
HUF/USD	371	319	-14%	357	353	328	310	-6%	-13%

¹ A részleteket és a sorban szereplő számok levezetését lásd a Kiegészítő adatok fejezet Módszertani összefoglaló blokkjában² A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki kölönadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési 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 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	44.337.749	45.427.144	47.860.619	46.666.664	-2%	5%	3%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.147.995	4.965.634	7.036.723	6.180.434	-12%	-14%	24%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	856.734	1.991.490	883.715	959.927	9%	12%	-52%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	372.835	425.213	460.340	523.776	14%	40%	23%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.747.626	2.046.413	2.267.284	2.301.676	2%	32%	12%
Ügyfélhitelek (nettó)	24.474.167	25.829.350	26.753.367	26.457.018	-1%	8%	2%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹)	22.537.011	24.417.135	25.260.224	26.457.018	5%	17%	8%
Ügyfélhitelek (bruttó)	25.485.150	26.863.462	27.792.820	27.451.623	-1%	8%	2%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹)	23.474.218	25.401.317	26.246.612	27.451.623	5%	17%	8%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	22.662.206	24.511.287	25.359.767	26.588.480	5%	17%	8%
ebből: Retail hitelek	13.411.022	14.658.688	15.294.081	16.062.257	5%	20%	10%
Jelzáloghitelek	6.271.530	6.979.682	7.386.888	7.798.404	6%	24%	12%
Fogyasztási hitelek	6.219.853	6.716.869	6.891.580	7.178.592	4%	15%	7%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	919.638	962.138	1.015.613	1.085.261	7%	18%	13%
Corporate hitelek	7.655.075	8.204.301	8.373.389	8.726.127	4%	14%	6%
Leasing	1.596.110	1.648.298	1.692.297	1.800.097	6%	13%	9%
Hitelek értékvesztése	-1.010.983	-1.034.112	-1.039.454	-994.605	-4%	-2%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-937.207	-984.182	-986.389	-994.605	1%	6%	1%
Résztvények és részesedések	143.419	160.418	159.446	153.137	-4%	7%	-5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.470.378	7.925.465	8.081.667	8.064.411	0%	8%	2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	986.884	1.033.988	999.271	1.000.087	0%	1%	-3%
ebből: Goodwill (nettó)	70.239	68.169	68.214	65.182	-4%	-7%	-4%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	916.645	965.818	931.057	934.905	0%	2%	-3%
Egyéb eszközök	1.137.711	1.049.173	1.218.805	1.026.200	-16%	-10%	-2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	44.337.749	45.427.144	47.860.619	46.666.664	-2%	5%	3%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.777.182	1.581.260	1.667.491	1.518.084	-9%	-15%	-4%
Ügyfelek betétei	32.753.737	33.734.266	34.847.302	33.746.790	-3%	3%	0%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	30.243.832	31.948.562	32.973.010	33.746.790	2%	12%	6%
ebből: Retail betétek	20.178.914	21.868.317	22.391.364	22.794.724	2%	13%	4%
Lakossági betétek	17.080.560	18.499.606	19.097.137	19.455.594	2%	14%	5%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.098.354	3.368.711	3.294.227	3.339.130	1%	8%	-1%
Corporate betétek	10.064.918	10.080.244	10.581.646	10.952.066	4%	9%	9%
Kibocsátott értékpapírok	2.356.987	2.512.636	2.922.881	2.724.590	-7%	16%	8%
Egyéb kötelezettségek	1.713.224	1.487.281	2.107.175	2.360.468	12%	38%	59%
Alárrendelt és járulékos kölcsöntőke	497.273	486.084	493.849	807.836	64%	62%	66%
Saját tőke	5.239.346	5.625.616	5.821.920	5.508.896	-5%	5%	-2%
Mutatószámok	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	78%	80%	80%	81%	2%p	4%p	2%p
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt ¹)	75%	76%	77%	78%	2%p	4%p	2%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	21.396.200	23.246.910	24.215.563	24.177.903	0%	13%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,0%	86,5%	87,1%	88,1%	0,9%p	4,1%p	1,5%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	3.215.524	2.680.060	2.641.150	2.410.578	-9%	-25%	-10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,6%	10,0%	9,5%	8,8%	-0,7%p	-3,8%p	-1,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	9,9%	10,1%	10,4%	0,3%p	1,0%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	873.426	936.493	936.107	863.143	-8%	-1%	-8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,4%	3,5%	3,4%	3,1%	-0,2%p	-0,3%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,0%	61,8%	61,5%	62,4%	0,9%p	1,5%p	0,6%p
Konszolidált tőke megfelelés	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Basel IV, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint							
Tőke megfelelési mutató	19,8%	19,7%	19,2%	20,3%	1,2%p	0,6%p	0,6%p
Tier 1 ráta	18,0%	18,1%	17,6%	17,6%	0,0%p	-0,4%p	-0,5%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	18,0%	18,1%	17,6%	17,6%	0,0%p	-0,4%p	-0,5%p
Szavatoló tőke	5.396.788	5.725.502	5.788.186	5.949.588	3%	10%	4%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	4.907.990	5.253.292	5.302.425	5.148.215	-3%	5%	-2%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	4.907.990	5.253.292	5.302.425	5.148.215	-3%	5%	-2%
Járulékos (Tier2) tőke	488.798	472.210	485.762	801.373	65%	64%	70%
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg	27.299.095	29.057.123	30.187.709	29.241.540	-3%	7%	1%
(hitelezési, piaci és működési kockázatokot figyelembe vevő RWA)							
Ebből RWA - hitelezési kockázat	23.625.734	24.869.051	25.872.830	25.020.217	-3%	6%	1%
RWA - piaci és működési kockázat	3.673.360	4.188.072	4.314.879	4.221.323	-2%	15%	1%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	399	385	386	355	-8%	-11%	-8%
HUF/CHF	427	414	421	385	-8%	-10%	-7%
HUF/USD	340	328	336	312	-7%	-8%	-5%

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 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	422.208	379.428	-10%	310.836	681.344	213.523	165.905	-22%	-47%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	347.462	309.370	-11%	204.097	417.369	227.772	81.599	-64%	-60%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	74.745	70.057	-6%	106.739	263.975	-14.249	84.306		-21%
Korrekciós tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, 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 feltételezve¹	138.741	159.386	15%	74.741	263.975	119.743	39.642	-67%	-47%
Korrigált adózás utáni eredmény	74.745	70.057	-6%	106.739	263.975	-14.249	84.306		-21%
Adózás előtti eredmény	215.505	278.566	29%	116.790	408.620	178.846	99.720	-44%	-15%
Működési eredmény	239.038	300.736	26%	131.171	457.408	157.603	143.132	-9%	9%
Összes bevétel	469.004	562.156	20%	250.774	975.327	280.100	282.056	1%	12%
Nettó kamatbevétel	313.049	382.703	22%	160.746	654.815	185.575	197.127	6%	23%
Nettó díjak, jutalékok	114.561	118.030	3%	60.567	247.158	54.612	63.417	16%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	41.394	61.424	48%	29.461	73.355	39.912	21.511	-46%	-27%
Működési költség	-229.966	-261.420	14%	-119.604	-517.920	-122.497	-138.923	13%	16%
Összes kockázati költség	-23.533	-22.170	-6%	-14.381	-48.788	21.243	-43.412		202%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-14.031	-23.144	65%	-11.769	-6.658	1.154	-24.298		106%
Egyéb kockázati költség	-9.502	974		-2.612	-42.129	20.088	-19.114		632%
Társasági adó	-140.760	-208.509	48%	-10.051	-144.645	-193.095	-15.414	-92%	53%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	5,0%	4,3%	-0,7%p	14,0%	8,5%	-1,8%	10,1%	11,9%p	-3,9%p
ROA (korrigált)	0,7%	0,6%	-0,1%p	2,1%	1,3%	-0,3%	1,4%	1,7%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	2,33%	2,64%	0,31%p	2,53%	2,20%	2,87%	2,43%	-0,10%p	-0,10%p
Teljes bevétel marzs	4,56%	4,93%	0,37%p	4,83%	4,70%	5,09%	4,78%	-0,31%p	-0,05%p
Nettó kamatmarzs	3,05%	3,36%	0,31%p	3,09%	3,15%	3,37%	3,34%	-0,03%p	0,25%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,11%	1,04%	-0,08%p	1,17%	1,19%	0,99%	1,08%	0,08%p	-0,09%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,40%	0,54%	0,14%p	0,57%	0,35%	0,73%	0,36%	-0,36%p	-0,20%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,3%	0,1%p	2,3%	2,5%	2,2%	2,4%	0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	49,0%	46,5%	-2,5%p	47,7%	53,1%	43,7%	49,3%	5,5%p	1,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ²	0,39%	0,55%	0,16%p	0,65%	0,09%	-0,06%	1,14%	1,19%p	0,49%p
Effektív adókulcs	65,3%	74,9%	9,5%p	8,6%	35,4%	108,0%	15,5%	-92,5%p	6,9%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	20.421.828	20.049.496	23.293.873	23.651.216	2%	16%	18%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	10.661.600	9.521.816	12.119.475	12.416.444	2%	16%	30%
Ügyfélhitelek (nettó)	7.046.478	7.836.334	8.189.602	8.455.279	3%	20%	8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.880.627	7.700.749	8.049.205	8.455.279	5%	23%	10%
Bruttó hitelek	7.321.566	8.095.510	8.449.359	8.715.257	3%	19%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	7.151.118	7.956.829	8.305.909	8.715.257	5%	22%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.881.274	7.691.477	8.043.016	8.454.637	5%	23%	10%
Retail hitelek	4.367.896	4.779.559	5.067.488	5.359.980	6%	23%	12%
Jelzáloghitelek	2.049.336	2.343.427	2.575.993	2.742.224	6%	34%	17%
Fogyasztási hitelek	1.754.162	1.851.435	1.873.125	1.952.185	4%	11%	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	564.398	584.697	618.371	665.571	8%	18%	14%
Corporate hitelek	2.513.379	2.911.918	2.975.528	3.094.658	4%	23%	6%
Hitelekre képzett céltartalékok	-275.089	-259.176	-259.757	-259.978	0%	-5%	0%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-270.491	-256.081	-256.705	-259.978	1%	-4%	2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	438.061	470.679	469.424	481.537	3%	10%	2%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	2.036.513	2.023.310	2.036.463	2.023.050	-1%	-1%	0%
Egyéb eszközök (nettó)	239.177	197.356	478.909	274.906	-43%	15%	39%
Ügyfélbetétek	11.535.689	11.453.532	12.309.829	12.410.426	1%	8%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	11.266.224	11.278.645	12.115.264	12.410.426	2%	10%	10%
Retail betétek	6.933.965	7.246.059	7.724.483	7.701.010	0%	11%	6%
Lakossági betétek	5.522.734	5.711.058	6.203.078	6.189.417	0%	12%	8%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.411.232	1.535.001	1.521.406	1.511.593	-1%	7%	-2%
Corporate betétek	4.332.258	4.032.502	4.390.742	4.709.352	7%	9%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.331.948	1.969.564	3.561.102	3.697.272	4%	59%	88%
Kibocsátott értékpapírok	2.201.009	2.261.368	2.647.511	2.544.339	-4%	16%	13%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	471.244	460.614	450.496	765.447	70%	62%	66%
Saját tőke	3.131.840	3.265.229	3.495.068	3.351.317	-4%	7%	3%
Hitelportfólió minősége	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.893.924	6.916.981	7.255.550	7.563.319	4%	28%	9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,5%	85,4%	85,9%	86,8%	0,9%p	6,3%p	1,3%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)	1.152.987	909.842	927.696	891.318	-4%	-23%	-2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,7%	11,2%	11,0%	10,2%	-0,8%p	-5,5%p	-1,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,3%	7,9%	7,8%	8,0%	0,2%p	0,7%p	0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	274.655	268.686	266.113	260.620	-2%	-5%	-3%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,8%	3,3%	3,1%	3,0%	-0,2%p	-0,8%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,5%	57,1%	57,3%	58,5%	1,2%p	0,0%p	1,4%p
Piaci részesedés	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	26,8%	27,7%	28,2%	28,7%	0,5%p	1,8%p	1,0%p
Betétek	27,2%	27,4%	27,3%	27,7%	0,4%p	0,5%p	0,3%p
Mérlegfőösszeg	29,3%	28,3%	30,0%	30,4%	0,4%p	1,1%p	2,1%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/betét (árfolyamszűrt)	61%	68%	66%	68%	2%p	7%p	0%p
Saját tőke/Mérlegfőösszeg (záró)	15,3%	16,3%	15,0%	14,2%	-0,8%p	-1,2%p	-2,1%p
Mérlegfőösszeg/Saját tőke (záró)	6,5x	6,1x	6,7x	7,1x	0,4x	0,5x	0,9x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis4, IFRS)	25,6%	25,1%	24,0%	27,0%	3,1%	1,4%	1,9%
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis4, IFRS)	21,6%	21,4%	20,4%	21,0%	0,6%	-0,6%	-0,4%

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

Az OTP Core 2026 első félévében 70,1 milliárd forint eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, melyre jelentős nyomást gyakoroltak a növekvő és 1Q-ban egyösszegben lekönnyvelt kormányzati terhek, valamint a részben szabályozói okok miatt magasabb kockázati költségek. A lakossági hitelnövekedést a 2Q-ban is erőteljes folyósítást generáló 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.

Az OTP Core 2026 1H-ban 159,4 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos figyelembevételével ('normalizált'), mely 15%-kal meghaladja az egy évvel korábbi értéket. A bővülést a nettó kamatbevétel növekedésén túl az egyéb bevételek emelkedése is támogatta, míg a kamatstop szabályozás változásával kapcsolatos könyvelések⁵ negatívan hatottak az eredményre.

A második negyedév normalizált adózás utáni eredménye 39,6 milliárd forint volt, a q/q harmadára csökkenő profit a visszaeső egyéb bevételek, megugró költségek és a kamatstop miatt elszámolt várható veszteség negatív hatását tükrözi.

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 csökkentett tétel időarányos része havi szinten kerül elszámolásra: az első hat hónapra jutó rész 23,9 milliárd forint volt. Így az első félévet ténylegesen terhelő banki különadó és extraprofit adó levonások utáni összege elérte a 173,5 milliárd forintot.

A hathavi nettó kamatbevétel y/y 22%-kal nőtt, melyet a nettó kamatmarzs y/y 31 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. A nettó kamateredmény q/q 6%-kal bővült, melyet a növekvő hitelállomány támogatott, míg a marzs q/q 3 bp-os csökkenését főleg a csoporttagi betételhelyezések miatt q/q 6%-kal bővülő átlagos mérlegfőösszeg okozta.

A kumulált nettó díjak és jutalékok y/y csekély, 3%-os növekedése 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 (1H y/y +6,7 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 16%-os növekedésében a szezonális volt meghatározó. A Bank a 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.

2026 1H-ban az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 61,4 milliárd forintot tettek ki, mely közel 50%-kal meghaladta az előző évi értéket, többek között a támogatott hitelek negatív bázisidőszaki valós érték korrekciója (-13 milliárd forint) miatt. 2026 első félévében a támogatott lakossági hitelek és az ~~ezekhez-ezek kamatkockázatára részleges gazdasági fedezetet nyújtó kapcsolódó, kamatkockázatokat fedező~~ IRS ügyletek valós érték korrekciója mindössze 2 milliárd forintot tett ki. ~~A banki könyvi Egyes lakossági támogatott hitelek~~ kamatkockázatának fedezése érdekében a Bank 2026. márciusától kezdődően IRS ügyleteket kötött, amelyek nincsenek számviteli fedezetbe vonva, ezáltal átértékelési eredményük megjelenik az egyéb eredmény soron. Ez az eredmény részleges gazdasági fedezetet nyújt a ~~támogatott lakossági~~ hitelek valós érték változásának azon részére, amely a hozamok elmozdulásából származik. Azonban a hitelek valós érték változásának azon része, amely nem a kamatkockázati komponensekhez köthető, továbbra is megjelenik az egyéb eredmény soron.

A második negyedévben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek összege 21,5 milliárd forint volt, q/q 18,4 milliárd forinttal csökkent. Ezen a soron került elszámolásra a MOL osztalék (12,0 milliárd forint) és a MOL-OTP sajátrészcseleget átértékelése összesen 26 milliárd forint összegben. Ezt ellensúlyozta a támogatott lakossági hitelek (Otthon Start, CSOK, babaváró-, munkáshitel) és az ~~ezek kamatkockázatára részleges gazdasági fedezetet nyújtó ezekhez-kapcsolódó-kamat kockázatokat fedező~~ IRS ügyletek valós értékelésének az egyéb eredmény q/q dinamikájára kifejtett -43,5 milliárd forintos hatása. Ennek oka, hogy az érintett hitelek valós értékelésére ható nem kamatkockázati komponensek az iráni konfliktus kitörését követően nagy volatilitást mutattak, 20 milliárd forint fölé emelve az 1Q bázist. A második negyedév során ezek a komponensek visszarendeződtek az év eleji szintre, így a támogatott lakossági hitelek és a ~~z-ezekhez kapcsolódó, kamatkockázatokat fedező~~ IRS ügyletek valós érték korrekciója a félév során összességében

⁵ Lásd: Lényeges szabályozói változások a fejezet végén.

nem volt jelentős, 2 milliárd forintot tett ki, azonban q/q az egyéb bevétel soron jelentős volatilitást okozott.

Egyszeri tételként az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek között jelenik meg a valós értékelésű hitelek a kamatstop szabályozás változása miatt elszámolt várható veszteség egy része, -5,6 milliárd forint.

A hathavi működési költségek 14%-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 második negyedéves q/q 13%-os növekedést jellemzően a szezonálisan magasabb személyi költségek okozták, stabil dologi költségszint mellett.

2026 1H-ban összesen 22,2 milliárd forint kockázati költség került megképzésre, mely szinte teljes egészében a hitelkockázati költség soron jelentkezett és a kamatstop a 2026. június 30-i végdátumának jogszabályból való kikerülése miatt került a könyvekbe, 23,5 milliárd forint összegben.

A második negyedévben az egyéb kockázati költségek -19,1 milliárd forintot tettek ki, amit jellemzően leányvállalatokban fennálló részesedések ártértékelése okozott. Csoportszinten a leányvállalati részesedések ártértékelése kiszűrésre kerül, annak csak az adóhatása jelenik meg az OTP Csoport eredményében.

Az orosz államkötvényekre képzett értékvesztésből az első félévben összesen 23,1 milliárd forint került felszabadításra, ebből 2Q-ban 3,2 milliárd forint egy 29 millió USD névértékű kötvény májusi lejáratával összefüggésben. Ezzel a Core mérlegében lévő orosz kötvények és kapcsolódó követelések fedezettsége 54%-ra csökkent.

A hitelminőségi folyamatok továbbra is kedvezően alakultak: a Stage 3 arány y/y 0,8%-ponttal, míg q/q 0,2%-ponttal 3,0%-ra mérséklődött, miközben a Stage 2 ráta y/y 5,5%-ponttal, q/q 0,8%-ponttal javult.

A mérlegfőösszeg y/y 16%-kal bővült, q/q stabilan alakult. 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 állományának dinamikus bővülése 2026 2Q-ban is folytatódott: az állomány árfolyamszűrten q/q 5%-kal bővült, melyből mind a lakossági (+6%), mind a vállalati (+5%) üzletág kivette részét. Ezzel a teljesítő hitelek ytd növekedése csoportátlag feletti, 10% volt.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek növekedése a második negyedévben ugyan mérséklődött, de továbbra is dinamikus, q/q 6% maradt, ezzel ytd 17% volt. Míg a piaci lakáshitelek új szerződéseinek hathavi összege y/y felére esett vissza, a támogatott lakáshitelek szerződéses összege

hétszeresére ugrott, melyben döntő szerepe volt a 2025. szeptember 1-én indult Otthon Start állami kamattámogatott lakáshitel programnak. A hitelprogram keretében a Bank 2026 júniusáig 796 milliárd forintnyi hiteligényt fogadott be, ebből 723 milliárd forint összegben kötött szerződéseket 42%-os piacrész mellett. Negyedéves összevetésben a támogatott lakáshitelek folyósítása 11%-kal mérséklődött, míg a piaci hiteleké stabilan alakult.

A fogyasztási hitelek bővülése 2026 2Q-ban q/q 4%, y/y 11% volt, melynek több mint felét a személyi kölcsön állomány növekedése (6%, illetve 18%) adta. Az éves növekedésben a 2025 év elején indult munkáshitel is meghatározó volt, mely konstrukcióban az OTP állományi piaci részesedése 2026 1H végén 44% volt. A babaváró hitelek állománya y/y mindössze 2%-kal nőtt annak ellenére, hogy az Otthon Start Programra rácsatlakozva múlt év közepétől fellendültek az igénylések, így a hathavi szerződéses összeg y/y 15%-kal bővült.

2026 2Q-ban is folytatódott a vállalati (MSE + corporate) állományok növekedése, q/q 5%-kal, ezzel az első hat hónapban elérte a 8%-ot. Az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek közül újabb történelmi csúcsra, 22,0%-ra nőtt.

A vállalati hitelekben belül a mikro- és kisvállalkozói hitelek q/q 8%-os bővülést értek el, melyet az állami kamattámogatás mellett nyújtott hitelek hajtottak. A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2026 első félévében y/y duplájára bővülve 386 milliárd forint új kihelyezést generált, ezzel a bank állományi részesedése június végén 42% volt. A 2025 elején rajtolt Demján Sándor Program keretében 106,3 milliárd forint összegben kerültek szerződések megkötésre, ebből 2026 közepéig 79,6 milliárd forint hitel került lehívásra.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten állománya 2026 első félévében 10%-kal bővült. A lakossági betétek állománya 2Q-ban stabilan alakult az előző 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 5%-kal gyarapodott.

A kibocsátott értékpapírok állománya y/y 16%-kal bővült, míg q/q 4%-kal csökkent. Az OTP Core továbbra is aktív a nemzetközi tőkepiacokon, melyet az elmúlt időszakban lezajlott sikeres tranzakciók bizonyítanak: 2026 2Q-ban újabb 500 millió euró névértékű jelzáloglevél kibocsátására került sor, míg 500 millió dollár névértékű Senior Preferred kötvény visszahívásra került. Júniusban pedig sor került a Bank történetének eddigi legnagyobb névértékű, 1 milliárd eurós Tier2 kibocsátására, aminek hatására az alárendelt és járulékos kölcsöntőke sor q/q 70%-kal ugrott meg.

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

- A kamatstopot a 782/2021. (XII. 24.) Kormányrendelet vezette be 2022. január 1-jétől 2022. június 30-ig, majd ezután több alkalommal meghosszabbításra került ez az időtartam. A 84/2026 (IV.17.) számú kormányrendelet hatályon kívül helyezte a kamatstop kötelező alkalmazásának végdátumát.

A jelenleg hatályos jogi szabályozásnak megfelelően a második negyedévben a kamatstop hatálya alá tartozó hitelek teljes, még fennálló futamidejére várható veszteség elszámolásra került, az OTP Core esetében 29,1 milliárd forint összegben, amelyből 5,6 milliárd forint az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeket, 23,5 milliárd forint a hitelkockázati költségeket érintette.
- A 101/2026. (VI. 29.) kormányrendelet a babaváró hitelek eredetileg 5 éves gyermekvállalási határidejét 2026. november 1-ig meghosszabbította azon adósok számára, akiknél az eredeti határidő 2024. július 1. és 2026. október 31. között járt volna le. A hosszabbítás célja, hogy a kormány kidolgozhassa, hogyan alakítsa át a jelenlegi jogszabályban foglalt büntetéseket a feltételt nem teljesítők számára.
- A Széchenyi Max+ Hitelprogram likviditási és folyószámla hitelei esetében 2026.07.15-től a korábbi fix 3%-os kamatozás helyett a fizetendő nettó ügyleti kamat az adott kamatperiódusra érvényes 3 havi BUBOR lett. A 2026. június 19-től benyújtott kérelmek esetében a szerződéskötésre 2026. július 15-től már az új kondíciók szerint került sor.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	11.750	11.005	-6%	6.281	24.310	5.950	5.055	-15%	-20%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	11.750	11.005	-6%	6.281	24.310	5.950	5.055	-15%	-20%
Társasági adó	-1.194	-1.011	-15%	-631	-2.342	-550	-461	-16%	-27%
Adózás előtti eredmény	12.944	12.016	-7%	6.911	26.652	6.500	5.516	-15%	-20%
Működési eredmény	12.930	11.975	-7%	6.898	26.655	6.505	5.470	-16%	-21%
Összes bevétel	16.070	15.342	-5%	8.482	33.466	8.101	7.242	-11%	-15%
Nettó díjak, jutalékok	15.453	14.656	-5%	8.085	32.170	7.368	7.288	-1%	-10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	587	663	13%	382	1.235	718	-55		
Működési költség	-3.140	-3.367	7%	-1.584	-6.811	-1.595	-1.772	11%	12%
Összes kockázati költség	14	41	200%	13	-3	-6	47		257%
Főbb mérlegtételek zárolások millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	48.768	37.341	-23%	44.490	48.768	54.774	37.341	-32%	-16%
Saját tőke	37.559	15.752	-58%	25.000	37.559	10.697	15.752	47%	-37%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	4.665	4.998	7%	4.372	4.665	4.751	4.998	5%	14%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	4.042	4.306	7%	3.784	4.042	4.123	4.306	4%	14%
Vagyonkezelt állomány (záró)	623	692	11%	588	623	628	692	10%	18%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)^{2, 3}	5.276	5.640	7%	5.027	5.276	5.396	5.640	5%	12%
kötvény	2.826	2.852	1%	2.675	2.826	2.789	2.852	2%	7%
vegyes	755	879	16%	728	755	804	879	9%	21%
abszolút hozamú	597	871	46%	586	597	850	871	2%	49%
részvény	674	657	-3%	584	674	569	657	15%	12%
pénzpiaci	278	277	-1%	310	278	295	277	-6%	-11%
tőkevédett	71	101	41%	55	71	83	101	21%	82%
árupiaci	74	4	-95%	88	74	5	4	-13%	-96%

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 félévében is folytatódott a kezelt állományok folyamatos és trendszerű növekedése. A társaság piaci részesedése az értékpapíralapok piacán a 2015. végi 23,6%-ról 2026. június végére 30,8%-ra emelkedett.

Az OTP Alapkezelő 2026 első félévében 11 milliárd forintot nyereséget ért el, amelyből 5 milliárd forint 2Q-ban realizálódott.

A féléves működési eredmény 12 milliárd forintot tett ki, amely 7%-kal maradt el az egy évvel korábbtól. A féléves nettó díj- és jutalékbevételek 5%-kal mérséklődtek. Ennek hátterében az áll, hogy bár a díjbevételek y/y kétszámjegyű ütemben növekedtek, az OTP Bank felé fizetett forgalmazási díjráfordítások ennél gyorsabban emelkedtek. Ez a tétel ugyanakkor csoportszinten semleges a nettó díjak és jutalékok sor tekintetében, mivel ezen ráfordítások a csoporton belül merülnek fel és konszolidált szinten kiszűrésre kerülnek.

A féléves működési költségek y/y 7%-kal emelkedtek. A költségdinamikát elsősorban a személyi jellegű ráfordítások és az IT költségek emelkedése magyarázza.

A hazai alapkezelési piacon 2026 első félévében is folytatódott a befektetési alapok vagyonának növekedése.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya június végére átlépte az 5.600 milliárd forintot (+7% ytd, +12% y/y). A kötvényalapok vagyona y/y 7%-kal bővült, június végére a kezelt kötvényalapok összvagyonát meghaladta a 2.800 milliárd forintot. A vegyes alapok is dinamikus növekedést mutattak (+21% y/y). A Társaság 30,8%-os piacrészrel megőrizte piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	2.207	1.117	-49%	2.041	4.404	-145	1.262		-38%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	2.207	1.117	-49%	2.041	4.404	-145	1.262		-38%
Társasági adó	-3.287	-3.874	18%	-594	-4.072	-3.220	-654	-80%	10%
Adózás előtti eredmény	5.494	4.992	-9%	2.635	8.476	3.075	1.917	-38%	-27%
Működési eredmény	6.990	6.571	-6%	3.680	12.940	3.092	3.479	13%	-5%
Összes bevétel	14.566	14.733	1%	7.518	28.898	6.979	7.754	11%	3%
Nettó kamatbevétel	12.561	12.762	2%	6.138	25.656	6.161	6.602	7%	8%
Nettó díjak, jutalékok	287	219	-24%	161	569	136	84	-38%	-48%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.718	1.752	2%	1.219	2.673	683	1.069	57%	-12%
Működési költség	-7.576	-8.162	8%	-3.838	-15.958	-3.887	-4.275	10%	11%
Összes kockázati költség	-1.497	-1.580	6%	-1.045	-4.464	-17	-1.562		50%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.168	-1.629	40%	-674	-2.616	-83	-1.546		130%
Egyéb kockázati költség	-329	49		-371	-1.848	65	-16		-96%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	841.801	869.719	3%	842.571	841.801	854.985	869.719	2%	3%
Bruttó hitelek	731.482	762.281	4%	694.533	731.482	741.391	762.281	3%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	725.732	762.281	5%	687.147	725.732	735.438	762.281	4%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	715.156	752.945	5%	674.862	715.156	724.871	752.945	4%	12%
Corporate hitelek	58.616	58.147	-1%	57.122	58.616	58.213	58.147	0%	2%
Leasing	656.540	694.799	6%	617.739	656.540	666.658	694.799	4%	12%
Hitelek értékesítése	-10.403	-9.929	-5%	-9.905	-10.403	-10.084	-9.929	-2%	0%
Ügyfélbetétek	5.349	4.557	-15%	7.069	5.349	4.918	4.557	-7%	-36%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	719.963	747.850	4%	729.708	719.963	735.955	747.850	2%	2%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	10.019	10.030	0%	6.000	10.019	10.031	10.030	0%	67%
Saját tőke	76.659	74.758	-2%	71.083	76.659	70.346	74.758	6%	5%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	623.815	690.362	11%	623.815	659.721	678.087	690.362	2%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,8%	90,6%	0,7%p	89,8%	90,2%	91,5%	90,6%	-0,9%p	0,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,5%	0,1%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,5%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.256	62.583	7%	58.256	61.055	52.627	62.583	19%	7%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,4%	8,2%	-0,2%p	8,4%	8,3%	7,1%	8,2%	1,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,8%	4,1%	0,3%p	3,8%	4,0%	4,1%	4,1%	0,0%p	0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.462	9.336	-25%	12.462	10.706	10.677	9.336	-13%	-25%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	1,2%	-0,6%p	1,8%	1,5%	1,4%	1,2%	-0,2%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	42,2%	44,5%	2,3%p	42,2%	48,0%	46,2%	44,5%	-1,7%p	2,3%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,35%	0,44%	0,09%	0,40%	0,38%	0,05%	0,83%	0,78%	0,43%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,5%	0,3%	-0,2%p	0,9%	0,5%	-0,1%	0,6%	0,7%p	-0,3%p
ROE	6,5%	3,1%	-3,4%p	11,8%	6,2%	-0,8%	6,9%	7,7%p	-4,9%p
Teljes bevétel marzs	3,25%	3,48%	0,23%p	3,39%	3,28%	3,35%	3,61%	0,26%p	0,21%p
Nettó kamatmarzs	2,80%	3,01%	0,21%p	2,77%	2,91%	2,96%	3,07%	0,11%p	0,30%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,9%	0,2%p	1,7%	1,8%	1,9%	2,0%	0,1%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	52,0%	55,4%	3,4%p	51,0%	55,2%	55,7%	55,1%	-0,6%p	4,1%p

A Merkantil Csoport 2026 első félévében 1,1 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el 3,1%-os ROE mellett. A féléves adózás utáni eredmény y/y 49%-os csökkenését főként a magasabb kockázati költség és a nagyobb adóterhelés okozta. Utóbbi tételt az első negyedévben egyösszegben lekönnyvelésre került banki különadó és extraprofit adó teljes éves összege magyarázza. A különadók időarányos figyelembevételével a féléves adózás utáni eredmény 2,6 milliárd forint lett volna, 7,2%-os ROE mellett.

A féléves működési eredmény 6%-kal mérséklődött, ezen belül a nettó kamatbevételek 2%-kal emelkedtek, a működési költségek viszont 8%-kal nőttek.

A Merkantil a hatályos jogszabályoknak megfelelően a második negyedévben a kamatstop hatálya alá tartozó hitelek teljes hátralévő futamidejére vonatkozó várható veszteséget elszámolta, amely 2Q-ban 1,3 milliárd forinttal emelte meg a hitelkockázati költségeket.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek ytd 5%-kal nőttek: a corporate hitelek 1%-kal csökkentek, míg a leasing kitettségek 6%-kal bővültek.

2Q-ban az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 35%-kal nőtt. A bővülést elsősorban a termelőeszköz-finanszírozás hajtotta, amely y/y több, mint duplázódott. A legnagyobb volument képviselő retail gépjármű-finanszírozás 17%-os növekedést ért el.

A hiteldinamikára jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 250 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (ebből 2026 2Q: 19 milliárd forint). 2025-től a Demján Sándor Program keretében érhetőek el hasonló, kedvezményes kamatozású konstrukciók, amelynek keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 17,5 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	103.373	103.339	0%	54.788	211.269	43.790	59.549	36%	9%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	103.373	103.339	0%	54.788	211.269	43.790	59.549	36%	9%
Társasági adó	-17.912	-17.477	-2%	-9.634	-34.763	-7.121	-10.357	45%	7%
Adózás előtti eredmény	121.285	120.817	0%	64.423	246.032	50.911	69.905	37%	9%
Működési eredmény	129.253	135.511	5%	70.187	263.095	58.331	77.180	32%	10%
Összes bevétel	196.435	208.103	6%	99.780	396.069	101.317	106.785	5%	7%
Nettó kamatbevétel	136.732	150.399	10%	68.425	276.402	75.381	75.018	0%	10%
Nettó díjak, jutalékok	46.153	47.135	2%	23.448	94.067	22.718	24.417	7%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	13.550	10.568	-22%	7.907	25.600	3.218	7.350	128%	-7%
Működési költség	-67.182	-72.592	8%	-29.593	-132.973	-42.987	-29.605	-31%	0%
Összes kockázati költség	-7.968	-14.694	84%	-5.765	-17.063	-7.419	-7.275	-2%	26%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-7.674	-15.057	96%	-5.461	-17.259	-7.767	-7.290	-6%	33%
Egyéb kockázati költség	-295	363		-304	196	348	15	-96%	
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	8.507.136	8.554.042	1%	7.762.030	8.507.136	9.095.845	8.554.042	-6%	10%
Bruttó hitelek	5.313.633	5.405.115	2%	4.947.657	5.313.633	5.575.429	5.405.115	-3%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.895.727	5.405.115	10%	4.399.577	4.895.727	5.130.496	5.405.115	5%	23%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.802.613	5.307.699	11%	4.309.206	4.802.613	5.034.346	5.307.699	5%	23%
Retail hitelek	3.101.286	3.446.566	11%	2.768.064	3.101.286	3.249.945	3.446.566	6%	25%
Lakossági jelzáloghitelek	1.788.119	2.039.841	14%	1.512.530	1.788.119	1.901.841	2.039.841	7%	35%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.227.384	1.316.782	7%	1.168.167	1.227.384	1.260.178	1.316.782	4%	13%
MSE hitelek	85.783	89.943	5%	87.368	85.783	87.926	89.943	2%	3%
Corporate hitelek	1.343.043	1.476.780	10%	1.201.905	1.343.043	1.415.828	1.476.780	4%	23%
Leasing	358.283	384.353	7%	339.237	358.283	368.572	384.353	4%	13%
Hitelek értékvesztése	-131.458	-124.438	-5%	-136.646	-131.458	-135.418	-124.438	-8%	-9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-121.118	-124.438	3%	-121.526	-121.118	-124.612	-124.438	0%	2%
Ügyfélbetétek	6.944.798	6.639.103	-4%	6.239.570	6.944.798	7.134.494	6.639.103	-7%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	6.404.200	6.639.103	4%	5.555.465	6.404.200	6.565.056	6.639.103	1%	20%
Retail betétek	5.498.646	5.708.130	4%	4.763.996	5.498.646	5.622.165	5.708.130	2%	20%
Lakossági betétek	4.968.932	5.149.559	4%	4.265.441	4.968.932	5.079.691	5.149.559	1%	21%
MSE betétek	529.714	558.571	5%	498.555	529.714	542.474	558.571	3%	12%
Corporate betétek	905.554	930.973	3%	791.469	905.554	942.891	930.973	-1%	18%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	297.002	611.314	106%	316.367	297.002	609.767	611.314	0%	93%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	88.637	134.960	52%	91.840	88.637	88.746	134.960	52%	47%
Saját tőke	1.100.261	1.020.243	-7%	1.028.830	1.100.261	1.045.985	1.020.243	-2%	-1%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.256.487	4.841.467	14%	4.256.487	4.661.437	4.922.638	4.841.467	-2%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,0%	89,6%	3,5%p	86,0%	87,7%	88,3%	89,6%	1,3%p	3,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,5%	-0,1%p	0,6%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	589.537	466.231	-21%	589.537	551.128	548.301	466.231	-15%	-21%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%	8,6%	-3,3%p	11,9%	10,4%	9,8%	8,6%	-1,2%p	-3,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	9,5%	0,2%p	9,3%	9,1%	9,2%	9,5%	0,4%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	101.633	97.416	-4%	101.633	101.068	104.491	97.416	-7%	-4%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,1%	1,8%	-0,3%p	2,1%	1,9%	1,9%	1,8%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,2%	58,4%	1,1%p	57,2%	58,3%	58,6%	58,4%	-0,3%p	1,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,32%	0,56%	0,25%p	0,45%	0,35%	0,59%	0,54%	-0,05%p	0,10%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,7%	2,4%	-0,3%p	2,8%	2,7%	2,1%	2,8%	0,7%p	0,0%p
ROE	20,4%	19,8%	-0,5%p	21,8%	20,3%	16,3%	23,5%	7,2%p	1,8%p
Teljes bevétel marzs	5,10%	4,86%	-0,23%p	5,12%	5,00%	4,76%	4,96%	0,20%p	-0,16%p
Nettó kamatmarzs	3,55%	3,51%	-0,03%p	3,51%	3,49%	3,54%	3,48%	-0,06%p	-0,03%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,7%	0,0%p	1,5%	1,7%	2,0%	1,4%	-0,6%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	34,2%	34,9%	0,7%p	29,7%	33,6%	42,4%	27,7%	-14,7%p	-1,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	77%	80%	3%p	77%	75%	76%	80%	3%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	399,3	355,1	-11%	399,3	385,4	385,9	355,1	-8%	-11%
HUF/EUR (átlag)	406,1	373,1	-8%	405,1	399,1	382,6	363,7	-5%	-10%

Bulgária 2026. január 1-jétől az eurózóna tagja lett. 2025 második félévétől a vállalati hitelkereslet is fellendült, ezzel a DSK ügyfélállományainak y/y bővülése eszköz- és forrás oldalon is meghaladta a 20%-ot, tovább erősítve a bank piaci részesedését a fő termékcsoportokban. A DSK 2026 első félévében is kiváló eredményeket ért el, a ROE 20,7%-ot tett ki az 1Q-ban egyösszegben könyvelt éves betétbiztosítási díj időarányos részének figyelembevételével.

A DSK Csoport 2026 első félévében 103,3 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely forintban szinte pontosan megegyezett az előző évvel, euróban viszont 9%-os növekedést jelent. Az első negyedévben egy összegben könyvelt, a teljes 2026-os évre vonatkozó betétbiztosítási díj és a 2Q-ban elszámolt visszatérítések első félévre jutó időarányos részének figyelembevételével az adózás utáni eredmény 107,7 milliárd forint, a ROE 20,7% lett volna.

A féléves nettó kamateredmény euróban y/y 20%-kal nőtt, a jelentősen gyarapodó üzleti állományok és a stabil kamatmarzs hatására. 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 második negyedévben a nettó kamateredmény euróban q/q 6%-kal bővült a folytatódó dinamikus állománybővülésnek köszönhetően. Az ECB 2026. június 17-én 25 bázispontos kamatemelést hajtott végre, mely az állományok átárazódásának időigénye miatt érdemben nem befolyásolta a második negyedéves kamateredményt.

A féléves nettó díjak és jutalékok euróban y/y 11%-kal nőttek. A 2Q-ban látott 14%-os q/q bővülést a szezonálisan magasabb kártyajutalékok generálták.

A féléves egyéb bevételek euróban vett y/y 14%-os csökkenését az euróbevezetés hatására 2026-tól mérséklődő devizakonverziós eredmény határozta meg. A második negyedéves q/q növekedésben a kártyatársaságoknak fizetett díjakhoz kapcsolódó visszatérítés hatása volt jelentős.

A kumulált működési költségek y/y árfolyamszűrten 17%-kal növekedtek, amiben az évek óta kétszámjegyű bolgár bérinfláció és az IT költségek növekedése volt meghatározó. A q/q 13,4 milliárd forintos, euróban 27%-os csökkenésben jelentős szerepet játszott a korábbi évekhez hasonlóan az első negyedévben egyösszegben lekönyvelt, majd 2Q-ban részben visszatérített, a teljes évre vonatkozó betétbiztosítási díj q/q 12,4 milliárd forintos hatása.

A féléves teljes kockázati költség euróban y/y duplázódott, 14,7 milliárd forintot tett ki, 56 bázispontos hitelkockázati költségrátát eredményezve. A Bank mérlegében lévő, orosz államkötvényekhez kapcsolódó követelések esetében 2Q-ban nem változott az értékvesztés szintje, a fedezettségük 65%.

A hitelminőségi folyamatok továbbra is kedvező képet mutatnak: a Stage 3 ráta y/y 25 bázisponttal 1,8%-ra mérséklődött, miközben q/q újabb 1,2%-ponttal folytatódott a Stage 2 ráta csökkenése.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek az év eleje óta 11%-kal bővültek árfolyamszűrten, melyhez a lakossági és a vállalati (MSE + corporate) hitelállomány hasonló mértékben járult hozzá. Ezzel folytatódott a vállalati hitelállomány 2025 közepén újraindult bővülése, az éves bővülés 22% volt. A lakossági hiteleket leginkább a jelzáloghitelek ytd 14%-os, y/y 35%-os bővülése hajtotta, mely a Bank jelzáloghitel piaci részesedését y/y közel 2%-ponttal javította.

A betétállomány y/y 20%-os árfolyamszűrten éves bővüléséhez mind a lakossági (+21%), mind a vállalati állományok (+15%) érdemben hozzájárultak. A betétek állománya a második negyedévben stabilan alakult. Kedvező, hogy az euró bevezetést megelőzően, 4Q-ban látott erős lakossági betét beáramlást követő második negyedévben is további 1%-kal növekedett a lakossági állomány.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állományának q/q 52%-os növekedését egy 150 millió eurós csoporton belüli alárendelt kölcsöntőke tranzakció magyarázza, mely részben a 2027. április 1-től szigorodó szabályozói tőkekövetelményekkel állt összefüggésben (az anticiklikus tőkepuffer 0,25%-ponttal 2,25%-ra emelkedik), részben pedig a növekvő hitelállománnyal.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	57.861	46.515	-20%	30.053	105.833	15.255	31.260	105%	4%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	57.861	46.515	-20%	30.053	105.833	15.255	31.260	105%	4%
Társasági adó	-10.537	-10.144	-4%	-5.080	-20.972	-4.361	-5.783	33%	14%
Adózás előtti eredmény	68.398	56.659	-17%	35.133	126.805	19.616	37.043	89%	5%
Működési eredmény	67.784	63.016	-7%	35.880	133.731	27.609	35.407	28%	-1%
Összes bevétel	120.771	115.468	-4%	60.109	235.932	57.891	57.576	-1%	-4%
Nettó kamatbevétel	90.262	86.643	-4%	44.614	179.928	44.065	42.578	-3%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	26.278	26.812	2%	13.525	52.994	13.628	13.185	-3%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.231	2.012	-52%	1.970	3.010	198	1.814	815%	-8%
Működési költség	-52.987	-52.451	-1%	-24.229	-102.201	-30.282	-22.170	-27%	-9%
Összes kockázati költség	614	-6.357		-747	-6.927	-7.993	1.636		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	905	-4.006		-497	-7.315	-1.956	-2.049	5%	313%
Egyéb kockázati költség	-291	-2.352	709%	-251	388	-6.037	3.685		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.928.358	5.564.491	-6%	5.976.780	5.928.358	6.019.026	5.564.491	-8%	-7%
Bruttó hitelek	2.979.608	2.929.046	-2%	2.974.659	2.979.608	3.086.565	2.929.046	-5%	-2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.745.041	2.929.046	7%	2.645.132	2.745.041	2.840.161	2.929.046	3%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.660.792	2.856.563	7%	2.593.000	2.660.792	2.763.568	2.856.563	3%	10%
Retail hitelek	1.351.220	1.408.014	4%	1.316.622	1.351.220	1.378.088	1.408.014	2%	7%
Lakossági jelzáloghitelek	852.029	884.258	4%	838.409	852.029	861.170	884.258	3%	5%
Lakossági fogyasztási hitelek	447.787	461.452	3%	426.691	447.787	457.506	461.452	1%	8%
MSE hitelek	51.404	62.305	21%	51.522	51.404	59.411	62.305	5%	21%
Corporate hitelek	1.106.378	1.227.758	11%	1.079.910	1.106.378	1.174.700	1.227.758	5%	14%
Leasing	203.194	220.790	9%	196.468	203.194	210.780	220.790	5%	12%
Hitelek értékvesztése	-51.136	-39.943	-22%	-50.267	-51.136	-43.105	-39.943	-7%	-21%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.111	-39.943	-15%	-44.708	-47.111	-39.660	-39.943	1%	-11%
Ügyfélbetétek	4.727.443	4.459.878	-6%	4.760.857	4.727.443	4.763.118	4.459.878	-6%	-6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.356.945	4.459.878	2%	4.235.119	4.356.945	4.383.168	4.459.878	2%	5%
Retail betétek	3.549.515	3.703.070	4%	3.455.698	3.549.515	3.585.950	3.703.070	3%	7%
Lakossági betétek	3.094.823	3.221.804	4%	3.034.275	3.094.823	3.114.978	3.221.804	3%	6%
MSE betétek	454.692	481.265	6%	421.423	454.692	470.972	481.265	2%	14%
Corporate betétek	807.430	756.808	-6%	779.421	807.430	797.218	756.808	-5%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	34.945	100.011	186%	42.863	34.945	33.015	100.011	203%	133%
Kibocsátott értékpapírok	305.326	213.910	-30%	310.655	305.326	307.654	213.910	-30%	-31%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	30.841	28.408	-8%	31.949	30.841	30.877	28.408	-8%	-11%
Saját tőke	746.666	670.900	-10%	723.482	746.666	693.732	670.900	-3%	-7%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.558.437	2.609.507	2%	2.558.437	2.644.651	2.756.352	2.609.507	-5%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,0%	89,1%	3,1%p	86,0%	88,8%	89,3%	89,1%	-0,2%p	3,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,2%	0,0%p	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	357.617	247.055	-31%	357.617	243.516	246.971	247.055	0%	-31%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	8,4%	-3,6%p	12,0%	8,2%	8,0%	8,4%	0,4%p	-3,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,4%	3,4%	-1,0%p	4,4%	3,3%	3,5%	3,4%	-0,1%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.604	72.483	24%	58.604	91.441	83.242	72.483	-13%	24%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	2,5%	0,5%p	2,0%	3,1%	2,7%	2,5%	-0,2%p	0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	49,9%	37,3%	-12,7%p	49,9%	42,6%	36,2%	37,3%	1,0%p	-12,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,06%	0,27%	0,33%p	0,07%	0,25%	0,26%	0,28%	0,01%p	0,21%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	1,6%	-0,3%p	2,0%	1,8%	1,0%	2,2%	1,2%p	0,2%p
ROE	15,4%	13,4%	-2,1%p	16,5%	14,2%	8,4%	18,7%	10,3%p	2,2%p
Teljes bevétel marzs	4,03%	4,03%	-0,01%p	4,00%	3,95%	3,98%	4,07%	0,09%p	0,08%p
Nettó kamatmarzs	3,02%	3,02%	0,01%p	2,97%	3,01%	3,03%	3,01%	-0,02%p	0,05%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,8%	0,1%p	1,6%	1,7%	2,1%	1,6%	-0,5%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	43,9%	45,4%	1,6%p	40,3%	43,3%	52,3%	38,5%	-13,8%p	-1,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	61%	65%	3%p	61%	62%	64%	65%	1%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	399,3	355,1	-11%	399,3	385,4	385,9	355,1	-8%	-11%
HUF/EUR (átlag)	406,1	373,1	-8%	405,1	399,1	382,6	363,7	-5%	-10%

Szlovéniában a tavalyi évet jelentősen meghaladó, 2026-ban várhatóan 2% körüli GDP-növekedés kedvezően hatott az üzleti volumen növekedésére, a teljesítő hitelportfólió ytd 7%-kal bővült. A költségkontroll változatlanul erős, a NIM stabil.

2026 első félévében a szlovén operáció 46,5 milliárd forintnyi adózás utáni eredményt realizált (forintban -20%, euróban -12% y/y), melyből 2Q 31,3 milliárd forintot képviselt, q/q duplázódott. A féléves ROE 13,4%-on állt (-2,1%-pont y/y).

A féléves működési eredmény 7%-os visszaesését csak részben kompenzálta a működési költségek szigorú kontrolja. A féléves nettó kamateredmény enyhén csökkent (EUR-ban ugyanakkor 4%-kal javult) annak ellenére, hogy a kamatmarzs gyakorlatilag változatlan maradt (3,02%). A negyedéves nettó kamatmarzs marginálisan mérséklődött (3,01%).

A féléves nettó díj- és jutalékbevételek 2%-os javulása részben árazási lépéseknek, illetve a magasabb biztosítási- és kártya díjbevételekkel magyarázható. A Bank továbbra is sikeres szereplője a szuverén kötvénykibocsátások szervezői csoportjának, ami szintén jutalékbevételt generált.

A második negyedéves adózott eredmény javulása részben a magasabb működési eredménynek (+28% q/q, euróban +37%), ezen belül a közel változatlan bevételeket lényegesen ellensúlyozó, q/q 27%-kal alacsonyabb működési költségeknek köszönhető. Jelentősen mérséklődtek az IT- és személyi költségek, és nem jelentkezett az 1Q-ban egy összegben elszámolt 18 millió eurónyi betétbiztosítási díj éves összege sem. A fiókszám q/q 1 egységgel 69-re csökkent, a foglalkoztatottak száma nem változott. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek majd 9-szeresére ugrottak q/q főként az ügyfélaktivitáshoz és bankközi tranzakciókhoz kapcsolódó erős FX-bevételeknek köszönhetően.

A hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 mutató q/q 0,2%-ponttal 2,5%-ra mérséklődött.

A hitelkockázati költségek nagysága q/q közel változatlan maradt: egyrészt a kockázati paraméterek felülvizsgálata többlet értékvesztés képzést eredményezett, ugyanakkor egy korábbi garancia-ügylethez kapcsolódóan nagyságrendileg hasonló mértékű felszabadítás következett be.

A teljesítő hitelek árfolyamszűrt állománya az előző negyedévi 4%-os növekedést követően 2Q-ban 3%-kal nőtt (+10% y/y). Valamennyi szegmensben érdemi volumennövekedés volt tapasztalható: kiemelendő a nagyvállalati és MSE hitelek egyaránt 6%-os q/q dinamikája, a lakossági volumenek mérsékeltebb ütemben bővültek (+2% q/q). A bank hitelpiaci részarányai a június végi szektoradatok alapján a személyi- és vállalati hitelállományok esetében ytd javultak, a jelzáloghiteleknel enyhe mérséklődés tapasztalható, de júniusban már enyhe javulás volt látható.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2%-kal bővült q/q (+5% y/y), a corporate betétek 5%-os visszaesését a lakossági és MSE szegmensek ellensúlyozták. A féléves adatok alapján a retail és vállalati betéti piaci részarányok egyaránt javultak. A Bank nettó hitel/betét mutatója q/q 1%-ponttal 65%-ra emelkedett.

A Bank tőke megfelelési- és likviditási mutatói biztonságosan meghaladják a jogszabályi minimum követelményeket: június végén a CAR mutató 19,93%-os, a Tier 1 ráta 19,3%-os volt, míg az LCR mutató 349%-on állt.

A Bank 15,7 milliárd eurós mérlegfőösszeggel zárta a félévet, ezzel a 2. legnagyobb a szlovén banki rangsorban, ami 26,6%-os piacrésszel egyenértékű.

A szlovén leánybankkal szemben svájci frankban denominált hitelekkel összefüggésben közel 600 peres ügy van folyamatban. Ezen perek miatt a következő időszakban további céltartalék megképzésére lehet szükség. Az eddigi gyakorlat alapján a folyamatban lévő perek esetében került sor értékvesztés képzésére, aktuálisan 3 millió EUR összegben. A jövőben vizsgálat tárgyát képezi majd, hogy indokolt-e változtatni az eddig követett gyakorlaton.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	27.076	24.957	-8%	14.984	54.591	13.149	11.809	-10%	-21%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	27.076	24.957	-8%	14.984	54.591	13.149	11.809	-10%	-21%
Társasági adó	-6.157	-5.698	-7%	-3.039	-12.297	-2.896	-2.803	-3%	-8%
Adózás előtti eredmény	33.233	30.656	-8%	18.023	66.889	16.044	14.611	-9%	-19%
Működési eredmény	35.167	29.670	-16%	18.190	69.634	14.148	15.522	10%	-15%
Összes bevétel	71.663	66.902	-7%	36.523	143.651	33.228	33.673	1%	-8%
Nettó kamatbevétel	53.215	51.608	-3%	26.369	106.903	26.139	25.470	-3%	-3%
Nettó díjak, jutalékok	15.046	14.499	-4%	8.076	31.441	6.806	7.693	13%	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.401	794	-77%	2.078	5.307	284	510	79%	-75%
Működési költség	-36.496	-37.232	2%	-18.334	-74.016	-19.080	-18.151	-5%	-1%
Összes kockázati költség	-1.934	986		-166	-2.746	1.896	-910		447%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	709	-1.795		1.065	3.145	2.144	-3.939		
Egyéb kockázati költség	-2.643	2.781		-1.232	-5.891	-248	3.028		
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.878.564	3.656.524	-6%	3.833.875	3.878.564	3.909.255	3.656.524	-6%	-5%
Bruttó hitelek	2.809.007	2.763.599	-2%	2.898.102	2.809.007	2.869.583	2.763.599	-4%	-5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.588.303	2.763.599	7%	2.577.308	2.588.303	2.640.627	2.763.599	5%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.520.790	2.697.144	7%	2.510.010	2.520.790	2.573.945	2.697.144	5%	7%
Retail hitelek	1.464.762	1.579.317	8%	1.384.665	1.464.762	1.517.391	1.579.317	4%	14%
Lakossági jelzáloghitelek	763.849	824.316	8%	728.680	763.849	787.361	824.316	5%	13%
Lakossági fogyasztási hitelek	582.770	613.292	5%	558.509	582.770	600.150	613.292	2%	10%
MSE hitelek	118.143	141.709	20%	97.476	118.143	129.880	141.709	9%	45%
Corporate hitelek	840.052	866.676	3%	894.899	840.052	834.404	866.676	4%	-3%
Leasing	215.977	251.152	16%	230.446	215.977	222.150	251.152	13%	9%
Hitelek értékvesztése	-80.259	-72.459	-10%	-86.267	-80.259	-74.814	-72.459	-3%	-16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-73.945	-72.459	-2%	-76.713	-73.945	-68.842	-72.459	-2%	-6%
Ügyfélbetétek	2.786.251	2.585.713	-7%	2.705.588	2.786.251	2.766.982	2.585.713	-7%	-4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.570.712	2.585.713	1%	2.408.952	2.570.712	2.546.625	2.585.713	1%	7%
Retail betétek	1.916.646	1.940.709	1%	1.782.173	1.916.646	1.898.127	1.940.709	2%	9%
Lakossági betétek	1.656.297	1.675.044	1%	1.552.134	1.656.297	1.646.650	1.675.044	2%	8%
MSE betétek	260.349	265.664	2%	230.039	260.349	251.477	265.664	6%	15%
Corporate betétek	654.067	645.005	-1%	626.779	654.067	648.498	645.005	-1%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	466.527	465.619	0%	514.938	466.527	493.131	465.619	-6%	-10%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	69.730	82.013	18%	54.298	69.730	77.481	82.013	6%	51%
Saját tőke	466.311	435.497	-7%	454.491	466.311	458.312	435.497	-5%	-4%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.531.595	2.528.486	0%	2.531.595	2.500.968	2.615.321	2.528.486	-3%	0%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,4%	91,5%	4,1%p	87,4%	89,0%	91,1%	91,5%	0,4%p	4,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,6%	0,1%p	0,5%	0,5%	0,5%	0,6%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	290.829	168.658	-42%	290.829	234.758	181.794	168.658	-7%	-42%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,0%	6,1%	-3,9%p	10,0%	8,4%	6,3%	6,1%	-0,2%p	-3,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,5%	7,4%	0,9%p	6,5%	6,6%	7,0%	7,4%	0,4%p	0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	75.678	66.455	-12%	75.678	73.281	72.468	66.455	-8%	-12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,4%	-0,2%p	2,6%	2,6%	2,5%	2,4%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	72,3%	68,9%	-3,4%p	72,3%	72,0%	67,9%	68,9%	1,0%p	-3,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,05%	0,13%	0,18%p	-0,15%	-0,11%	-0,31%	0,57%	0,88%p	0,72%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	1,3%	-0,1%p	1,6%	1,4%	1,4%	1,3%	-0,1%p	-0,3%p
ROE	11,8%	11,2%	-0,6%p	13,3%	11,8%	11,5%	10,8%	-0,7%p	-2,5%p
Teljes bevétel marzs	3,88%	3,59%	-0,29%p	3,90%	3,75%	3,51%	3,66%	0,15%p	-0,23%p
Nettó kamatmarzs	2,88%	2,77%	-0,11%p	2,82%	2,79%	2,76%	2,77%	0,01%p	-0,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	2,0%	0,0%p	2,0%	1,9%	2,0%	2,0%	0,0%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	50,9%	55,7%	4,7%p	50,2%	51,5%	57,4%	53,9%	-3,5%p	3,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	104%	104%	0%p	104%	98%	101%	104%	3%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	399,3	355,1	-11%	399,3	385,4	385,9	355,1	-8%	-11%
HUF/EUR (átlag)	406,1	373,1	-8%	405,1	399,1	382,6	363,7	-5%	-10%

2026 első félévében a horvát operáció 11,2%-os tőkearányos megtérülést (ROE) ért el. Az időszakot élénkülő hitelkereslet jellemezte, miközben a nettó kamatmarzs a korábbi mélypontról fokozatosan emelkedett.

A horvát operáció adózott eredménye 2026 első félévében közel 25 milliárd forintot tett ki, amelyből 11,8 milliárd forint a második negyedévben realizálódott.

Az összes bevétel forintban 7%-kal csökkent y/y, ugyanakkor euróban számítva 2%-os növekedést ért el. Az ECB 2024 közepén megkezdett és 2025 első felében folytatódó kamatcsökkentési ciklusa nyomán a féléves nettó kamatmarzs y/y alapon 11 bázisponttal mérséklődött. A negyedéves marzs 2025 harmadik negyedévében elért mélypontot követően ugyanakkor fokozatos javulást mutatott. A teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén 5%-kal bővült q/q, illetve 7%-kal ytd összevetésben, ami támogatta a nettó kamatbevételek alakulását. A féléves nettó kamatbevétel euróban éves összevetésben 5%-kal emelkedett, míg a második negyedévben 4%-os q/q növekedést ért el.

A féléves nettó díj- és jutalékbevétel euróban 5%-kal nőtt, amit elsősorban az élénkülő üzleti aktivitás, a magasabb tranzakciós volumenek és a hitelezéshez kapcsolódó díjbevételek támogattak.

Az euróban mért 11%-os költségnövekedést a bevételek bővülése csak részben ellensúlyozta, így a féléves kiadás/bevétel mutató 55,7%-ra emelkedett.

A hitelportfólió kockázati mutatói tovább javultak: a Stage 3 hitelek aránya június végére 2,4%-ra csökkent. A 2Q-ban elszámolt 4 milliárd forintos hitelkockázati költségképzés az IFRS 9 paraméterek makrogazdasági kilátásokhoz kapcsolódó felülvizsgálatából adódott.

Az egyéb kockázati költségek soron ugyanakkor mintegy 3 milliárd forintos felszabadítás került elszámolásra a második negyedévben. A horvát Legfelsőbb Bíróság döntése jelentősen korlátozta a CHF-hiteles perekből eredő banki kitettséget, mivel a korábban euróra konvertált hitelek esetében kizárta a konverzió túlmenő további kompenzáció iránti igények érvényesíthetőségét, és a fogyasztók követelését a túlfizetés után járó késedelmi kamatra szűkítette.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 2026 első félévében árfolyamszűrtén 5%-kal bővült q/q, illetve 7%-kal ytd összevetésben. A lakossági szegmensen belül a jelzáloghitelek állománya ytd összevetésben 8%-kal nőtt, ezen belül a 2Q növekedés 5% volt. A fogyasztási hitelek állománya ytd alapon 5%-kal emelkedett, amit az élénk lakossági hitelkereslet és a digitális hiteligénylési lehetőségek – többek között a Cash2go és Klik kredit termékek – támogattak.

A vállalati (MSE + corporate) hitelportfólió szintén bővült: az állomány ytd és q/q összevetésben egyaránt 5%-kal emelkedett. A lízingállomány növekedését továbbra is elsősorban a turizmushoz kapcsolódó beruházási kereslet támogatta; az állomány 16%-kal nőtt ytd, illetve 13%-kal q/q összevetésben.

Az árfolyamszűrt betétállomány az első félév során gyakorlatilag stagnált (+1% ytd). A lakossági betétek mérsékelt növekedése mellett a vállalati (MSE + corporate) betétállomány lényegében szinten maradt. A 104%-os nettó hitel/betét mutató továbbra is stabil finanszírozási pozíciót tükröz.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	39.442	31.954	-19%	17.001	79.324	15.800	16.154	2%	-5%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	39.442	31.954	-19%	17.001	79.324	15.800	16.154	2%	-5%
Társasági adó	-5.819	-5.218	-10%	-2.433	-11.493	-2.591	-2.627	1%	8%
Adózás előtti eredmény	45.261	37.172	-18%	19.434	90.816	18.391	18.781	2%	-3%
Működési eredmény	48.650	39.723	-18%	24.961	97.283	19.785	19.939	1%	-20%
Összes bevétel	79.340	72.695	-8%	40.488	161.850	36.401	36.294	0%	-10%
Nettó kamatbevétel	59.478	52.664	-11%	30.072	118.297	26.796	25.867	-3%	-14%
Nettó díjak, jutalékok	11.453	13.362	17%	6.043	26.552	6.190	7.171	16%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.409	6.670	-21%	4.373	17.000	3.415	3.255	-5%	-26%
Működési költség	-30.690	-32.972	7%	-15.527	-64.567	-16.617	-16.355	-2%	5%
Összes kockázati költség	-3.389	-2.551	-25%	-5.527	-6.466	-1.394	-1.157	-17%	-79%
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.245	-2.104	-35%	-5.085	-5.883	-1.075	-1.028	-4%	-80%
Egyéb kockázati költség	-144	-448	211%	-442	-583	-319	-129	-60%	-71%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.438.979	3.192.995	-7%	3.519.727	3.438.979	3.430.314	3.192.995	-7%	-9%
Bruttó hitelek	2.515.142	2.435.737	-3%	2.428.342	2.515.142	2.524.818	2.435.737	-4%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.316.840	2.435.737	5%	2.158.749	2.316.840	2.324.044	2.435.737	5%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.262.059	2.385.342	5%	2.101.690	2.262.059	2.270.102	2.385.342	5%	13%
Retail hitelek	1.072.664	1.170.317	9%	988.723	1.072.664	1.113.729	1.170.317	5%	18%
Lakossági jelzáloghitelek	470.400	503.457	7%	445.785	470.400	481.445	503.457	5%	13%
Lakossági fogyasztási hitelek	538.131	594.971	11%	485.179	538.131	564.422	594.971	5%	23%
MSE hitelek	64.133	71.889	12%	57.758	64.133	67.862	71.889	6%	24%
Corporate hitelek	1.079.487	1.098.886	2%	1.004.285	1.079.487	1.045.584	1.098.886	5%	9%
Leasing	109.908	116.139	6%	108.681	109.908	110.789	116.139	5%	7%
Hitelek értékvésztése	-76.426	-68.810	-10%	-80.840	-76.426	-76.426	-68.810	-10%	-15%
Hitelek értékvésztése (árfolyamszűrt)	-70.399	-68.810	-2%	-71.860	-70.399	-70.356	-68.810	-2%	-4%
Ügyfélbetétek	2.273.048	2.103.204	-7%	2.347.538	2.273.048	2.273.926	2.103.204	-8%	-10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.095.445	2.103.204	0%	2.088.734	2.095.445	2.093.446	2.103.204	0%	1%
Retail betétek	1.226.967	1.247.257	2%	1.144.753	1.226.967	1.208.988	1.247.257	3%	9%
Lakossági betétek	1.060.868	1.075.196	1%	984.811	1.060.868	1.038.129	1.075.196	4%	9%
MSE betétek	166.099	172.061	4%	159.942	166.099	170.859	172.061	1%	8%
Corporate betétek	868.477	855.947	-1%	943.981	868.477	884.457	855.947	-3%	-9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	583.402	559.816	-4%	607.447	583.402	562.423	559.816	0%	-8%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	67.318	62.160	-8%	69.567	67.318	67.887	62.160	-8%	-11%
Saját tőke	450.161	412.447	-8%	426.651	450.161	464.103	412.447	-11%	-3%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.099.735	2.191.718	4%	2.099.735	2.225.580	2.234.367	2.191.718	-2%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,5%	90,0%	3,5%p	86,5%	88,5%	88,5%	90,0%	1,5%p	3,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,6%	0,0%p	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	264.409	193.624	-27%	264.409	230.087	231.865	193.624	-16%	-27%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,9%	7,9%	-2,9%p	10,9%	9,1%	9,2%	7,9%	-1,2%p	-2,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	11,2%	0,8%p	10,4%	11,0%	10,9%	11,2%	0,2%p	0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	64.198	50.394	-22%	64.198	59.475	58.586	50.394	-14%	-22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,1%	-0,6%p	2,6%	2,4%	2,3%	2,1%	-0,3%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,4%	66,4%	3,0%p	63,4%	64,7%	65,4%	66,4%	1,0%p	3,0%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,28%	0,17%	-0,10%p	0,85%	0,24%	0,18%	0,17%	-0,01%p	-0,68%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,3%	1,9%	-0,4%p	1,9%	2,3%	1,9%	2,0%	0,1%p	0,0%p
ROE	18,1%	14,6%	-3,4%p	15,5%	18,1%	14,2%	15,1%	0,9%p	-0,4%p
Teljes bevétel marzs	4,62%	4,40%	-0,21%p	4,62%	4,64%	4,35%	4,45%	0,10%p	-0,17%p
Nettó kamatmarzs	3,46%	3,19%	-0,27%p	3,43%	3,39%	3,21%	3,17%	-0,03%p	-0,26%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	2,0%	0,2%p	1,8%	1,8%	2,0%	2,0%	0,0%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	38,7%	45,4%	6,7%p	38,3%	39,9%	45,6%	45,1%	-0,6%p	6,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	100%	113%	13%p	100%	107%	108%	113%	5%p	13%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,4	3,0	-11%	3,4	3,3	3,3	3,0	-8%	-11%
HUF/RSD (átlag)	3,5	3,2	-8%	3,5	3,4	3,3	3,1	-5%	-10%

A szerb bankcsoport eredménye 2026 első félévében mérséklődött, elsősorban a szűkülő kamatmarzsok, valamint a Szerb Nemzeti Bank lakossági hitelezést érintő intézkedései következtében. A hitelfortfólió minősége tovább javult, miközben a lakossági hiteldinamika változatlanul erős maradt.

A szerb operáció 2026 első félévében 32 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami 19%-kal maradt el az előző év azonos időszakától; ebből 16,2 milliárd forint 2Q-ban realizálódott.

A bevételi dinamikát tekintve a féléves nettó kamateredmény forintban 11%-kal, míg saját devizában 4%-os csökkenést mutatott. Ezzel párhuzamosan a nettó kamatmarzs 27 bázisponttal szűkült y/y. A marzs alakulását kedvezőtlenül érintette, hogy a hitelállomány mintegy kétharmada devizaalapú, döntően euróban denominált. Ennek következtében az euróvezeti kamatok 2025 első felében bekövetkezett csökkenése, valamint a lakossági hiteltermékekre bevezetett kamatplafonok egyaránt nyomást gyakoroltak a marzs alakulására.

A féléves nettó díj- és jutalékeredmény éves összevetésben 17%-kal emelkedett, míg a második negyedévben 16%-os q/q bővülést ért el, elsősorban az élénkülő üzleti aktivitásnak köszönhetően.

A féléves működési költségek éves összevetésben 7%-kal (dinárban 17%-kal) emelkedtek. A költségnövekedés főként a magasabb IT- és marketingráfordításokhoz, valamint y/y emelkedő felügyeleti díjakhoz köthető.

2026 első félévében a kockázati költségek 2,6 milliárd forintot értek el, ebből 2,1 milliárd forint a hitelezési veszteségekhez kapcsolódott. A második negyedévben a makrogazdasági IFRS 9 paraméterfelülvizsgálat 2 milliárd forintos negatív hatását egy Stage 2 besorolású kitettség előtörlesztéséhez kapcsolódó azonos összegű értékvesztés-visszaírás ellensúlyozta.

A hitelfortfólió minősége tovább javult: a Stage 3 hitelek aránya június végére 2,1%-ra mérséklődött, miközben saját fedezettségük mind q/q, mind y/y összevetésben emelkedett, elérve a 66,4%-ot. Ezzel párhuzamosan a Stage 2 hitelek aránya y/y alapon 2,9%-ponttal csökkent, így június végén a portfólió 7,9%-át tette ki.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány ytd 5%-kal bővült, mely bővülés teljes egészében a második negyedévben materializálódott. A lakossági hitelezés növekedését továbbra is a fogyasztási hitelek támogatták, amelyeket a kedvező hitelfelvételi feltételek, a megemelt maximális hitelösszegek, valamint a 2025-ben bevezetett szabályozói kamatplafonok is ösztönöztek. Emellett a jelzáloghitelek dinamikája is érdemben erősödött: állományuk ytd 7%-kal, q/q pedig 5%-kal bővült.

A vállalati (MSE + corporate) hitelállomány az első hat hónapban 2%-kal bővült.

A betétállomány árfolyamszűrtén éves összevetésben stagnált, összességében a nettó hitel/betét mutató június végére 113%-ra emelkedett.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	25.003	34.581	38%	12.040	49.496	17.408	17.173	-1%	43%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	25.003	34.581	38%	12.040	49.496	17.408	17.173	-1%	43%
Társasági adó	-3.854	-3.716	-4%	-1.397	-7.591	-1.437	-2.279	59%	63%
Adózás előtti eredmény	28.857	38.297	33%	13.438	57.087	18.845	19.452	3%	45%
Működési eredmény	29.120	38.523	32%	13.997	64.252	19.032	19.490	2%	39%
Összes bevétel	54.155	69.064	28%	26.530	116.708	34.217	34.847	2%	31%
Nettó kamatbevétel	47.330	58.817	24%	23.747	98.378	29.076	29.742	2%	25%
Nettó díjak, jutalékok	5.394	7.676	42%	2.708	13.476	3.801	3.875	2%	43%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.432	2.571	80%	75	4.854	1.341	1.231	-8%	
Működési költség	-25.035	-30.541	22%	-12.532	-52.455	-15.185	-15.357	1%	23%
Összes kockázati költség	-263	-226	-14%	-560	-7.166	-188	-38	-80%	-93%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	624	189	-70%	281	-5.696	-30	219		-22%
Egyéb kockázati költség	-887	-415	-53%	-841	-1.470	-158	-257	63%	-69%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.484.426	1.461.735	-2%	1.345.466	1.484.426	1.546.720	1.461.735	-5%	9%
Bruttó hitelek	1.042.097	1.005.344	-4%	983.512	1.042.097	1.058.334	1.005.344	-5%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	983.617	1.005.344	2%	931.586	983.617	986.650	1.005.344	2%	8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	842.457	866.839	3%	812.496	842.457	847.272	866.839	2%	7%
Retail hitelek	705.176	728.706	3%	634.584	705.176	710.478	728.706	3%	15%
Lakossági jelzáloghitelek	436.037	445.905	2%	394.254	436.037	438.281	445.905	2%	13%
Lakossági fogyasztási hitelek	250.361	269.957	8%	218.680	250.361	258.766	269.957	4%	23%
MSE hitelek	18.777	12.844	-32%	21.650	18.777	13.432	12.844	-4%	-41%
Corporate hitelek	137.281	138.134	1%	177.912	137.281	136.794	138.134	1%	-22%
Hitelek értékvesztése	-113.037	-103.636	-8%	-107.076	-113.037	-113.202	-103.636	-8%	-3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-106.375	-103.636	-3%	-100.521	-106.375	-105.209	-103.636	-1%	3%
Ügyfélbetétek	482.720	461.965	-4%	425.439	482.720	491.367	461.965	-6%	9%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	456.294	461.965	1%	402.884	456.294	457.973	461.965	1%	15%
Retail betétek	215.024	174.009	-19%	168.038	215.024	165.969	174.009	5%	4%
Lakossági betétek	157.237	142.239	-10%	131.234	157.237	137.916	142.239	3%	8%
MSE betétek	57.787	31.770	-45%	36.804	57.787	28.053	31.770	13%	-14%
Corporate betétek	241.270	287.955	19%	234.846	241.270	292.003	287.955	-1%	23%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	543.318	514.416	-5%	530.354	543.318	559.350	514.416	-8%	-3%
Kibocsátott értékpapírok	171.748	162.762	-5%	139.298	171.748	180.237	162.762	-10%	17%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	10.312	9.417	-9%	10.803	10.312	10.351	9.417	-9%	-13%
Saját tőke	240.326	247.002	3%	212.746	240.326	260.530	247.002	-5%	16%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	686.907	776.898	13%	686.907	799.627	815.499	776.898	-5%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	69,8%	77,3%	7,4%p	69,8%	76,7%	77,1%	77,3%	0,2%p	7,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,6%	1,9%	-0,8%p	2,6%	2,3%	2,2%	1,9%	-0,3%p	-0,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.663	89.942	-47%	168.663	92.236	92.535	89.942	-3%	-47%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,1%	8,9%	-8,2%p	17,1%	8,9%	8,7%	8,9%	0,2%p	-8,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,5%	17,0%	-2,5%p	19,5%	16,4%	17,7%	17,0%	-0,7%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.943	138.504	8%	127.943	150.234	150.299	138.504	-8%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	13,8%	0,8%p	13,0%	14,4%	14,2%	13,8%	-0,4%p	0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,8%	53,2%	9,4%p	43,8%	52,8%	52,4%	53,2%	0,8%p	9,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,12%	-0,04%	0,09%p	-0,11%	0,56%	0,01%	-0,09%	-0,10%p	0,03%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,6%	4,8%	1,2%p	3,5%	3,5%	4,8%	4,7%	-0,1%p	1,2%p
ROE	23,5%	27,8%	4,3%p	22,7%	22,4%	28,9%	26,9%	-2,0%p	4,1%p
Teljes bevétel marzs	7,78%	9,52%	1,74%p	7,78%	8,32%	9,51%	9,53%	0,02%p	1,75%p
Nettó kamatmarzs	6,80%	8,11%	1,31%p	6,96%	7,01%	8,08%	8,13%	0,05%p	1,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,6%	4,2%	0,6%p	3,7%	3,7%	4,2%	4,2%	0,0%p	0,5%p
Kiadás/bevétel arány	46,2%	44,2%	-2,0%p	47,2%	44,9%	44,4%	44,1%	-0,3%p	-3,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	206%	195%	-11%p	206%	192%	192%	195%	3%p	-11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/1.000 UZS (záró)	26,9	25,8	-4%	26,9	27,3	27,6	25,8	-7%	-4%
HUF/1.000 UZS (átlag)	29,0	26,3	-9%	27,8	28,2	26,8	25,8	-4%	-7%

Az Ipoteka Bank 2026 első félévében a bázishoz képest 38%-kal magasabb, 35 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ami 27,8%-os ROE-t eredményezett. A fogyasztási hitelek y/y 23%-kal bővültek, miközben a nettó kamatmarzs folytatta az elmúlt időszakban megfigyelhető javuló trendjét.

A Bank 2026 1H-ban 34,6 milliárd forintos (+38% y/y) adózás utáni eredményt ért el, amelyből 2Q-ban 17,1 milliárd forint realizálódott.

A féléves működési eredmény a 2025 2Q óta kibontakozó emelkedő trendnek köszönhetően y/y 32%-kal emelkedett. A nettó kamatbevétel y/y 24%-kal emelkedett a növekvő hitelállományok, valamint az 1,31%-ponttal javuló nettó kamatmarzs együttes hatásaként. A nettó díjak, jutalékok a fogyasztási hitelezés felfutásával szoros összefüggésben 42%-kal, míg az egyéb bevételi sor 80%-kal javult. Negyedéves alapon az összes bevétel q/q 7%-kal bővült saját devizában a nettó kamatbevételek, valamint a díjbevételek 7-7%-os emelkedése révén.

A féléves működési költségek 22%-kal emelkedtek forintban, a személyi jellegű költségek 13%-os, az értékcsökkenési leírás 12%-os, valamint a dologi költségek 56%-os emelkedése miatt. A dologi költségek növekedésében szerepet játszott a hitelbírálathoz kapcsolódó költségek emelkedése, továbbá az emelkedő marketing és IT költségek is.

A kockázati költségek 2026 1H-ban 0,2 milliárd forintot tettek ki, ami 14%-kal elmarad az előző év ugyanezen időszakához képest. 2Q-ban 0 közeli kockázati költség merült fel.

A Stage 3 hitelek aránya negyedéves alapon 0,4%-ponttal javult.

A teljesítő hitelek árfolyamszűrt állománya 7%-kal haladta meg az egy évvel előtti szintet, ami a fogyasztási hitelek 23%-os és a jelzáloghitelek 13%-os emelkedésének, valamint a vállalati (MSE + corporate) állományok 24%-os csökkenésének eredőjeként alakult ki. A fogyasztási hitelek bővülése az 1Q-ban tapasztalt IT problémák miatt visszafogottabb ütemű volt, azonban a probléma már abban a negyedévben történő javítása, valamint az új ügyfélszegmensek felé való folyamatos nyitás következtében az állományok 2Q-ban 4%-kal bővültek.

1Q végén újraindult egy államilag támogatott jelzáloghitelezést segítő program, melynek hatására a jelzáloghitelek folyósítása q/q 34%-kal nőtt, míg az állományok 2%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 15%-kal bővült, melyet a vállalati (MSE + corporate) betétek 18%-os bővülése határozott meg, miközben a lakossági állomány 8%-kal emelkedett. Negyedéves viszonylatban az összesített betétállomány 1%-kal nőtt.

A nettó hitel/betét mutató 2026 2Q végén 195%-on állt, ami 11%-ponttal alacsonyabb, mint 2025 2Q végén volt. Az állami kamattámogatott és államilag refinanszírozott jelzáloghitelek nélkül számolt nettó/hitel betét mutató 2026 2Q végén 111%-on állt.

2026 májusában az International Financial Corporation (IFC) élve a konverziós jogával, tőkévé konvertálta a Bank részére az akvizíciót megelőzően nyújtott konvertálható hitelét. A konverzió eredményeként az IFC 8,7%-os tulajdonossá vált az Ipoteka Bankban, míg az üzbég állam részesedése 17,5%-ra, az OTP Bank tulajdoni hányada pedig 72,9%-ra módosult.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	30.298	17.189	-43%	15.393	55.849	9.226	7.963	-14%	-48%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	30.298	17.189	-43%	15.393	55.849	9.226	7.963	-14%	-48%
Társasági adó	-5.494	-14.703	168%	-2.943	-10.597	-8.082	-6.621	-18%	125%
Adózás előtti eredmény	35.792	31.892	-11%	18.336	66.446	17.308	14.584	-16%	-20%
Működési eredmény	36.217	36.104	0%	17.901	73.522	18.502	17.602	-5%	-2%
Összes bevétel	53.465	53.628	0%	26.660	108.651	27.089	26.539	-2%	0%
Nettó kamatbevétel	48.085	46.256	-4%	24.296	96.238	23.668	22.588	-5%	-7%
Nettó díjak, jutalékok	3.976	4.204	6%	1.832	7.816	2.155	2.050	-5%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.405	3.168	126%	532	4.598	1.267	1.902	50%	257%
Működési költség	-17.248	-17.524	2%	-8.759	-35.130	-8.587	-8.937	4%	2%
Összes kockázati költség	-425	-4.212	890%	435	-7.076	-1.194	-3.018	153%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-660	-4.977	654%	41	-4.722	-2.047	-2.930	43%	
Egyéb kockázati költség	234	765	226%	394	-2.354	853	-88		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.139.284	1.063.487	-7%	1.086.790	1.139.284	1.106.998	1.063.487	-4%	-2%
Bruttó hitelek	445.995	472.942	6%	414.191	445.995	478.525	472.942	-1%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	405.777	472.942	17%	361.521	405.777	437.305	472.942	8%	31%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	382.987	452.929	18%	335.752	382.987	416.059	452.929	9%	35%
Retail hitelek	52.919	68.027	29%	40.947	52.919	58.595	68.027	16%	66%
Lakossági jelzáloghitelek	814	662	-19%	896	814	734	662	-10%	-26%
Lakossági fogyasztási hitelek	52.075	67.354	29%	40.015	52.075	57.854	67.354	16%	68%
MSE hitelek	30	12	-61%	37	30	7	12	57%	-69%
Corporate hitelek	242.453	279.424	15%	207.719	242.453	261.123	279.424	7%	35%
Leasing	87.616	105.477	20%	87.086	87.616	96.340	105.477	9%	21%
Hitelek értékvesztése	-35.766	-36.819	3%	-36.539	-35.766	-37.826	-36.819	-3%	1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-32.690	-36.819	13%	-32.226	-32.690	-34.636	-36.819	6%	14%
Ügyfélbetétek	828.899	753.632	-9%	770.868	828.899	780.627	753.632	-3%	-2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	754.850	753.632	0%	675.242	754.850	713.824	753.632	6%	12%
Retail betétek	257.017	268.349	4%	254.931	257.017	273.403	268.349	-2%	5%
Lakossági betétek	224.603	236.731	5%	224.257	224.603	241.627	236.731	-2%	6%
MSE betétek	32.414	31.618	-2%	30.674	32.414	31.776	31.618	0%	3%
Corporate betétek	497.834	485.283	-3%	420.311	497.834	440.421	485.283	10%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	71.438	70.054	-2%	81.381	71.438	72.117	70.054	-3%	-14%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0	-	0	0	0	0		
Saját tőke	212.210	207.640	-2%	204.449	212.210	219.707	207.640	-5%	2%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	323.663	393.106	21%	323.663	361.194	393.879	393.106	0%	21%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,1%	83,1%	5,0%p	78,1%	81,0%	82,3%	83,1%	0,8%p	5,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,3%	3,1%	0,8%p	2,3%	2,5%	2,9%	3,1%	0,3%p	0,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	61.609	59.823	-3%	61.609	60.146	61.550	59.823	-3%	-3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,9%	12,6%	-2,2%p	14,9%	13,5%	12,9%	12,6%	-0,2%p	-2,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,1%	15,6%	1,5%p	14,1%	15,1%	15,6%	15,6%	0,0%p	1,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	28.919	20.014	-31%	28.919	24.654	23.096	20.014	-13%	-31%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	4,2%	-2,8%p	7,0%	5,5%	4,8%	4,2%	-0,6%p	-2,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,6%	75,5%	4,9%p	70,6%	71,4%	73,2%	75,5%	2,4%p	4,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,31%	2,20%	1,89%p	-0,04%	1,09%	1,86%	2,53%	0,67%p	2,57%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,3%	3,2%	-2,1%p	5,5%	5,0%	3,4%	3,0%	-0,3%p	-2,5%p
ROE	29,1%	16,5%	-12,6%p	29,6%	26,3%	17,7%	15,4%	-2,3%p	-14,2%p
Teljes bevétel marzs	9,39%	9,98%	0,59%p	9,49%	9,67%	9,88%	10,07%	0,19%p	0,58%p
Nettó kamatmarzs	8,44%	8,60%	0,16%p	8,65%	8,56%	8,63%	8,57%	-0,06%p	-0,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,3%	0,2%p	3,1%	3,1%	3,1%	3,4%	0,3%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	32,3%	32,7%	0,4%p	32,9%	32,3%	31,7%	33,7%	2,0%p	0,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	49%	58%	9%p	49%	49%	56%	58%	1%p	9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	8,1	7,0	-15%	8,1	7,8	7,7	7,0	-9%	-15%
HUF/UAH (átlag)	9,0	7,3	-19%	8,6	8,5	7,5	7,1	-6%	-18%

A folytatódó háború közepette az ukrán bank erős üzleti aktivitását jelzi a teljesítő hitelállományok első hat hónap során elért 18%-os növekedése. A bankok esetében a 2026-tól duplázódó társasági adórata ellenére az első félévben 16,5%-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 erősödését.

Az OTP Bank Ukrajna 2026 1H-ban több, mint 17 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (-31% y/y saját devizában), ami 16,5%-os ROE mutatót eredményezett. Az éves csökkenésben kisebb részben a megemelkedett kockázati költségek, nagyobb részben a 2026. január 1-től a bankok esetében a korábbi 25%-ról 50%-ra emelkedő társasági adókulcs játszott szerepet.

A féléves társasági adó ráfordítások több, mint 2,5-szeresére ugrottak, amit az adókulcs növekedése mellett bázishatás magyaráz: 2026 1H-ban a lízingtársaságnál korábbi évekből származó halasztott adókövetelések elszámolására került sor 3,5 milliárd forint összegben.

A féléves adózás előtti eredmény saját devizában 8%-kal bővült, míg az összes bevétel y/y 22%-kal növekedett saját devizában (forintban stagnált). Ezen belül a nettó kamateredmény hrvnyában 17%-kal javult, köszönhetően elsősorban a hitelek dinamikus bővülésének. A nettó díjak és jutalékok hrvnyában y/y 29%-kal bővültek, míg az egyéb bevételek alacsony bázisról közel triplázódtak, amely mögött kártyatársaságtól kapott egyösszegű kompenzáció állt.

Az első féléves működési költségek saját devizában y/y 24%-kal emelkedtek, míg 2Q-ban q/q 12%-kal bővültek, főként a magas bérinflációs környezetben emelkedő személyi jellegű költségek miatt.

2026 1H-ban az összes kockázati költség 4,2 milliárd forint volt, melynek döntő többsége 2Q-ban merült fel a növekvő hitelállományokkal, valamint geopolitikai szempontok miatt az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben. A pozitív előjelű féléves egyéb kockázati költségek főként ukrán államkötvényekre képzett értékvesztés 1Q-ban történt feloldásával magyarázhatók.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, a Stage 3 ráta y/y 2,8%-ponttal, q/q 0,6%-ponttal 4,2%-ra mérséklődött.

A megfontolt és prudens hitelezési gyakorlat mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya dinamikus, y/y 35%-kal bővült. A portfólión belül a lakossági fogyasztási hitelek y/y 68%-kal nőttek, amit a digitális értékesítési csatornák folyamatos térnyerése továbbra is támogatott. A vállalati (MSE + corporate) állományok szintén bővülést mutattak (+35% y/y), míg a lízing kitettségek 21%-kal bővültek.

Negyedéves tekintetben, a fogyasztási hitelek részben egy 2Q-ban elindult új, online igényelhető terméknek köszönhetően 16%-kal, a vállalati (MSE + corporate) állományok 7%-kal, a lízing kitettségek 9%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállományok y/y 12%-kal bővültek főként a vállalati betétek 15%-os emelkedése révén. Negyedéves viszonylatban a vállalati (MSE + corporate) betétek a szezonálisan gyengébb 1Q-t követően 2Q-ban 9%-kal nőttek.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	10.968	8.980	-18%	5.674	22.376	5.285	3.695	-30%	-35%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	10.968	8.980	-18%	5.674	22.376	5.285	3.695	-30%	-35%
Társasági adó	-1.842	-1.530	-17%	-949	-3.980	-882	-647	-27%	-32%
Adózás előtti eredmény	12.810	10.510	-18%	6.624	26.356	6.168	4.342	-30%	-34%
Működési eredmény	13.782	11.797	-14%	7.196	26.908	5.961	5.835	-2%	-19%
Összes bevétel	23.223	22.267	-4%	12.032	47.569	11.270	10.997	-2%	-9%
Nettó kamatbevétel	17.871	17.355	-3%	8.982	36.581	8.853	8.502	-4%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	4.862	4.511	-7%	2.790	10.020	2.213	2.297	4%	-18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	490	401	-18%	259	968	204	197	-3%	-24%
Működési költség	-9.441	-10.470	11%	-4.835	-20.660	-5.309	-5.162	-3%	7%
Összes kockázati költség	-972	-1.287	32%	-572	-552	206	-1.493		161%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-797	-1.298	63%	-460	-46	83	-1.381		200%
Egyéb kockázati költség	-174	11		-112	-506	123	-112		0%
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	847.297	823.789	-3%	830.669	847.297	867.496	823.789	-5%	-1%
Bruttó hitelek	609.038	605.747	-1%	587.728	609.038	641.320	605.747	-6%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	561.077	605.747	8%	522.597	561.077	590.127	605.747	3%	16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	548.182	593.394	8%	509.173	548.182	577.874	593.394	3%	17%
Retail hitelek	284.359	307.070	8%	261.644	284.359	295.618	307.070	4%	17%
Lakossági jelzáloghitelek	132.803	142.837	8%	122.912	132.803	138.193	142.837	3%	16%
Lakossági fogyasztási hitelek	142.703	153.061	7%	131.090	142.703	147.514	153.061	4%	17%
MSE hitelek	8.853	11.172	26%	7.642	8.853	9.912	11.172	13%	46%
Corporate hitelek	259.861	280.905	8%	243.655	259.861	278.147	280.905	1%	15%
Leasing	3.962	5.418	37%	3.874	3.962	4.109	5.418	32%	40%
Hitelek értékvesztése	-15.653	-15.546	-1%	-16.454	-15.653	-15.638	-15.546	-1%	-6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.420	-15.546	8%	-14.631	-14.420	-14.390	-15.546	8%	6%
Ügyfélbetétek	602.692	558.235	-7%	588.341	602.692	571.667	558.235	-2%	-5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	555.628	558.235	0%	523.446	555.628	526.100	558.235	6%	7%
Retail betétek	357.328	360.568	1%	321.143	357.328	347.132	360.568	4%	12%
Lakossági betétek	284.928	289.269	2%	260.315	284.928	280.772	289.269	3%	11%
MSE betétek	72.400	71.300	-2%	60.828	72.400	66.360	71.300	7%	17%
Corporate betétek	198.299	197.667	0%	202.303	198.299	178.968	197.667	10%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	80.636	105.994	31%	86.041	80.636	128.792	105.994	-18%	23%
Saját tőke	135.781	133.474	-2%	128.984	135.781	141.116	133.474	-5%	3%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	534.725	543.172	2%	534.725	561.392	590.514	543.172	-8%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,0%	89,7%	-1,3%p	91,0%	92,2%	92,1%	89,7%	-2,4%p	-1,3%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)	37.906	50.222	32%	37.906	33.649	37.490	50.222	34%	32%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,4%	8,3%	1,8%p	6,4%	5,5%	5,8%	8,3%	2,4%p	1,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,1%	6,3%	1,2%p	5,1%	6,3%	6,6%	6,3%	-0,3%p	1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.097	12.353	-18%	15.097	13.997	13.316	12.353	-7%	-18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,0%	-0,5%p	2,6%	2,3%	2,1%	2,0%	0,0%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	71,2%	73,0%	1,8%p	71,2%	73,0%	72,8%	73,0%	0,3%p	1,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,29%	0,42%	0,14%p	0,32%	0,01%	-0,05%	0,90%	0,95%p	0,58%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,8%	2,2%	-0,7%p	2,8%	2,7%	2,5%	1,8%	-0,8%p	-1,0%p
ROE	17,7%	13,4%	-4,4%p	17,9%	17,4%	15,7%	11,0%	-4,7%p	-6,9%p
Teljes bevétel marzs	5,96%	5,35%	-0,61%p	5,95%	5,84%	5,40%	5,30%	-0,10%p	-0,65%p
Nettó kamatmarzs	4,59%	4,17%	-0,42%p	4,44%	4,49%	4,24%	4,10%	-0,15%p	-0,34%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,4%	2,5%	0,1%p	2,4%	2,5%	2,5%	2,5%	-0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	40,7%	47,0%	6,4%p	40,2%	43,4%	47,1%	46,9%	-0,2%p	6,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	97%	106%	9%p	97%	98%	109%	106%	-4%p	9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	399,3	355,1	-11%	399,3	385,4	385,9	355,1	-8%	-11%
HUF/EUR (átlag)	406,1	373,1	-8%	405,1	399,1	382,6	363,7	-5%	-10%

A montenegrói CKB Bank 2026 első félévében közel 9 milliárd forintos eredményt ért el, ami 13,4%-os ROE-val egyenértékű. A második negyedévben mind a hitelek, mind a betétek esetében dinamikus bővülés volt tapasztalható, ezzel együtt javult a nettó hitel/betét mutató.

A CKB Csoport féléves összes bevétele forintban 4%-kal csökkent, míg saját devizában 4%-kal bővült. A kamateredmény euróban vett javulása a növekvő állományoknak köszönhető, miközben a marzs 42 bp-tal szűkült. A marzs csökkenése mögött az átlagos forrásköltségek emelkedése, az erős hitelpiaci verseny, valamint az y/y összevetésben csökkenő EUR kamatkörnyezet miatt mérséklődő hitelkamatok álltak.

2026 2Q-ban az összes bevétel 4%-kal emelkedett euróban. Ezen belül a nettó kamatbevételek 2%-kal nőttek euróban, a bővülő állományok és zsugorodó marzs együttes hatására. A marzs q/q csökkenését főként a csökkenő átlagos hitelkamatok eredményezték. A nettó díjak, jutalékok saját devizában mért 10%-os q/q erősödése a nyári turistaszezonnal összefüggésben emelkedő bankkártyákhoz kapcsolódó díjbevételeknek volt köszönhető.

A féléves működési költségek saját devizában y/y 20%-kal emelkedtek, nagyrészt a felügyeleti díjak és az IT költségek növekedése hatására, miközben a kiadás/bevételi mutató 47%-ra emelkedett. Negyedéves alapon a költségek saját devizában 3%-kal bővültek.

A féléves kockázati költségek 1,3 milliárd forintot tettek ki, melynek teljes egésze 2Q-ban merült fel, főként egy vállalati ügyfél hitelének Stage 2 kategóriába történő átsorolása következtében képzett egyszeri értékvesztés, illetve az IFRS 9 modellekben a makro paraméterek felülvizsgálata miatt. Az említett vállalati hitel átsorolása miatt a Stage 2 arány 8,3%-ra emelkedett (+2,4%-pont q/q).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok az első hat hónapban 8%-kal, q/q pedig 3%-kal bővültek árfolyamszűrten. A féléves összesített jelzálog- és személyi kölcsön folyósítások y/y 6%-kal emelkedtek. Az élénk vállalati hitelkereslet révén a corporate + MSE hitelek állománya ytd 9%-kal bővült. A Bank 2024-ben lépett be a lízingpiacra, így alacsony bázisról a lízing állomány ytd növekedése közel 40% volt.

Negyedéves viszonylatban mind a lakossági (+3%), mind a vállalati (MSE + corporate) betétek nőttek (+10%), utóbbi a nyári turistaszezonnal állt összefüggésben.

A június végi 106%-os nettó hitel/betét arány q/q 4%-pontos csökkenést jelez. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek ytd 31%-os növekedését csoportközi hiteltranzakció okozta.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	9.578	7.820	-18%	4.844	18.597	4.329	3.492	-19%	-28%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0%	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	9.578	7.820	-18%	4.844	18.597	4.329	3.492	-19%	-28%
Társasági adó	-1.671	-1.434	-14%	-862	-3.478	-763	-671	-12%	-22%
Adózás előtti eredmény	11.250	9.254	-18%	5.706	22.075	5.092	4.162	-18%	-27%
Működési eredmény	11.371	9.271	-18%	5.650	21.543	4.746	4.525	-5%	-20%
Összes bevétel	20.207	18.444	-9%	10.263	39.913	9.321	9.123	-2%	-11%
Nettó kamatbevétel	17.221	15.487	-10%	8.661	33.531	7.924	7.563	-5%	-13%
Nettó díjak, jutalékok	1.992	1.558	-22%	1.026	3.895	754	803	7%	-22%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	994	1.399	41%	576	2.487	642	756	18%	31%
Működési költség	-8.837	-9.173	4%	-4.612	-18.369	-4.575	-4.598	0%	0%
Összes kockázati költség	-121	-17	-86%	55	531	346	-363		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-427	-182	-57%	-234	85	315	-497		112%
Egyéb kockázati költség	306	165	-46%	289	446	31	134	338%	-54%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	818.039	807.347	-1%	814.210	818.039	861.458	807.347	-6%	-1%
Bruttó hitelek	499.796	503.256	1%	496.100	499.796	512.160	503.256	-2%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	467.917	503.256	8%	452.083	467.917	476.905	503.256	6%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	450.343	486.672	8%	432.553	450.343	459.649	486.672	6%	13%
Retail hitelek	203.442	226.857	12%	192.427	203.442	211.222	226.857	7%	18%
Lakossági jelzáloghitelek	149.478	168.355	13%	140.387	149.478	157.176	168.355	7%	20%
Lakossági fogyasztási hitelek	34.427	39.899	16%	30.995	34.427	35.628	39.899	12%	29%
MSE hitelek	19.537	18.603	-5%	21.046	19.537	18.419	18.603	1%	-12%
Corporate hitelek	239.361	252.363	5%	232.462	239.361	241.061	252.363	5%	9%
Leasing	7.541	7.452	-1%	7.665	7.541	7.366	7.452	1%	-3%
Hitelek értékvesztése	-19.141	-16.677	-13%	-20.558	-19.141	-19.017	-16.677	-12%	-19%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-17.938	-16.677	-7%	-18.777	-17.938	-17.719	-16.677	-6%	-11%
Ügyfélbetétek	631.867	620.596	-2%	610.497	631.867	639.079	620.596	-3%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	590.578	620.596	5%	554.900	590.578	594.124	620.596	4%	12%
Retail betétek	518.121	534.229	3%	488.508	518.121	523.088	534.229	2%	9%
Lakossági betétek	473.019	482.440	2%	447.874	473.019	476.456	482.440	1%	8%
MSE betétek	45.102	51.789	15%	40.634	45.102	46.631	51.789	11%	27%
Corporate betétek	72.457	86.367	19%	66.392	72.457	71.037	86.367	22%	30%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	24.094	50.514	110%	28.795	24.094	47.283	50.514	7%	75%
Kibocsátott értékpapírok	4.188	3.857	-8%	4.329	4.188	4.239	3.857	-9%	-11%
Saját tőke	125.921	97.502	-23%	120.014	125.921	107.438	97.502	-9%	-19%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	425.870	442.310	4%	425.870	434.618	445.257	442.310	-1%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,8%	87,9%	2,0%p	85,8%	87,0%	86,9%	87,9%	1,0%p	2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0%p	1,0%	1,1%	1,1%	1,0%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	48.897	44.362	-9%	48.897	46.472	48.424	44.362	-8%	-9%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,9%	8,8%	-1,0%p	9,9%	9,3%	9,5%	8,8%	-0,6%p	-1,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,4%	9,6%	1,2%p	8,4%	9,1%	9,8%	9,6%	-0,2%p	1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.334	16.584	-22%	21.334	18.706	18.480	16.584	-10%	-22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	3,3%	-1,0%p	4,3%	3,7%	3,6%	3,3%	-0,3%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,2%	47,2%	-9,0%p	56,2%	54,9%	51,9%	47,2%	-4,7%p	-9,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,18%	0,07%	-0,10%p	0,19%	-0,02%	-0,26%	0,40%	0,66%p	0,21%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,4%	1,9%	-0,5%p	2,4%	2,3%	2,1%	1,7%	-0,4%p	-0,7%p
ROE	16,5%	14,9%	-1,5%p	16,2%	15,5%	16,2%	13,6%	-2,6%p	-2,6%p
Teljes bevétel marzs	5,15%	4,49%	-0,65%p	5,16%	4,98%	4,55%	4,44%	-0,11%p	-0,72%p
Nettó kamatmarzs	4,39%	3,77%	-0,61%p	4,35%	4,18%	3,87%	3,68%	-0,19%p	-0,67%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,3%	2,2%	0,0%p	2,3%	2,3%	2,2%	2,2%	0,0%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	43,7%	49,7%	6,0%p	44,9%	46,0%	49,1%	50,4%	1,3%p	5,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	78%	78%	0%p	78%	76%	77%	78%	1%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	4,1	3,8	-7%	4,1	4,0	4,0	3,8	-6%	-7%
HUF/ALL (átlag)	4,1	3,9	-6%	4,1	4,1	4,0	3,8	-4%	-7%

Az OTP Bank Albánia 2026 2Q-ban is megőrizte 5. helyezését az albán banki rangsorban: nettó hitelpiaci részesedése 12,9%, az első félévben 15%-os tőkearányos megtérülést ért el.

Az OTP Bank Albánia 2026 első félévében 7,8 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ebből a második negyedévben 3,5 milliárd forintot, mely q/q 19%-os csökkenésnek felel meg.

Saját devizában a féléves működési eredmény 14%-os csökkenése az összes bevétel 4%-os mérséklődésével és a 10%-kal magasabb működési költségekkel magyarázható. A féléves működési költségek emelkedését elsősorban a személyi jellegű költségek 6%-os növekedése okozta, amely részben a féléves átlagos alkalmazotti létszám 5,5%-os bővülésének tudható be. Emellett a dologi költségek emelkedése is hozzájárult a növekedéshez, ezen belül többek között az IT-költségek és a felügyeleti díjak növekedése.

Az idei első félév összes bevételén belül a nettó kamatbevételek 10%-kal (saját devizában 5%-kal) maradtak el a tavalyi első félév szintjétől, elsősorban a kamatmarzs szűkülése miatt, amit a Bank üzleti állományainak bővülése részben ellensúlyozott. A marzs csökkenésének hátterében főként a mérséklődő kamatkörnyezet áll: a Bank szempontjából releváns 1 éves albán diszkontkincstárjegy féléves átlagos hozama y/y 26 bp-tal csökkent (2025 1H átlag: 2,75%, 2026 1H átlag: 2,49%), emellett az EUR kamatkörnyezet mérséklődése is negatívan hatott, főként az EUR-ban denominált corporate hitelek esetében.

A második negyedévben a nettó kamatbevételek saját devizában q/q 1%-kal emelkedtek, amit elsősorban az üzleti volumenek növekedése támogatott.

A féléves nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában 17%-kal csökkentek, amit elsősorban a kártya üzletághoz kapcsolódó költségek emelkedése okozott.

A Stage 3 hitelek arányának csökkenése folytatódott, y/y 1%-ponttal, q/q 0,3%-ponttal 3,3%-ra mérséklődött, 47,2%-os saját fedezettség mellett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya ytd 8%-kal bővült, ezen belül a portfólió több mint 55%-át kitevő vállalati hitelek állománya ytd 5%-kal, míg a lakossági hiteleké ytd 13%-kal növekedett. A teljesítő hitelek 2Q-ban q/q 6%-kal növekedtek, amihez a lakossági hitelek 8%-os, a vállalati hitelek 4%-os bővüléssel járultak hozzá.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves szinten 12%-kal bővült, ezen belül a lakossági betétek emelkedése 9%-os volt. A nettó hitel/betét mutató 2026. június végén 78%-on állt.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	4.420	4.098	-7%	2.237	10.027	2.108	1.991	-6%	-11%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	4.420	4.098	-7%	2.237	10.027	2.108	1.991	-6%	-11%
Társasági adó	-691	-542	-22%	-355	-1.472	-259	-283	9%	-20%
Adózás előtti eredmény	5.111	4.640	-9%	2.592	11.498	2.367	2.273	-4%	-12%
Működési eredmény	5.385	4.992	-7%	2.695	11.456	2.380	2.612	10%	-3%
Összes bevétel	12.590	12.079	-4%	6.305	26.145	6.079	6.000	-1%	-5%
Nettó kamatbevétel	8.552	9.217	8%	4.282	17.901	4.664	4.553	-2%	6%
Nettó díjak, jutalékok	1.229	783	-36%	627	2.331	350	434	24%	-31%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.809	2.079	-26%	1.396	5.913	1.066	1.013	-5%	-27%
Működési költség	-7.204	-7.088	-2%	-3.611	-14.690	-3.700	-3.388	-8%	-6%
Összes kockázati költség	-274	-351	28%	-103	42	-12	-339		230%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-137	-144	5%	35	404	-4	-139		
Egyéb kockázati költség	-137	-208	52%	-137	-361	-8	-200		45%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	389.355	366.921	-6%	402.768	389.355	381.946	366.921	-4%	-9%
Bruttó hitelek	204.662	202.706	-1%	189.333	204.662	208.857	202.706	-3%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	185.920	202.706	9%	166.236	185.920	192.932	202.706	5%	22%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	181.954	198.582	9%	162.170	181.954	188.905	198.582	5%	22%
Retail hitelek	84.271	89.958	7%	75.867	84.271	86.195	89.958	4%	19%
Lakossági jelzáloghitelek	41.954	45.920	9%	37.383	41.954	44.004	45.920	4%	23%
Lakossági fogyasztási hitelek	31.536	32.818	4%	27.744	31.536	31.799	32.818	3%	18%
MSE hitelek	10.781	11.220	4%	10.740	10.781	10.392	11.220	8%	4%
Corporate hitelek	92.382	103.045	12%	81.389	92.382	97.161	103.045	6%	27%
Leasing	5.301	5.580	5%	4.914	5.301	5.550	5.580	1%	14%
Hitelek értékvesztése	-6.370	-6.006	-6%	-6.661	-6.370	-6.345	-6.006	-5%	-10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-5.787	-6.006	4%	-5.851	-5.787	-5.863	-6.006	2%	3%
Ügyfélbetétek	303.688	282.369	-7%	307.668	303.688	294.886	282.369	-4%	-8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	276.790	282.369	2%	271.257	276.790	272.412	282.369	4%	4%
Retail betétek	175.674	178.430	2%	168.071	175.674	177.063	178.430	1%	6%
Lakossági betétek	142.039	147.945	4%	136.443	142.039	145.524	147.945	2%	8%
MSE betétek	33.634	30.485	-9%	31.628	33.634	31.539	30.485	-3%	-4%
Corporate betétek	101.116	103.939	3%	103.186	101.116	95.349	103.939	9%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16.113	13.615	-16%	18.637	16.113	16.316	13.615	-17%	-27%
Saját tőke	65.247	59.206	-9%	69.806	65.247	65.689	59.206	-10%	-15%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	165.415	184.705	12%	165.415	181.947	186.344	184.705	-1%	12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,4%	91,1%	3,8%p	87,4%	88,9%	89,2%	91,1%	1,9%p	3,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,4%	1,4%	0,0%p	1,4%	1,3%	1,3%	1,4%	0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.295	13.877	-28%	19.295	18.355	18.156	13.877	-24%	-28%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,2%	6,8%	-3,3%p	10,2%	9,0%	8,7%	6,8%	-1,8%p	-3,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	8,5%	-1,0%p	9,4%	8,5%	8,6%	8,5%	-0,2%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.623	4.123	-11%	4.623	4.360	4.357	4.123	-5%	-11%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,4%	2,0%	-0,4%p	2,4%	2,1%	2,1%	2,0%	-0,1%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,1%	54,8%	-1,3%p	56,1%	54,6%	52,9%	54,8%	1,9%p	-1,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,15%	0,14%	-0,01%p	-0,07%	-0,21%	0,01%	0,28%	0,27%p	0,35%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,1%	2,2%	0,1%p	2,2%	2,5%	2,3%	2,2%	-0,1%p	0,0%p
ROE	12,9%	13,0%	0,2%p	12,8%	15,0%	13,3%	12,8%	-0,5%p	-0,1%p
Teljes bevétel marzs	6,07%	6,56%	0,49%p	6,22%	6,44%	6,52%	6,60%	0,08%p	0,38%p
Nettó kamatmarzs	4,13%	5,01%	0,88%p	4,22%	4,41%	5,00%	5,01%	0,00%p	0,79%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,5%	3,9%	0,4%p	3,6%	3,6%	4,0%	3,7%	-0,2%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	57,2%	58,7%	1,5%p	57,3%	56,2%	60,9%	56,5%	-4,4%p	-0,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	59%	70%	11%p	59%	65%	69%	70%	1%p	11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	20,2	17,6	-13%	20,2	19,6	19,1	17,6	-7%	-13%
HUF/MDL (átlag)	20,9	18,6	-11%	20,7	20,4	19,2	18,0	-6%	-13%

A továbbra is magas geopolitikai kockázatok közepette a moldáv leánybank 2026 első félévében 4 milliárd forintos adózás utáni eredményt termelt, amellyel 13%-os ROE mutatót ért el. Az emelkedő kamatkörnyezetben a nettó kamatmarzs y/y javult, miközben a hitelminőségi mutatók is kedvezően alakultak.

A moldáv operáció 2026 1H-ban 4 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, ami saját devizában 4%-os y/y emelkedést takar. Ebből 2Q-ban 2 milliárd forint realizálódott.

A féléves nettó kamatbevételek saját devizában y/y 21%-kal bővültek: miközben a mérlegfőösszeg lejjben 4%-kal bővült, a kamatmarzs 88 bp-ot javult, melyet alapvetően összetétel hatások okoztak: egyrészt a mérlegfőösszegen belül a hitelek, azon belül is a magasabb marzsú fogyasztási hitelek arányának emelkedése, valamint a magasabb kamatozású corporate betétek féléves átlagos súlyának csökkenése.

A féléves nettó díjak, jutalékok sor csökkenésében főként az első negyedévben a vállalati betétekhez köthető díjbevételeket érintő szezonális, valamint a gyengébb devizakonverziós jutalék eredmény állt. Az egyéb bevételek saját devizában mért y/y 17%-os csökkenését főként a pénzváltásból származó marzseredmény mérséklődése magyarázta.

Negyedéves alapon az összes bevétel saját devizában 6%-kal bővült, melyen belül a nettó kamatbevételek 5%-kal, a nettó díjak és jutalékok főleg szezonális miatt gyengébb első negyedév után 33%-kal emelkedtek.

2026 1H-ban a működési költségek y/y 10%-kal emelkedtek saját devizában, főként bérinfláció nyomán. 2Q-ban a költségek lejjben q/q 2%-kal csökkentek.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,4%-ponttal 2%-ra mérséklődött. A féléves hitelkockázati költségráta 14 bp-ot tett ki.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya ytd 9%-kal bővült, a retail hitelek 7%-os, a vállalati (corporate + MSE) hitelek 11%-os, valamint a lízing állományok 5%-os bővülése révén. Negyedéves viszonylatban 5%-kal emelkedtek az állományok, melyen belül a vállalati hitelek (MSE + corporate) 6%-kal, a lakossági hitelek 4%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállományok ytd 2%-kal emelkedtek a lakossági betétek 4%-os bővülésének köszönhetően, miközben a vállalati (MSE + corporate) betétek stagnáltak. Negyedéves viszonylatban a betétállományok összességében 4%-kal bővültek, főként a vállalati állományok (MSE + corporate) 6%-os növekedése miatt.

A nettó hitel/betét mutató y/y 11%-pontos emelkedéssel 70%-on állt 2Q végén.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	108.611	106.443	-2%	47.491	201.783	50.354	56.089	11%	18%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	108.611	106.443	-2%	47.491	201.783	50.354	56.089	11%	18%
Társasági adó ¹	-49.505	-35.824	-28%	-25.050	-94.203	-16.881	-18.942	12%	-24%
Adózás előtti eredmény	158.116	142.267	-10%	72.541	295.986	67.235	75.031	12%	3%
Működési eredmény	209.701	188.504	-10%	106.360	415.346	88.339	100.165	13%	-6%
Összes bevétel	268.927	274.912	2%	137.768	544.919	131.788	143.124	9%	4%
Nettó kamatbevétel	139.270	182.941	31%	72.925	296.644	88.264	94.677	7%	30%
Nettó díjak, jutalékok	39.938	32.263	-19%	20.992	73.390	14.954	17.309	16%	-18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	89.719	59.708	-33%	43.850	174.885	28.570	31.139	9%	-29%
Működési költség	-59.225	-86.408	46%	-31.407	-129.573	-43.449	-42.959	-1%	37%
Összes kockázati költség	-51.585	-46.237	-10%	-33.819	-119.360	-21.104	-25.134	19%	-26%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-56.071	-47.553	-15%	-34.907	-121.845	-21.800	-25.753	18%	-26%
Egyéb kockázati költség	4.487	1.315	-71%	1.088	2.485	697	619	-11%	-43%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2025	2026 1H	YTD	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.320.292	3.578.714	8%	3.068.730	3.320.292	3.476.748	3.578.714	3%	17%
Bruttó hitelek	1.732.713	1.803.069	4%	1.593.252	1.732.713	1.802.735	1.803.069	0%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.677.995	1.803.069	7%	1.464.745	1.677.995	1.733.151	1.803.069	4%	23%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.561.935	1.679.256	8%	1.383.601	1.561.935	1.607.293	1.679.256	4%	21%
Retail hitelek	1.559.030	1.677.451	8%	1.379.579	1.559.030	1.605.330	1.677.451	4%	22%
Lakossági jelzáloghitelek	772	630	-18%	959	772	693	630	-9%	-34%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.558.259	1.676.821	8%	1.378.619	1.558.259	1.604.637	1.676.821	4%	22%
MSE hitelek	0	0	-26%	2	0	0	0	21%	
Corporate hitelek	2.904	1.806	-38%	4.022	2.904	1.963	1.806	-8%	-55%
Hitelek értékvesztése	-235.528	-240.688	2%	-184.449	-235.528	-248.088	-240.688	-3%	30%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-228.055	-240.688	6%	-169.557	-228.055	-238.449	-240.688	1%	42%
Ügyfélbetétek	2.700.943	2.903.979	8%	2.474.887	2.700.943	2.825.595	2.903.979	3%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.608.822	2.903.979	11%	2.272.771	2.608.822	2.708.870	2.903.979	7%	28%
Retail betétek	909.180	973.415	7%	695.347	909.180	862.953	973.415	13%	40%
Lakossági betétek	723.660	840.402	16%	518.752	723.660	730.273	840.402	15%	62%
MSE betétek	185.520	133.013	-28%	176.595	185.520	132.680	133.013	0%	-25%
Corporate betétek	1.699.643	1.930.564	14%	1.577.424	1.699.643	1.845.917	1.930.564	5%	22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	57.730	28.164	-51%	40.886	57.730	26.005	28.164	8%	-31%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.763	8.686	-1%	9.259	8.763	9.308	8.686	-7%	-6%
Saját tőke	440.246	547.903	24%	428.569	440.246	508.589	547.903	8%	28%
Hitelportfólió minősége	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.325.546	1.493.917	13%	1.325.546	1.414.012	1.478.010	1.493.917	1%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,2%	82,9%	-0,3%p	83,2%	81,6%	82,0%	82,9%	0,9%p	-0,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,7%	4,4%	0,7%p	3,7%	4,6%	4,5%	4,4%	-0,1%p	0,7%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	179.427	185.339	3%	179.427	198.816	193.742	185.339	-4%	3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,3%	10,3%	-1,0%p	11,3%	11,5%	10,7%	10,3%	-0,5%p	-1,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	29,5%	32,0%	2,5%p	29,5%	29,9%	30,8%	32,0%	1,2%p	2,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	88.279	123.813	40%	88.279	119.885	130.982	123.813	-5%	40%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,5%	6,9%	1,3%p	5,5%	6,9%	7,3%	6,9%	-0,4%p	1,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,0%	93,2%	0,2%p	93,0%	93,2%	93,3%	93,2%	-0,1%p	0,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	7,9%	5,3%	-2,7%p	9,1%	7,9%	5,0%	5,6%	0,6%p	-3,5%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	7,5%	6,1%	-1,4%p	6,2%	6,6%	6,0%	6,2%	0,2%p	0,0%p
ROE	54,9%	41,8%	-13,1%p	44,4%	48,7%	42,2%	41,4%	-0,9%p	-3,1%p
Teljes bevétel marzs	18,57%	15,78%	-2,79%p	17,93%	17,90%	15,73%	15,83%	0,10%p	-2,09%p
Nettó kamatmarzs	9,62%	10,50%	0,89%p	9,49%	9,75%	10,54%	10,47%	-0,06%p	0,98%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,1%	5,0%	0,9%p	4,1%	4,3%	5,2%	4,8%	-0,4%p	0,7%p
Kiadás/bevétel arány	22,0%	31,4%	9,4%p	22,8%	23,8%	33,0%	30,0%	-3,0%p	7,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	57%	54%	-3%p	57%	56%	55%	54%	-1%p	-3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,3	4,0	-8%	4,3	4,1	4,2	4,0	-4%	-8%
HUF/RUB (átlag)	4,2	4,2	-1%	4,4	4,2	4,2	4,2	0%	-5%

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

Az OTP Csoport stratégiai céljai változatlanok Oroszországban: a jogszabályok és szankciók teljeskörű betartása, mint elsődleges prioritás mellett fenntartani a tevékenység kevésbé szenzitív szegmensekre és pénzügyi szolgáltatásokra történő korlátozását, ezen belül a hitelezés terén a lakossági fogyasztási hitelekre irányuló fókusz, miközben az anyabank továbbra is csökkenteni kívánja az Oroszország felé fennálló kitettségét. Utóbbi keretében 2022 végén az orosz operáció 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. 2026-ban még nem került sor osztalékfizetésre.

Az OTP Bank Oroszország 2026 első félévében 106,4 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el. A 2Q adózás utáni eredmény 56,1 milliárd forint volt.

A féléves nettó kamateredmény y/y 34%-kal bővült rubelben, melyet a növekvő ügyfélállományok mellett a 89 bázisponttal magasabb kamatmarzs is támogatott. A marzs javulását az okozta, hogy a betéti oldalon a jegybanki kamatcsökkentésekkel párhuzamosan megkezdődött az átárazódás, miközben a fogyasztási hitelállomány fix kamatozása, és y/y emelkedett a súlya az eszközoldalon. Az alapkamat a 2025. június végi 21%-os szintjéről 2025 végére 16%-ra, majd 2026. június végére 14,25%-ra csökkent.

2026 első félévében a nettó díj- és jutalékeredmény y/y 17%-kal mérséklődött rubelben, melyet a vállalati pénzforgalmi aktivitás csökkenése okozott. A q/q növekedést jellemzően a bővülő lakossági hitelállományhoz kapcsolódó díjbevételek generálták. Az első félévben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 32%-kal csökkentek, melyet a devizakonverziós volumen trendszerű mérséklődése határozott meg.

A havi működési költségek rubelben mért y/y 49%-os emelkedését jelentős részben a továbbra is magas infláció és bérinfláció, valamint az IT költségek megugrása generálta. Mostanra a fogyasztási hitelek értékesítésének 80%-a online történik.

Az 1H hitelkockázati költségek y/y 8%-kal mérséklődtek rubelben. A q/q 20%-os növekedést részben a második negyedévben megnövekedett autóhitel folyósítás okozta, miközben a portfólió minősége stabil. 2Q-ban 12 milliárd forint problémás hitel eladásra került, főként emiatt a Stage 3 ráta q/q 0,4%-ponttal csökkent.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya ytd 8%-kal, q/q 4%-kal bővült. A vállalati teljesítő hitelállomány 2026 június végén marginális, 0,1%-os arányt képviselt a teljes hitelállományon belül, összhangban a menedzsment 2022-es döntésével, miszerint a bank leépíti a vállalati hitelportfólióját.

A betétállomány ytd 11%-kal, q/q 7%-kal bővült árfolyamszűrt. Az év eleje óta 9%-kal bővülő vállalati betétállomány zöme külföldi tulajdonú multinacionális ügyfelekhez kötődik.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2025.12.31				2026.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	301	1.987	150.158	11.732	299	1.929	149.868	11.459
DSK Csoport (Bulgária)	274	955	20.994	5.319	271	952	22.641	5.301
OTP Bank Szlovénia	74	390	13.001	2.117	69	384	12.830	2.100
OBH (Horvátország)	102	439	9.955	2.389	99	455	9.604	2.380
OTP Bank Szerbia	153	301	32.040	2.664	149	306	34.295	2.581
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	811	45.918	4.668	39	811	40.351	4.705
OTP Bank Ukrajna	68	167	373	2.298	66	169	374	2.280
CKB Csoport (Montenegró)	26	106	11.603	597	24	106	12.116	608
OTP Bank Albánia	49	157	3.234	761	50	187	3.477	783
OTP Bank Moldova	52	173	1.398	882	52	171	1.537	874
OTP Bank Oroszország	58	136	97	6.617	59	149	95	6.912
Kiemelt külföldi leányvállalatok összesen	895	3.635	138.613	28.311	878	3.690	137.320	28.524
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				802				1.107
Csoport összesen (aggregált)	1.196	5.622	288.771	40.846	1.177	5.619	287.188	41.089

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.

A VÁLLALAT STRATÉGIÁJA

Az OTP Csoport Kelet-Közép-Európa meghatározó univerzális bankcsoportja, egyben Európa egyik legsikeresebb pénzintézete.

Stratégiai célunk, hogy az ügyfelek, a befektetők és munkavállalók igényeit és elvárásait minél magasabb szinten kielégítsük, valamint környezeti, társadalmi és vállalati irányítási szempontból nemzetközi szinten is pozitív példaként szolgáljunk.

Felkészült, segítőkész munkatársaink, korszerű informatikai megoldásaink és univerzális, ugyanakkor személyre szabható termékkínálatunk révén kiszámítható partnerei vagyunk ügyfeleinknek a kelet-közép-európai régió tíz országában, illetve a közép-ázsiai Üzbegisztánban. Munkatársaink magas színvonalú teljesítménye, az általuk létrehozott értékek fontos építőkövei az OTP Csoport eredményeinek. Kiválóan felkészült munkavállalóinkat folyamatos képzésekkel segítjük. A Csoportban folyó innovációk is fokozzák a versenyképességet, ami hozzájárul nemzetközi pozíciónk további erősítéséhez.

Stratégiánk alappillérei: a stabilitás és fenntarthatóság, a növekedés, az innováció és a nyereségesség.

Stabilitás és fenntarthatóság

Az OTP Csoport kiváló tőke és likviditási pozícióval rendelkezik, gazdasági ciklusokon átívelően biztosítva a stabil működés és a növekedés feltételeit. Az európai és helyi szabályozásnak való teljeskörű megfelelés mellett, a stabilitás folyamatos fenntartását szem előtt tartó, átlátható és prudens működésre törekszünk.

Az OTP Csoport elkötelezett a fenntarthatóság érvényesítése mellett mind társadalmi-gazdasági szerepvállalása és ügyfelei kiszolgálása, mind saját vállalati működése során. Ennek megfelelően a Bank célja, hogy a régió vezető szereplőjévé váljon az alacsony üvegházhatású-gáz kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átmenet finanszírozásában, felelős megoldásokkal a fenntartható jövőt építve.

Mindezek mellett aktív társadalmi szereplőként a pénzügyi tudatosság növelésén, valamint adományozási programjainkon és kiterjedt civil együttműködéseinken keresztül, felelős munkaadóként pedig a munkavállalói jóllétet célzó komplex programjaink révén gyakorlunk pozitív hatást.

Növekedés

Hiszünk a kelet-közép-európai régió jövőjében és tevékenyen hozzá kívánunk járulni fejlődéséhez. Termékeinkkel és szolgáltatásainkkal elő kívánjuk segíteni a régió EU-átlagot meghaladó növekedését. Valamennyi piacunkon részesedésünk növelésére törekszünk organikus növekedés és akvizíciók révén.

Üzbegisztánban célunk, hogy piacvezető retail bankként kihasználjuk a növekedési lehetőségeket ezen az alulpenetrált piacon, ezzel is támogatva a helyi gazdaság átalakulását és fejlődését.

Akvíziós stratégiánk alapja a részvényesi értékteremtés, az optimális üzemméret elérése és az OTP szakértelmének régiós piacokon való kamatoztatása révén. Folyamatosan vizsgáljuk az új akvizíciós lehetőségeket, elsősorban a kelet-közép-európai régió országaiban, illetve más, nagy növekedési lehetőséget kínáló országokban.

Innováció

Az OTP Bank olyan kényelmes, modern, könnyen, gyorsan, bármikor és bárhol elérhető szolgáltatásokat fejleszt, amelyek megfelelnek ügyfeleink elvárásainak. Az OTP Bank innovációinak létjogosultságát népszerűségük jelzi, a termékeket és szolgáltatásokat ügyfeleink milliói használják rendszeresen. A digitális fejlesztések az ügyfélélmény növelése mellett a belső folyamatok hatékonyságának javulásához is hozzájárulnak. Keressük az új irányokat és lehetőségeket, saját jövőkutató szervezetet alakítottunk ki, és beépítjük a jó gyakorlatokat. Jelenleg is több száz fejlesztésünk van folyamatban, partneri kapcsolatot építünk a régió vezető fintech vállalkozásaival, és sikeres saját fintech vállalatunk felépítése mellett jelentős eredményeket értünk el beyond-banking ökoszisztémák kiépítésében is.

Nyerességesség

A stabil működés, valamint a folyamatos fejlődés és megújulás elengedhetetlen feltétele a nyereséges működés. A hosszú távon nyereséges működést a kiváló ügyfélélmény által támogatott bevételi marzs és a költséghatékony folyamatok mellett az elmúlt években tovább erősödő földrajzi diverzifikálódó biztosítják. A részvényesi értékteremtés terén elért sikereinket a piac is elismeri az európai és régiós versenytársakhoz mérten kedvező értékeltségen keresztül.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos...

Az OTP Bank eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió elérte a 10,6 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2026. június végén 13,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2026. június végén 212% volt, az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (151%).

A kibocsátott értékpapírok, valamint az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állományának időszaki változásait a *Vezetői összefoglaló* fejezet tartalmazza.

...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank.

2026-ben a Csoport forint kamatérzékenysége a korábbi évi gyakorlatilag zárt pozícióhoz viszonyítva enyhén emelkedett, de relatív alacsony szinten maradt. 1%-pont kamatcsökkenés éves HUF nettó kamateredmény hatása megközelítőleg 23 milliárd forint csökkenés. A hosszú lejáratú forint likvid eszköz

portfólió lejáratái, illetve a működési eredmény termelődése következtében az idő előrehaladtával növekvő változó kamatozású eszköztöbbletet a bank hosszú lejáratú, fix kamatozású állampapírok vásárlásával és fix kamatot kapó kamatswapok kötésével ellensúlyozza.

Az euróban denominált állományok esetében a Csoport a forinthez képest jelentősebb változó kamatozású eszköztöbblettel, így nyitott kamatpozícióval rendelkezik, ami 2026-ban enyhén csökkent. 1%-pont EUR kamatváltozás éves EUR nettó kamateredmény hatása meghaladja a 120 millió EUR-t, az érzékenység a kamatszint csökkenése és emelkedése vonatkozásában gyakorlatilag szimmetrikusnak tekinthető. A Csoport 2026 folyamán folytatta a fix kamatozású EUR eszközök vásárlását, hogy a Csoport nettó kamateredményét fedezze az EUR hozamok csökkenésének kamateredmény csökkentő hatásától.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 49,9 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciók (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrált.

Az OTP Bank Nyrt. a Csoportszintű saját tőke deviza árfolyamérzékenységének csökkentése céljából 1 milliárd euró forinttal szembeni rövid deviza nyitott pozícióval rendelkezik, melynek ártértékelési eredménye közvetlenül a tőkével szemben kerül elszámolásra.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzési funkciója több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzés és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, hiányosságokat és azok kiváltó okait, javaslatot tesz a hiányosságok

megszüntetésére és megelőzésére, a kontrollok megerősítésére, valamint nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A független belső ellenőrzés negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít a belső ellenőrzési tevékenységről és a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A független belső ellenőrzés éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról. Szintén éves gyakorisággal számol be a Felügyelő Bizottság részére az anyabanknál, és a szakmai ellenőrzési felügyelete alá tartozó társaságoknál alkalmazott Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer adott évi működéséről, valamint a tervezett fejlesztésekről.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik. A Compliance Igazgatóság az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára negyedévente jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

Közgyűlés

Az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Testületek

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Erdei Tamás – alelnök
 Balogh Gabriella
 Baumstark Mihály – 2026.04.17-ig
 Csányi Péter
 Dr. Gresa István – 2026.04.17-ig
 Kovács Antal – 2026.04.17-ig
 Nagy György
 Dr. Vági Márton Gellért
 Dr. Vörös József
 Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök
 Bella Klára
 Dr. Gudra Tamás
 Michnai András
 Granger-Ponchon Catherine Paule

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
 Tolnay Tibor – alelnök
 Dr. Gudra Tamás
 Granger-Ponchon Catherine Paule

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés / Éves Jelentés tartalmazza.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket, a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló és a könyvvizsgáló tevékenységeket.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, az Executive Steering Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2026. első félévében az Igazgatóság 3, a Felügyelő Bizottság 5 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 79, a Felügyelő Bizottság esetében 42 az Audit Bizottság esetében 16 alkalommal került sor határozathozatalra.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK⁶

Az OTP Csoport operatív működése természeti erőforrások és energia felhasználását igényli, ugyanakkor a Csoport környezeti hatásainak jelentősebb része a meghatározó pénzügyi szolgáltatásnyújtási tevékenységhez kapcsolódó közvetett hatásokból ered. A működéshez kapcsolódó hatások közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekinti az OTP Csoport a leglényegesebbnek, ugyanakkor ezen túlmutatóan is törekszik hatásai mérséklésére. Az ÜHG-kibocsátás hozzájárul a klímaváltozáshoz, amely kedvezőtlen hatással van a természeti környezetre és az ökoszisztémák állapotára, ezért az OTP Csoport kiemelt célja saját emissziójának csökkentése és a klímaváltozás mérséklését támogató intézkedések megvalósítása. Emellett az OTP Bank környezetvédelmi gyakorlatai szemléletformáló erővel is bírnak, valamint a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság következetes érvényesítése a működésben.

Az OTP Csoport a környezetvédelemhez kapcsolódó célkitűzéseit két területen keresztül tudja érvényesíteni: egyrészt saját működésének környezeti hatásainak mérséklésével, másrészt pénzügyi szolgáltatásain keresztül. A pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezeti és társadalmi fenntarthatósághoz kötődő üzleti lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, amely iránymutatást ad a környezeti szempontok üzleti döntésekbe történő integrálásához és a fenntartható gazdasági átmenet támogatásához.

Az OTP Bank az alábbi tevékenységekkel járul hozzá működéséből eredő környezeti hatásainak mérsékléséhez:

- Erőforrások hatékony használata
- Energiahatékonysági beruházások
- Zöldáram vásárlása, megújuló energiaforrások használata
- Papírfelhasználás mérséklése digitalizáció révén, újrapapír használata
- Üzleti utazások racionalizálása
- Fejlődő hulladékgazdálkodás
- Transzparens jelentéstétel a működés környezeti hatásairól
- Szemléletformáló tevékenységek a munkatársak és ügyfelek körében

Az OTP Bank a környezetvédelmi jogszabályok maradéktalan betartásával működik, 2026 első félévében sem került sor bírság kiszabására e téren. A környezetvédelmi tevékenységet a Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. A

működés környezetvédelmi hatásáról az OTP Bank évente belső beszámolót készít, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa két évente környezetvédelmi képzésben részesül.

Energiafogyasztás mérséklését segítő intézkedések

Az OTP Csoport energiafelhasználásának és üvegházhatásúgáz-kibocsátásának mérséklése érdekében folyamatosan dolgozik működésének energiahatékonysági fejlesztésén és a megújuló energiaforrások arányának növelésén. A villamosenergia-felhasználás jelentős részét zöldenergia fedezi, miközben a működési kibocsátások legnagyobb hányada továbbra is a földgázfelhasználásból és a gépjárműflotta üzemanyag-fogyasztásából ered.

Az OTP Bank 2025-ben dekarbonizációs tervet fogadott el, amely a közvetlen működésének Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak csökkentését célozza. A terv az ingatlanállomány és a gépjárműflotta kibocsátásaira vonatkozó célokat fogalmaz meg 2030-as céldátummal, figyelembe véve az NGFS⁷ forgatókönyveit, valamint a célok megvalósíthatóságát és az ambíciószintet. A terv kialakítása lehetővé teszi, hogy a jövőben a teljes Bankcsoportra kiterjeszthető legyen.

Az energiafogyasztás mérséklését szolgáló intézkedések elsődlegesen az épületállomány korszerűsítésére, a műszaki rendszerek fejlesztésére és a zöldenergia-használat bővítésére irányulnak. Az OTP Csoport tagjai rendszeresen hajtanak végre energiahatékonysági beruházásokat, így fűtési és hűtési rendszerek korszerűsítését, LED-világítás telepítését, épületautomatizálási fejlesztéseket, mozgásérzékelők alkalmazását, valamint egyes helyszíneken napelemes rendszerek kiépítését. Az új berendezések beszerzése során a környezeti hatások mérséklése szintén fontos szempont.

A működési energiafelhasználás csökkentéséhez hozzájárul a zöld villamos energia egyre nagyobb arányú alkalmazása, a gépjárműhasználat racionalizálása, valamint a munkatársak energiahatékony működést támogató szemléletformálása is. Több csoporttag a helyi sajátosságok figyelembevételével edukációs programokat indított az energiahatékony irodahasználat és az épületgépészeti rendszerek tudatos működtetése érdekében.

⁶ Az OTP Csoport fenntarthatósági adatait éves rendszerességgel jelenti, így a 2025. december 31-i adatokat mutatja be.

⁷ Network for Greening the Financial System

Csoportszinten továbbra is a zöldáram beszerzése jelenti az egyik legjelentősebb kibocsátáscsökkentő intézkedést. Emellett több leánybanknál is folyamatosak az energiahatékonysági korszerűsítések, valamint a gépjárműflották fokozatos elektrifikációja. Az intézkedések eredményeit a csoporttagok rendszeresen nyomon követik annak érdekében, hogy az energiafogyasztás és a kapcsolódó kibocsátások hosszú távon is csökkenő pályára álljanak.

2025-ben a földgázfogyasztás 20%-kal emelkedett, a gépjárművekkel kapcsolatos üzemanyag-fogyasztás 4%-kal, valamint a távhőfelhasználás 9%-kal mérséklődött az előző évhez viszonyítva. A nem megújuló villamos energia felhasználása 14%-kal csökkent a 2024-es évhez képest.

Az OTP Bank 2025-ben karbonkreditek vásárlásával törekedett Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak részleges ellentételezésére. A Bank összesen 7.000 tCO₂ mennyiségű karbonkreditet vásárolt, amely 764 tCO₂e-sel elmaradt a 2025. évi teljes Scope 1 és Scope 2 kibocsátás előzetesen meghatározott értékétől. A vásárolt és a jelentéstételi időszak során lemondott (retired) kreditek a Verra által működtetett Verified Carbon Standard (VCS) rendszer szerint hitelesítettek. A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projektek az OTP Csoport működésének országában valósuljanak meg. Ennek megfelelően 2025-ben ismét egy bolgár projektet támogatott, a Kavarna közelében működő Saint Nikola Szélerőműparkot, amely az ország legnagyobb szélerőműparkja.

A gépjárműflotta kibocsátásának mérséklése érdekében az OTP Csoport továbbra is fenntartja a gépkocsibeszerzésekre vonatkozó maximális széndioxid-kibocsátási limiteket. A limitek 2026 elején kizárólag az „A” kategóriában emelkedtek meg, miközben valamennyi kategóriában továbbra is elérhetőek elektromos vagy hibrid meghajtású járművek. Az OTP Bank 2026 első felében 19 darab hibrid és 10 darab elektromos gépjárművet szerzett be, emellett a leánybankoknál is folytatódott a hibrid meghajtású járművek arányának fokozatos növekedése.

Az OTP Bank és leánybankjai a fenntartható közlekedési formák elterjedését is támogatják. Ennek érdekében több központi épületnél és bankfióknál is található kerékpártároló, elősegítve, hogy a munkavállalók és az ügyfelek alternatív közlekedési eszközöket vehessenek igénybe. A fiókoknál a kerékpártároló létesítése jellemzően a helyi önkormányzatok jóváhagyását igényli, ami a megvalósítást nehezítheti.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be.

Energiafogyasztás mennyisége (GJ), OTP Bank*	2024	2025
Összes energiafogyasztás	244.012	255.061
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás	22,55	23,09

*Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a napenergia és a hőszivattyú egy része, mérő hiányában, gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-től a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, korábban az EU-s szabályozás, valamint a DEFRA értékeit használtuk.

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Az OTP Bank alapelve, hogy a berendezéseket, eszközöket és gépeket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használja. A bútorokat többször felhasználjuk és biztosítjuk a csereszabotosságot.

A hulladékgyűjtés változatlan maradt 2025-ben. A veszélyes hulladék, valamint az üzleti titkot tartalmazó iratok kezelése és szelektív gyűjtése az OTP Csoporton belül a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosított. A nem bizalmas papír-, műanyag-, fém- és egyéb hulladékok esetében a szelektív gyűjtés megvalósítása a csoport egyes tagjainál eltérő mértékben történik, figyelembe véve a helyi működési és infrastrukturális adottságokat. A gyakorlat összességében elsősorban a központi irodai lokációkban és nagyobb telephelyeken jellemző, ahol a szelektív gyűjtés fokozatosan kerül kiterjesztésre.

A körforgásos gazdaságot támogató és a környezettudatos szemléletet erősítő intézkedésként az OTP Bank 2025 elején MOHU REpont automatát telepített az M12 székházba. Az automata a kötelező visszaváltási rendszer (DRS) keretében forgalomba hozott betétdíjas italcsomagolások, így a műanyag palackok, fémdobozok és üvegek visszagyűjtését segíti elő.

Szemléletformálás

Az OTP Csoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívó kampánnyal és a munkatársak aktív bevonása révén segítik a környezettudatos szemlélet erősítését és a természeti értékek megőrzését.

A szemléletformálás mellett a Bank a fennmaradó környezeti hatások mérséklésére és ellentételezésére is törekszik.

Az OTP Bank jelenleg karbonkreditek vásárlásával ellentételezi fennmaradó kibocsátásának egy részét, azonban a jövőben – amennyiben ez megvalósítható – természet alapú megoldásokra kíván áttérni. E törekvés része az OTP Zöld Erdő projekt, amely a Pilisi Parkerdő Zrt.-vel együttműködésben valósul meg, a tudományos hitelesítést pedig a Soproni Egyetem Környezet- és Természetvédelmi Intézete végzi. A kezdeményezés túlmutat az OTP Bank saját üvegházhatásúgáz-kibocsátásának ellentételezésén, elsődleges fókusz a biodiverzitás és az ökoszisztémához kapcsolódó szolgáltatások javítása, miközben növeli a szénmegkötési kapacitást is. A tízéves projekt összesen 228 millió forint támogatásban részesült.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

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

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2026. első féléves eredményről elkészült, mely 2026. augusztus 5-én a jelen dokumentum formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (kozvetelekek.mnb.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Féléves jelentése valós és megbízható képet ad a Társaság és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényről vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az OTP Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik, hogy a Féléves jelentést a 2026. első féléves eredményről független könyvvizsgáló nem vizsgálta.

Budapest, 2026. augusztus 4.



Csányi Péter
vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2026.06.30	2025.12.31	2025.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.649.067	1.359.760	2.875.881	95%	-8%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.858.391	3.161.544	2.919.886	22%	32%
Repókövetelések	169.927	322.368	314.765	-47%	-46%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	652.223	350.781	278.091	86%	135%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.601.949	1.265.443	809.624	27%	98%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.008.326	3.368.087	3.558.941	19%	13%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.262.754	5.135.324	4.795.750	2%	10%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.127.508	1.082.688	1.043.166	4%	8%
Befektetések leányvállalatokban	2.144.617	2.170.130	2.189.141	-1%	-2%
Tárgyi eszközök	124.664	120.331	112.557	4%	11%
Immateriális javak	195.974	190.825	168.734	3%	16%
Használati jog eszközök	55.779	58.916	56.897	-5%	-2%
Befektetési célú ingatlanok	4.257	4.332	4.397	-2%	-3%
Tényleges nyereségadó követelések	2.800	0	0		
Halasztott adó eszközök	0	568	0		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	22.894	27.099	49.211	-16%	-53%
Egyéb eszközök	548.506	383.177	430.344	43%	27%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	22.429.636	19.001.373	19.607.385	18%	14%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.950.777	1.656.367	1.823.395	18%	7%
Repókötelezettségek	1.798.933	377.532	660.804	376%	172%
Ügyfelek betétei	12.386.637	11.391.727	11.462.483	9%	8%
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	26.975	471	4.354		520%
Lízingkötelezettségek	56.873	62.640	61.765	-9%	-8%
Kibocsátott értékpapírok	1.287.070	1.341.250	1.416.717	-4%	-9%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.697	15.279	15.695	3%	0%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	217.832	94.022	139.621	132%	56%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	107.163	6.682	42.800		150%
Halasztott adó kötelezettségek	4.094	0	2.221		84%
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	7.839	18.589	9.388	-58%	-16%
Céltartalékok	32.099	50.347	24.437	-36%	31%
Egyéb kötelezettségek	625.990	483.161	536.709	30%	17%
Alárendelt kölcsöntőke	818.350	493.587	503.687	66%	62%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	19.336.329	15.991.654	16.704.076	21%	16%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.063.906	2.646.374	2.647.228	16%	16%
Adózás utáni eredmény	399.077	663.259	433.508	-40%	-8%
Visszavásárolt saját részvény	-397.676	-327.914	-205.427	21%	94%
SAJÁT TŐKE	3.093.307	3.009.719	2.903.309	3%	7%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	22.429.636	19.001.373	19.607.385	18%	14%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2026.06.30	2025.12.31	2025.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.180.434	4.965.635	7.147.996	24%	-14%
Bankközi kihelyezések, követelések	959.926	1.991.489	856.733	-52%	12%
Repó követelések	157.757	237.144	356.606	-33%	-56%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	523.777	425.213	372.835	23%	40%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.301.675	2.046.414	1.747.626	12%	32%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.064.411	7.925.465	7.470.377	2%	8%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	22.389.487	22.299.578	21.242.018	0%	5%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	2.409.653	1.941.222	1.642.748	24%	47%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.636.391	1.588.550	1.589.402	3%	3%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	153.137	160.418	143.419	-5%	7%
Tárgyi eszközök	572.805	601.071	584.645	-5%	-2%
Immateriális javak és goodwill	381.289	385.796	360.198	-1%	6%
Használati jog eszköz	82.024	81.587	78.411	1%	5%
Befektetési célú ingatlanok	76.567	92.977	85.520	-18%	-10%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	27.474	29.625	46.802	-7%	-41%
Halasztott adó eszközök	70.647	76.274	64.555	-7%	9%
Tényleges nyereségadó-követelések	36.655	31.296	38.403	17%	-5%
Egyéb eszközök	552.452	547.390	509.455	1%	8%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	68.617	0	0		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	46.645.178	45.427.144	44.337.749	3%	5%
Nemzeti Kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.429.204	1.490.921	1.698.367	-4%	-16%
Repó kötelezettségek	704.886	166.809	226.462	323%	211%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	88.881	90.340	78.815	-2%	13%
Ügyfelek betétei	33.721.692	33.732.764	32.746.169	0%	3%
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	25.098	1.503	7.568		232%
Kibocsátott értékpapírok	2.724.590	2.512.635	2.356.987	8%	16%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	163.485	81.265	130.842	101%	25%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	146.689	11.501	43.645		236%
Lízingkötelezettség	79.742	82.401	80.572	-3%	-1%
Halasztott adó kötelezettség	29.044	28.347	32.009	2%	-9%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	23.499	35.641	38.335	-34%	-39%
Céltartalékok	124.025	151.123	129.880	-18%	-5%
Egyéb kötelezettségek	1.047.928	930.194	1.031.479	13%	2%
Alárendelt kölcsöntőke	807.836	486.084	497.273	66%	62%
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	19.683	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	41.136.282	39.801.528	39.098.403	3%	5%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	5.949.491	6.040.575	5.536.570	-2%	7%
Visszavásárolt saját részvény	-514.442	-458.637	-337.838	12%	52%
Összes anyavállalatot megillető tőke	5.463.049	5.609.938	5.226.732	-3%	5%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	45.847	15.678	12.614	192%	263%
SAJÁT TŐKE	5.508.896	5.625.616	5.239.346	-2%	5%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	46.645.178	45.427.144	44.337.749	3%	5%

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2026 1H	2025 1H	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	525.560	475.641	10%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	379.139	279.086	36%
Összes kamatbevétel	904.699	754.727	20%
Összes kamatráfordítás	-559.009	-467.819	19%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	345.690	286.908	20%
Kockázati költség összesen	-4.629	-29.240	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	341.061	257.668	32%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-859	-1.502	-43%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-3.652	-781	368%
Díj-, jutalékbevételek	280.212	265.962	5%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-60.381	-55.793	8%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	219.831	210.169	5%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	125	1.412	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	19.468	14.801	32%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	21.718	-10.569	
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-8.291	27.516	-130%
Osztalékbevételek	313.955	352.293	-11%
Egyéb működési bevételek	55.259	27.882	98%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-39.466	-19.116	106%
Nettó működési eredmény	362.768	394.219	-8%
Személyi jellegű ráfordítások	-126.031	-107.778	17%
Értékcsökkenés és amortizáció	-41.998	-36.349	16%
Egyéb általános költségek	-320.858	-254.601	26%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-488.887	-398.728	23%
ADOZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	430.262	461.045	-7%
Társasági adó	-31.185	-27.537	13%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	399.077	433.508	-8%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2026 1H	2025 1H	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.448.097	1.372.882	5%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	360.412	275.111	31%
Kamatbevételek	1.808.509	1.647.993	10%
Kamatráfordítások	-742.171	-703.589	5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.066.338	944.404	13%
Kockázati költség összesen	-77.256	-90.421	-15%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-83.196	-70.398	18%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-2.114	-1.201	76%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	13.590	-11.420	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-5.409	-3.402	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-127	-4.000	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	989.082	853.983	16%
Díj-, jutalék bevételek	593.944	624.715	-5%
Díj-, jutalék ráfordítások	-126.151	-114.772	10%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	467.793	509.943	-8%
Módosítás miatti veszteség	-24.692	-4.780	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-25.457	-2.023	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-3.324	618	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-22.133	-2.641	738%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	25.186	17.744	42%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	19.813	-9.846	
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	10.711	-1.925	
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	19.621	22.279	-12%
Egyéb működési bevételek	39.464	73.360	-46%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	2.897	4.192	-31%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	34.608	67.609	-49%
Nettó biztosítási eredmény	1.960	1.558	26%
Egyéb működési ráfordítások	-20.247	-49.710	-59%
Nettó működési eredmény	69.091	49.879	39%
Személyi jellegű ráfordítások	-330.625	-298.509	11%
Értékcsökkenés és amortizáció	-80.731	-73.456	10%
Egyéb általános költségek	-476.389	-388.683	23%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-887.745	-760.648	17%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	613.529	648.377	-5%
Társasági adó	-130.410	-129.785	0%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	483.119	518.592	-7%
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG	0	0	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	-381	0	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	482.738	518.592	-7%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	3.064	3.113	-2%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	479.674	515.479	-7%

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2025. január 1-jei egyenleg	28.000	52	5.327.600	-245.319	9.680	5.120.013
Nettó eredmény	--	--	515.479	--	3.113	518.592
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	-58.245	--	550	-57.695
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-729	-729
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.442	--	--	2.442
2024. évi osztalék	--	--	-270.000	--	--	-270.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	13.260	--	--	13.260
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	29.465	--	29.465
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	5.982	--	--	5.982
– állományváltozása	--	--	--	-121.984	--	-121.984
2025. június 30-ai egyenleg	28.000	52	5.536.518	-337.838	12.614	5.239.346
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	--	--	479.674	--	3.064	482.738
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	-274.090	--	-787	-274.877
Leányvállalati tőkeemelés hatása a saját tőkére	--	--	-35.212	--	30.803	-4.409
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-2.911	-2.911
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.548	--	--	3.548
2025. évi osztalék	--	--	-300.000	--	--	-300.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	13.226	--	--	13.226
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	42.503	--	42.503
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	21.770	--	--	21.770
– állományváltozása	--	--	--	-98.308	--	-98.308
2026. június 30-ai egyenleg	28.000	52	5.949.439	-514.442	45.847	5.508.896

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2026 2Q: 514.442 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2026 2Q: 11.013.064 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 félév

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2026.06.30	2025.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	430.262	461.045	-7%
Nettó elhatárolt kamatok	-2.302	-36.377	-94%
Fizetett társasági adó	-41.918	-37.883	11%
Értékcsökkenés és amortizáció	42.080	36.427	16%
Értékvesztés képzés	19.061	42.625	-55%
Részvény-alapú juttatások	3.548	2.442	45%
Értékpapírok árfolyameredménye	847	-288	
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	-20.384	11.162	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	-27.320	28.135	
Lízing kamatráfordítása	-1.142	1.214	
Devizaátértékelés hatása	-56.270	-54.321	4%
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-275	53	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	1.880.033	926.877	103%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	2.226.220	1.381.111	61%
KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-805.359	-279.222	188%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	56.322	-375.661	
Pénzeszközök nettó növekedése	1.477.183	726.228	103%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	357.762	911.836	-61%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.834.945	1.638.064	12%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2026.06.30	2025.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	479.674	515.479	-7%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-124.062	-177.487	-30%
Értékcsökkenés	84.606	77.145	10%
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+)	63.669	99.388	-36%
Nettó elhatárolt kamat	7.148	10.814	-34%
Részvény-alapú juttatás	3.548	2.442	45%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	-63.396	-33.086	92%
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciójának nem realizált eredménye	-24.627	13.411	
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciójának nem realizált eredménye	151.521	78.546	93%
Megszűnt tevékenység eredménye	381	0	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	1.744.016	1.077.523	62%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	2.322.478	1.664.175	40%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-451.312	-346.514	30%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	89.871	-378.787	
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	1.961.037	938.874	109%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	2.540.530	3.517.287	-28%
Pénzeszközök záró egyenlege	4.501.566	4.456.161	1%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	1	0	

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
Konszolidált	X		
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb
Egyéb			

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatluzsan 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 82.000.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 2.351.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Bank AD	Bulgária	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 Vagyonkezelő 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 Ingatlanlizing 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.	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 320.500.000	100,00	100,00	L
44 CIL Babér Kft.	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.	Malta	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
50 OTP Financing Malta Ltd.	Malta	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 Rész tulajdonosi 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

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

	Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
59	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	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 35.000.000	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 2.711.440	100,00	100,00	L
74	Foglaltorvost 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 Rész tulajdonosi 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	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Magyarország	HUF 45.812.856.452	100,00	100,00	L
86	PortfoLion Zöld Magántőkealap	Magyarország	HUF 37.500.000.000	100,00	100,00	L
87	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	Magyarország	HUF 3.500.000.000	100,00	100,00	L
88	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 25.060.000.000	49,88	49,88	L
89	PortfoLion Partner Magántőke Alap	Magyarország	HUF 72.004.608.295	30,56	30,56	L
90	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 14.000.000.000	100,00	100,00	L
91	PortfoLion Agrár Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 40.000.000.000	100,00	100,00	L
92	PortfoLion Regionális Magántőkealap III.	Magyarország	HUF 60.000.000.000	49,91	49,91	L
93	"Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 924.124.000	100,00	100,00	L
94	ZA-Invest Béta Kft.	Magyarország	HUF 8.000.000	100,00	100,00	L
95	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 3.802.080.000	100,00	100,00	L
96	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 1.954.680.000	99,97	99,97	L
97	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	Magyarország	HUF 2.689.000.000	100,00	100,00	L
98	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	EUR 452.000	29,14	29,14	L
99	ZA-Invest Delta korlátolt felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.000.000	100,00	100,00	L
100	ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 11.000.000	100,00	100,00	L
101	ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
102	ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
103	Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	Magyarország	HUF 55.560.000	75,00	100,00	L
104	AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 39.110.000	74,99	100,00	L
105	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.000.000	75,00	100,00	L
106	Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 862.000.000	100,00	100,00	L
107	Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 659.859.000	100,00	100,00	L
108	ZA-Invest Poultry Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 9.000.000	50,10	50,10	L
109	"YASHIL FERMA" Joint Venture Limited Liability Company	Üzbegisztán	UZS 1.210.976.001.632	66,67	66,67	L
110	ZA-Invest Lambda Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.950.000	100,00	100,00	L
111	ZA Lambda Holdco Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.000.000	100,00	100,00	L
112	BAKONYI AGRÁR Mezőgazdasági, Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 480.000.000	98,71	98,71	L
113	AGRO-MILCH Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 69.060.000	99,42	99,42	L
114	BOSFLÖR Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 80.420.000	97,81	97,81	L
115	AGR-Invest Alfa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.000.000	100,00	100,00	L
116	AGR-Holdco Alfa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 5.000.000	100,00	100,00	L
117	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 RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (június 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	29,84%	31,62%	83.555.118
Külföldi intézményi/társaság	54,37%	57,32%	152.240.896	53,59%	56,78%	150.045.384
Belföldi magánszemély	9,08%	9,57%	25.423.825	9,21%	9,76%	25.780.262
Külföldi magánszemély	0,48%	0,51%	1.343.306	0,41%	0,43%	1.142.774
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,50%	0,53%	1.402.070	0,46%	0,49%	1.291.424
Saját részvények ²	5,15%	0,00%	14.416.678	5,62%	0,00%	15.739.328
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%	0,02%	41.232
Egyéb ³	0,07%	0,07%	194.652	0,81%	0,86%	2.266.842
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvénytartalék nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2026. június 30-án 11.013.064 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		
Leányvállalatok	0	0	0		
Mindösszesen	14.416.678	14.416.930	15.739.328		

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%	9,08%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.273.359	5,10%	5,40%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,35%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	133.359	0,05%	0,05%	-
OTP Bank Nyrt.	B	T	15.739.328	5,62%	0,00%	-

¹ 2025. április 9-én az OTP Munkavállalók I. számú, valamint az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi 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. június végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2026 2Q végére a szavazati joguk által biztosított befolyás együttes mértéke elérte az 5,17%-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. június 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	3.300
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2031	39.100
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2031	224.114
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2031	564.407
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			13.000
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			1.000
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			14.751
SP	Sebők András	vezérigazgató-helyettes			0
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) ÖSSZESEN:					1.291.424

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 1.244.049 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2026. június 30.	2025. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	6.507.175	5.735.831
Bankgaranciák	1.578.530	1.588.133
Visszaigazolt akkreditív	81.860	43.988
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	129.203	131.755
Egyéb	1.164.713	1.042.342
Összesen:	9.461.481	8.542.049

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	10.632	10.819	10.534
Konszolidált ²	39.847	40.845	41.089

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2025. JÚLIUS 1. ÉS 2026. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2026. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2026. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/11	2025.07.16.	2026.07.16.	HUF	11.113	11.113
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/12	2025.08.15.	2026.08.15.	HUF	10.051	10.051
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/13	2025.09.12.	2026.09.12.	HUF	6.619	6.619
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/B	2025.09.22.	2032.12.20.	HUF	30.000	30.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2031/I	2025.10.01.	2031.03.31.	EUR	500.000.000	177.525
Ipoteka Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 6.45 10/09/30	2025.10.09.	2030.10.09.	USD	300.000.000	94.150
Ipoteka Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 17 ½ 10/09/28	2025.10.09.	2028.10.09.	USD	1.200.000.000.000	32.053
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/14	2025.10.10.	2026.10.10.	HUF	11.226	11.226
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/15	2025.10.31.	2026.10.31.	HUF	5.045	5.045
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/16	2025.11.21.	2026.11.21.	HUF	7.089	7.089
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/17	2025.12.12.	2026.12.12.	HUF	6.514	6.514
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 2027/1	2026.01.16.	2027.01.16.	HUF	9.618	9.618
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2027/2	2026.02.13.	2027.02.13.	HUF	14.651	14.651
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 3 % 02/03/32	2026.02.03.	2032.02.03.	EUR	499.974.000	177.516
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2032/I	2026.02.12.	2032.05.31.	EUR	500.000.000	177.525
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2027/3	2026.03.13.	2027.03.13.	HUF	11.740	11.740
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 261015	2026.04.16.	2026.10.15.	HUF	8.969	8.969
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2027/4	2026.04.17.	2027.04.17.	HUF	14.488	14.488
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 261112	2026.05.14.	2026.11.12.	HUF	4.761	4.761
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2027/5	2026.05.15.	2027.05.15.	HUF	12.902	12.902
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	177.525
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 261210	2026.06.11.	2026.12.10.	HUF	3.694	3.694
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2027/6	2026.06.12.	2027.06.12.	HUF	9.529	9.529
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 % 12/24/36	2026.06.24.	2036.12.24.	EUR	997.825.000	354.278

2025. JÚLIUS 1. ÉS 2026. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2025. június 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2025. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11.463	11.463
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB 2025/I	2009.07.31.	2025.07.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6.464	6.464
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4.359	4.359
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF	4.958	4.958
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7 ¼ 09/29/26	2022.09.29.	2025.09.29.	USD	60.000.000	20.425
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 8.1 10/13/26	2023.10.13.	2025.10.13.	RON	170.000.000	13.369
Ipoteka Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 5 ½ 11/19/25	2020.11.19.	2025.10.30.	USD	300.000.000	101.526
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF	5.677	5.677
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	3.115	3.115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF	7.026	7.026
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	HUF	10.979	10.979
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	HUF	4.171	4.171
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	HUF	4.974	4.974
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	HUF	12.315	12.315
OTP banka d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 05/25/27	2022.05.25.	2026.05.25.	EUR	175.700.000	70.157
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7 ½ 05/25/27	2023.05.25.	2026.05.25.	USD	497.832.000	169.467
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	17.688	17.688
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/8	2025.05.09.	2026.05.09.	HUF	14.036	14.036
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/9	2025.06.06.	2026.06.06.	HUF	12.971	12.971
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/10	2025.06.27.	2026.06.27.	HUF	7.927	7.927

2016. JANUÁR 1. ÉS 2026. JÚNIUS 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
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF

FÉLÉVES JELENTÉS – 2026. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/IV	2026.05.29.	2033.05.31.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint) ¹	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	9.350	13.353	43%	5.219	21.478	5.370	7.983	49%	53%
Rövid távú munkavállalói juttatások	7.115	9.167	29%	4.097	15.261	3.841	5.326	39%	30%
Részvény alapú kifizetések	1.852	3.644	97%	891	5.257	1.345	2.299	71%	158%
Egyéb hosszú távú juttatások	383	514	34%	231	953	148	366	147%	58%
Végkielégítések	0	28		0	7	36	-8		
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	69.001	109.012	58%	69.001	92.754	109.208	109.012	0%	58%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	44.709	87.874	97%	44.709	114.278	97.875	87.874	-10%	97%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.260	2.033	-10%	2.260	2.026	2.164	2.033	-6%	-10%

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

**Alternatív teljesítmény-mérőszámok
az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁸ alapján**

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2025 1H	2026 1H
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁹	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 kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2026 1H-ra: $\frac{5.148.215,3}{51.223.047,1} = 10,1\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{4.907.990,0}{47.577.922,8} = 10,3\%$	10,3%	10,1%
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 likviditási kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditási kiáramlás szerepel (a várt likviditási ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditási beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditási kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2026 1H-ra: $\frac{11.708.185,2}{7.035.758,7 - 1.521.523,6} = 212,3\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{12.164.434,8}{7.186.468,1 - 1.897.974,5} = 230,0\%$	230,0%	212,3%
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 1H-ra: $\frac{482.737,6 \cdot 2,0}{5.568.568,1} = 17,5\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{518.591,3 \cdot 2,0}{5.144.492,9} = 20,3\%$	20,3%	17,5%
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 1H-ra: $\frac{482.737,6 \cdot 2,0}{5.568.568,1} = 17,5\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{518.591,3 \cdot 2,0}{5.144.492,9} = 20,3\%$	20,3%	17,5%
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 1H-ra: $\frac{482.737,6 \cdot 2,0}{46.796.785,4} = 2,1\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{518.591,3 \cdot 2,0}{44.461.949,0} = 2,4\%$	2,4%	2,1%

⁸ 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.

⁹ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2025 1H	2026 1H
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 1H-ra: $\frac{877.789,0 \cdot 2,0}{46.796.785,4} = 3,78\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{868.846,8 \cdot 2,0}{44.461.949,0} = 3,94\%$	3,94%	3,78%
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 1H-ra: $\frac{1.512.182,3 \cdot 2,0}{46.796.785,4} = 6,52\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{1.436.738,1 \cdot 2,0}{44.461.949,0} = 6,52\%$	6,52%	6,52%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2026 1H-ra: $\frac{1.068.678,1 \cdot 2,0}{46.796.785,4} = 4,61\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{946.382,5 \cdot 2,0}{44.461.949,0} = 4,29\%$	4,29%	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 1H-ra: $\frac{634.393,3 \cdot 2,0}{46.796.785,4} = 2,73\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{567.891,2 \cdot 2,0}{44.461.949,0} = 2,58\%$	2,58%	2,73%
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 1H-ra: $\frac{634.393,3}{1.512.182,3} = 42,0\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{567.891,2}{1.436.738,1} = 39,5\%$	39,5%	42,0%
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 1H-ra: $\frac{102.115,1 \cdot 2,0}{27.250.621,4} = 0,76\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{82.104,6 \cdot 2,0}{24.938.927,6} = 0,66\%$	0,66%	0,76%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2026 1H-ra: $\frac{83.666,1 \cdot 2,0}{46.796.785,4} = 0,36\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{99.387,6 \cdot 2,0}{44.461.949,0} = 0,45\%$	0,45%	0,36%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2025 1H	2026 1H
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó ¹⁰ nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó¹⁰, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2026 1H-ra: $\frac{311.385,3}{794.122,9} = 39,2\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{250.868,0}{769.459,2} = 32,6\%$	32,6%	39,2%
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 1H-ra: $\frac{26.457.017,8}{33.746.790,2} = 78\%$ Példa 2025 1H-ra: $\frac{22.537.011,2}{30.243.831,8} = 75\%$	75%	78%

¹⁰ A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki kölönadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ

AZ EGY ÖSSZEGBEN AZ EGÉSZ ÉVRE VONATKOZÓAN ELSZÁMOLT SPECIÁLIS TÉTELEK 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 transzparenencia érdekében az alábbi táblázat bemutatja a jelentésben feltüntetett bázis- és tárgyidőszakokra a két eredmény sor közötti eltérés levezetését.

millió forintban	2025 2Q				2025 1H				2025				2026 1Q				2026 2Q				2026 1H			
Konszolidált adózás utáni eredmény	330.015				518.591				1.146.325				176.970				305.767				482.738			
Konszolidált adózás utáni eredmény az egyösszegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve	293.333				591.955				1.146.325				324.412				255.922				580.334			
Speciális tételek, adózás után	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/2	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/2	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)
Összesen	99.173	24.793	-11.889	-36.682	99.173	49.587	122.951	73.364	99.173	99.173	99.173	0	153.128	38.282	185.723	147.441	151.731	37.933	-11.913	-49.846	151.731	75.865	173.461	97.596
OTP Magyarország	82.367	20.592	-11.889	-32.480	82.367	41.184	106.144	64.961	82.367	82.367	82.367	0	138.124	34.531	170.720	136.189	138.124	34.531	-10.865	-45.396	138.124	69.062	159.855	90.793
OTP Core	80.438	20.109	-11.889	-31.998	80.438	40.219	104.215	63.996	80.438	80.438	80.438	0	135.195	33.799	167.791	133.992	135.195	33.799	-10.865	-44.664	135.195	67.598	156.926	89.328
Bankadó	28.680	7.170	0	-7.170	28.680	14.340	28.680	14.340	28.680	28.680	28.680	0	30.327	7.582	30.327	22.746	30.327	7.582	0	-7.582	30.327	15.164	30.327	15.164
Extraprofit adó	48.853	12.213	-11.889	-24.102	48.853	24.427	72.631	48.204	48.853	48.853	48.853	0	103.009	25.752	135.605	109.853	103.009	25.752	-10.865	-36.618	103.009	51.505	124.740	73.235
Bankkártyás TRILL	1.831	458	0	-458	1.831	916	1.831	916	1.831	1.831	1.831	0	1.859	465	1.859	1.394	1.859	465	0	-465	1.859	929	1.859	929
Kárrendezési Alap	1.073	268	0	-268	1.073	536	1.073	536	1.073	1.073	1.073	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Merkantil és egyéb magyar leányvállalatok	1.929	482	0	-482	1.929	965	1.929	965	1.929	1.929	1.929	0	2.929	732	2.929	2.196	2.929	732	0	-732	2.929	1.464	2.929	1.464
Bankadó	1.203	301	0	-301	1.203	602	1.203	602	1.203	1.203	1.203	0	1.480	370	1.480	1.110	1.480	370	0	-370	1.480	740	1.480	740
Extraprofit adó	726	181	0	-181	726	363	726	363	726	726	726	0	1.449	362	1.449	1.087	1.449	362	0	-362	1.449	725	1.449	725
Külföldi leánybankok	16.806	4.202	0	-4.202	16.806	8.403	16.806	8.403	16.806	16.806	16.806	0	15.004	3.751	15.004	11.253	13.607	3.402	-1.048	-4.449	13.607	6.803	13.607	6.803
Bolgár betétbiztosítás	12.447	3.112	0	-3.112	12.447	6.223	12.447	6.223	12.447	12.447	12.447	0	9.602	2.401	9.602	7.202	8.702	2.176	-675	-2.851	8.702	4.351	8.702	4.351
Szlovén betétbiztosítás	4.359	1.090	0	-1.090	4.359	2.180	4.359	2.180	4.359	4.359	4.359	0	5.401	1.350	5.401	4.051	4.905	1.226	-373	-1.599	4.905	2.452	4.905	2.452

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

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

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

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

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

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

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	25 1Q	25 2Q	25 1H	25 3Q	25 4Q Auditált	2025 Auditált	26 1Q	26 2Q	26 1H
Nettó kamateredmény	464.456	479.948	944.404	488.029	508.139	1.940.571	526.111	540.226	1.066.337
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-952	-1.027	-1.979	-1.004	-1.071	-4.053	-1.171	-1.170	-2.341
Nettó kamateredmény (korrigált)	465.408	480.975	946.382	489.032	509.210	1.944.625	527.282	541.396	1.068.678
Nettó díjak, jutalékok	251.848	258.095	509.943	252.613	263.689	1.026.245	222.889	244.904	467.794
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-41.331	-40.210	-81.541	-39.504	-42.467	-163.512	-42.443	-41.452	-83.895
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	71.256	65.897	137.153	60.425	60.830	258.409	42.568	51.067	93.635
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	139.261	151.987	291.248	152.684	160.392	604.324	137.878	152.385	290.263
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-3.142	3.759	618	-723	4.261	4.156	-4.555	1.231	-3.324
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	71.256	65.897	137.153	60.425	60.830	258.409	42.568	51.067	93.635
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	68.114	69.657	137.771	59.703	65.091	262.565	38.013	52.298	90.311
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.436	13.308	17.745	3.205	1.058	22.008	7.169	18.016	25.185
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	28	11	39	-381	-1.440	-1.782	-342	-52	-393
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	4.766	6.381	11.148	649	10.157	21.953	2.084	4.016	6.101
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	9.230	19.701	28.931	3.473	9.775	42.180	8.912	21.981	30.892
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	2.141	2.050	4.192	1.655	1.627	7.473	1.025	1.871	2.897
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	0	0	0	-381	0	-381
(+) Egyéb bevételek	26.982	40.628	67.609	34.690	30.981	133.281	13.938	20.671	34.608
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	1.853	-4.494	-2.641	5.961	-4.634	-1.315	20.423	-42.556	-22.134
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	566	993	1.558	883	934	3.375	869	1.091	1.960
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-3.145	-6.701	-9.846	11.993	6.131	8.278	7.953	11.860	19.813
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	148	22.132	22.280	-1.136	299	21.443	3.840	15.782	19.622
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	4.766	6.381	11.148	649	10.157	21.953	2.084	4.016	6.101
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.370	-22.442	-37.812	-19.629	-26.083	-83.524	-2.406	-13.920	-16.326
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-488	-635	-1.123	-617	-679	-2.418	-598	-657	-1.255
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-50	-78	-128	-89	-29	-246	-48	-27	-75
(+) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvétele	-257	-280	-537	-285	-302	-1.125	-298	-292	-591
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	7.613	24.791	32.405	32.776	-1.912	63.269	42.231	-10.194	32.038
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-93	-1.832	-1.926	-137	1.363	-699	3.108	7.603	10.711
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	28	11	39	-381	-1.440	-1.782	-342	-52	-393
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-71	-1.766	-1.837	334	2.832	1.329	3.498	7.681	11.179
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-50	-78	-128	-89	-29	-246	-48	-27	-75
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-25.047	-45.351	-70.398	-49.447	-35.601	-155.445	-33.697	-49.500	-83.197
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-138	-4.643	-4.780	-123	-4.480	-9.383	229	-24.921	-24.692
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-493	-707	-1.201	-68	1.379	111	-629	-1.485	-2.114
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	-8.591	-2.829	-11.419	-1.375	20.211	7.417	7.602	5.987	13.589

millió forint	25 1Q	25 2Q	25 1H	25 3Q	25 4Q Auditált	2025 Auditált	26 1Q	26 2Q	26 1H
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	1.518	-4.920	-3.402	-1.434	-1.623	-6.459	-375	-5.033	-5.409
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	-3.224	-777	-4.000	300	1	-3.699	6	-132	-126
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-11.814	-3.606	-15.420	-1.075	20.213	3.718	7.608	5.855	13.463
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-71	-1.766	-1.837	334	2.832	1.329	3.498	7.681	11.179
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	244	243	487	-179	-1.368	-1.060	545	-2.663	-2.118
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-24.475	-57.630	-82.105	-50.558	-36.125	-168.788	-31.520	-70.595	-102.115
Értékcsökkenés	-35.514	-37.941	-73.456	-39.155	-40.516	-153.127	-39.455	-41.274	-80.729
(+) Goodwill értékvesztés					-674	-674	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.386	-4.540	-8.926	-4.470	-4.565	-17.960	-4.612	-4.387	-9.000
(-) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvétele	-257	-280	-537	-285	-302	-1.125	-298	-292	-591
Értékcsökkenés (korrigált)	-30.871	-33.121	-63.993	-34.400	-36.323	-134.716	-34.545	-36.594	-71.139
Személyi jellegű ráfordítások	-144.528	-153.981	-298.509	-156.233	-175.533	-630.275	-158.726	-171.899	-330.625
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-144.528	-153.981	-298.509	-156.233	-175.533	-630.275	-158.726	-171.899	-330.625
Társasági adó	-55.850	-73.935	-129.786	-69.287	-55.854	-254.926	-53.078	-77.333	-130.411
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-355	0	-355	0	0	-355	-398	0	-398
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.233	-782	-2.015	-740	-911	-3.667	-1.009	-854	-1.864
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-129.174	10.462	-118.712	10.546	10.662	-97.504	-188.177	9.465	-178.713
Társasági adó (korrigált)	-186.613	-64.255	-250.868	-59.481	-46.103	-356.452	-242.662	-68.723	-311.385
Egyéb működési ráfordítások	-17.476	-32.233	-49.710	-28.046	-75.039	-152.795	-534	-19.710	-20.243
(-) Egyéb költségek	-2.718	-2.448	-5.167	-2.550	-3.839	-11.556	-2.946	-3.230	-6.176
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-17.634	-23.901	-41.534	-20.280	-46.580	-108.394	-5.152	-15.112	-20.264
(+) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-11.814	-3.606	-15.420	-1.075	20.213	3.718	7.608	5.855	13.463
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	244	243	487	-179	-1.368	-1.060	545	-2.663	-2.118
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-289	-370	-659	-443	-476	-1.578	-379	-528	-907
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-8.406	-8.877	-17.283	-6.027	-5.299	-28.609	16.097	2.352	18.449
Egyéb általános költségek	-268.130	-120.554	-388.684	-121.689	-148.865	-659.238	-346.761	-129.630	-476.391
(+) Egyéb költségek	-2.718	-2.448	-5.167	-2.550	-3.839	-11.556	-2.946	-3.230	-6.176
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-17.634	-23.901	-41.534	-20.280	-46.580	-108.394	-5.152	-15.112	-20.264
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.370	-22.442	-37.812	-19.629	-26.083	-83.524	-2.406	-13.920	-16.326
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-129.174	10.462	-118.712	10.546	10.662	-97.504	-188.177	9.465	-178.713
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-355	0	-355	0	0	-355	-398	0	-398
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-41.331	-40.210	-81.541	-39.504	-42.467	-163.512	-42.443	-41.452	-83.895
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-5.338	-5.567	-10.904	-5.473	-5.636	-22.013	-5.784	-5.558	-11.341
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-488	-635	-1.123	-617	-679	-2.418	-598	-657	-1.255
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-289	-370	-659	-443	-476	-1.578	-379	-528	-907
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.233	-782	-2.015	-740	-911	-3.667	-1.009	-854	-1.864
Dologi költségek (korrigált)	-106.158	-99.232	-205.389	-100.491	-145.918	-451.798	-125.990	-106.640	-232.629

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEGSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2025 1Q	2025 2Q	2025 3Q	2025 4Q	2026 1Q	2026 2Q
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
Bruttó pénzügyi lízingkövetelés	1.546.374	1.616.048	1.625.829	1.613.570	1.655.066	1.661.158
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	24.814.130	25.485.150	25.886.608	26.863.462	27.792.820	27.451.623
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
Pénzügyi lízingkövetések értékvesztése	-32.862	-26.646	-26.462	-25.020	-25.476	-24.767
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-989.235	-1.010.983	-1.028.204	-1.034.112	-1.039.454	-994.605
Ügyfelek betétei	32.419.089	32.746.169	33.379.889	33.732.763	34.865.046	33.721.692
(+) Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	6.204	7.568	4.189	1.503	-17.744	25.098
Ügyfelek betétei (korrigált)	32.425.293	32.753.737	33.384.078	33.734.266	34.847.302	33.746.790



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu