

OTP Bank Nyrt.

**Tájékoztató a 2025. első negyedévi
eredményről**

Budapest, 2025. május 9.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Adózás előtti eredmény	341.231	315.858	1.386.883	375.189	19%	10%
Működési eredmény	334.330	408.320	1.545.377	408.070	0%	22%
Összes bevétel	597.615	705.860	2.633.908	689.627	-2%	15%
Nettó kamatbevétel	435.345	460.720	1.782.604	465.408	1%	7%
Nettó díjak, jutalékok	121.161	148.295	545.631	139.261	-6%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	41.109	96.845	305.673	84.958	-12%	107%
Működési kiadások	-263.286	-297.540	-1.088.531	-281.557	-5%	7%
Kockázati költségek (összesen)	6.902	-92.462	-158.494	-32.881	-64%	
Társasági adó	-101.270	-66.123	-310.743	-186.613	182%	84%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	41.481.987	43.419.128	43.419.128	44.332.797	2%	7%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.597.521	23.165.820	23.165.820	23.824.894	3%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.642.002	24.140.490	24.140.490	24.814.130	3%	5%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.633.625	23.263.062	23.263.062	23.940.422	3%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.044.481	-974.670	-974.670	-989.235	1%	-5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.825.290	31.471.874	31.471.874	32.425.293	3%	5%
Kibocsátott értékpapírok	2.207.077	2.593.124	2.593.124	2.280.443	-12%	3%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	591.181	369.359	369.359	545.693	48%	-8%
Saját tőke	4.438.980	5.120.012	5.120.012	5.224.537	2%	18%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	22,7%	19,8%	23,5%	14,9%	-4,9%p	-7,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	22,7%	19,8%	23,5%	14,9%	-4,9%p	-7,7%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,4%	2,3%	2,6%	1,7%	-0,6%p	-0,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,3%	2,6%	1,7%	-0,6%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	3,31%	3,79%	3,71%	3,74%	-0,04%p	0,44%p
Teljes bevétel marzs	5,91%	6,55%	6,32%	6,33%	-0,22%p	0,42%p
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,27%	4,28%	4,27%	0,00%p	-0,03%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,60%	2,76%	2,61%	2,58%	-0,18%p	-0,02%p
Kiadás/bevétel arány	44,1%	42,2%	41,3%	40,8%	-1,3%p	-3,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	-0,17%	0,97%	0,38%	0,40%	-0,56%p	0,57%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	-0,07%	0,86%	0,38%	0,30%	-0,56%p	0,37%p
Effektív adókulcs	29,7%	20,9%	22,4%	49,7%	28,8%p	20,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	73%	74%	74%	73%	0%p	0%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	19,0%	20,3%	20,3%	20,0%	-0,4%p	1,0%p
Tier 1 ráta	16,7%	18,9%	18,9%	18,0%	-0,9%p	1,3%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,7%	18,9%	18,9%	18,0%	-0,9%p	1,3%p
Részvény információk	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	895	948	4.050	721	-82%	-19%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	898	952	4.066	728	-82%	-19%
Záróár (HUF)	16.800	21.690	21.690	25.000	15%	49%
Maximum záróár (HUF)	17.520	22.100	22.100	26.600	20%	52%
Minimum záróár (HUF)	15.600	18.350	15.600	21.520	38%	38%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	11,9	14,8	14,8	17,4	18%	47%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	16.611	19.527	19.346	20.159	4%	21%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	15.892	18.684	18.511	19.369	5%	22%
Price/Book Value	1,0	1,1	1,1	1,2	11%	23%
Price/Tangible Book Value	1,1	1,2	1,2	1,3	10%	22%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,5	5,6	5,6	6,8	21%	50%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,5	5,6	5,6	6,8	21%	51%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	18	23	18	32	75%	76%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,5	0,4	0,5	36%	28%

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
OTP Bank – Lejáratallal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejáratallal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba2
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejáratallal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
LIANHE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** című brit folyóirat minden évben összeállítja Közép-Kelet-Európa **100 legnagyobb bankjainak rangsorát a Tier 1 tőke összege alapján**. 2023 után 2024-ben is az **OTP Csoport áll a lista élén**.

Az **OTP Bank hat elismerésben részesült a Global Finance magazin Sustainable Finance Awards for 2024 megmérettetésén**. Az OTP Bankot **egy országos** („The Best Bank for Sustainable Finance in Hungary”), **négy regionális kategóriában** („The Best bank for Sustainability Transparency, for Sustainable Project Finance, for Sustainable Financing in Emerging Markets and for ESG-Related Loans”) és a Bank történetében először **egy globális kategóriában** („The World's Best Bank for Sustainability Transparency”) választották győztesnek.



S&P GLOBAL MARKET INTELLIGENCE TELJESÍTMÉNY RANGSOR, 2024

2024-ben az S&P Global Market Intelligence az OTP Bankot választotta a legjobban teljesítőnek az 50 legnagyobb nyilvánosan jegyzett európai bank közül.



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2025. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2025. első negyedévi eredményéről szóló Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2025. március 31-ére vonatkozó 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. cikk (2) pontjának történő megfelelés érdekében a jogszabályban meghatározott, kifejezetten erre a célra készített dokumentumokat (OTP Csoport teljeségi nyilatkozata, speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

Konszolidált eredményalakulás: 2025 1Q-ban 189 milliárd forintos adózás utáni eredmény 14,9%-os ROE mellett, q/q 3%-os teljesítő hitelbővülés, stabil marzs és továbbra is kedvező költséghatékonysági mutatók

2025 első negyedévében az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 189 milliárd forint volt, ami 14,9%-o ROE mutatót eredményezett.

Az első negyedéves konszolidált adózás utáni eredményt több olyan eredménycsökkentő tétel befolyásolta, mely 1Q-ban az egész évre vonatkozóan egyösszegben került elszámolásra, összesen 135 milliárd forint (adózás utáni) összegben:

- Speciális banki különadó terhek Magyarországon: a hazai csoporttagok által 1Q-ban egyösszegben elszámolt banki különadók az adózás utáni eredményt 117,0 milliárd forinttal terhelték a társasági adóhatás figyelembevételével. Az elszámolt bruttó adóteher 128,5 milliárd forint volt (társasági adó előtt), ebből:
 - o 32,9 milliárd forintot képviselt a 2010-ben bevezetett pénzügyi szervezetek különadója, melynek teljes éves összege 1Q-ban került be a könyvekbe;
 - o az extraprofit adó 106,7 milliárd forintos bruttó összege egyösszegben került elszámolásra 1Q-ban, melyet az év során várhatóan érvényesíthető levonás időarányos (1Q-ra jutó) része csökkentett. A csökkentést is tartalmazó extraprofit adó éves összege várhatóan 54,5 milliárd forint lesz, így az 1Q-ban elszámolt, csökkentést is tartalmazó extraprofit adó 93,7 milliárd forint volt (adózás előtt);
 - o 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:
 - o a Bulgáriában és Szlovéniában a teljes évre vonatkozóan egyösszegben elszámolt betétbiztosítási díj adózás utáni eredményhatása 16,8 milliárd forint volt;

- o a magyarországi Kárrendezési Alapba történő befizetés 1Q-ban elszámolt teljes éves összegének adózás utáni eredményhatása 1,1 milliárd forint volt.

Ha ezek az 1Q-ban egyösszegben könyvelt tételek időarányosan kerültek volna elszámolásra, akkor az **1Q adózás utáni eredmény 298,6 milliárd forint, a negyedéves ROE pedig 23,7% lett volna.**

Ami az adózás utáni eredmény összetevőit illeti, a társasági adó soron bemutatott összeg, mely a társasági adó mellett tartalmazza a Magyarországon és Szlovéniában fizetett bankadót, továbbá a magyar extraprofit adót, helyi iparüzési adót és innovációs járulékot is, mind q/q, mind y/y összevetésben jelentősen emelkedett, melynek fő oka a 1Q-ban elszámolt magasabb magyar extraprofit adó. Emellett negatívan hatott az is, hogy Ukrajnában a 2024-ben érvényes 18% után 2025-től 25%-ra emelkedett az egyéb pénzügyi vállalkozások társasági adókulcsa, illetve Oroszországban 20%-ról 25%-ra emelkedett az általános társasági adókulcs.

Az adózás előtti eredmény q/q 19%-kal, y/y 10%-kal nőtt. Az éves javulás a működési eredmény 22%-os erősödésének köszönhető (árfolyamszűrtlen és a román eladás hatásától tisztítva +20%), míg a q/q javulás – stabil működési eredmény mellett – a magas 4Q bázisról mérséklődő kockázati költségek hatását tükrözi.

Az összes bevétel y/y forintban 15%-kal, árfolyamszűrtlen és a román eladás hatása nélkül 16%-kal nőtt. Az alapbanki bevételeken belül a nettó kamateredmény q/q 1%-kal nőtt, míg éves összevetésben a növekedés organikusan és árfolyamszűrtlen elérte a 7%-ot. Ebben a főszerepet az üzleti állományok bővülése játszotta, miközben a nettó kamatmarzs mind y/y, mind q/q összevetésben gyakorlatilag stabilan alakult. A magyar operáció marzsa y/y 24 bp-tal javult, miközben q/q szinten maradt. Az eurózóna és ERM 2 országok kamatmarzsának elmúlt negyedévekben jellemző erodálódása 1Q-ban is folytatódott, amit ellensúlyozott, hogy a rubel erősödése miatt a magas marzsú orosz operáció súlya megnőtt a Csoportban.

A nettó díjak és jutalékok organikusan és árfolyamszűrtlen y/y 15%-kal nőttek. Magyarországon 2024 augusztusától jelentkezett a megemelt pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok, illetve októbertől az újonnan bevezetett devizakonverziós illeték negatív

hatása. Emellett az is negatívan hatott a nettó díjakra, hogy 2025-től több csoportagnál a jutalékráfordítások közé kerültek átsorolásra egyes, korábban a dologi költségek között könyvelt díjráfordítás jellegű tételek, 1Q-ban csoportszinten mintegy 3 milliárd forint összegben.

Az egyéb bevételek y/y több, mint kétszeresére ugrottak, ami főként a Core javuló FX- és értékpapír eredményéhez, valamint az orosz operációhoz kötődik. Az egyéb bevételek sor q/q 12%-os, 12 milliárd forintos csökkenése a magyar tevékenységhez kötődik: a Core (-8 milliárd forint q/q) a támogatott lakossági hitelek q/q alacsonyabb valós érték korrekciója miatt, míg az egyéb magyar leányvállalatok (-6 milliárd forint q/q) főleg a PortfoLion alapok alacsonyabb befektetés ártértékelési eredménye hatására.

A működési költségek organikusan és az árfolyamváltozások kiszűrésével y/y 10%-kal nőttek, amit főként a személyi jellegű költségek és az értékcsökkenés egyaránt 15% körüli emelkedése okozott. A személyi jellegű költségek emelkedését főként az inflációt jellemzően érdemben meghaladó mértékű bérinfláció, míg az értékcsökkenés emelkedését nagyrészt az IT CAPEX amortizációja magyarázta. A kiadás/bevétel arány y/y 3,2%-ponttal 40,8%-ra javult.

A költségek q/q árfolyamszűrten 5%-kal mérséklődtek, melyben a 4Q-ban szezonálisan magas bázisról történő csökkenés mellett a következő tényezők játszották a főszerepet: a bolgár és szlovén betétbiztosítási díj teljes éves összegének 1Q-ban történő egyösszegű elszámolása összesen 20 milliárd forint összegben, a folytatódó bérinfláció, valamint a szlovén költségszinergiák fokozatos kihasználása. A szlovén negyedéves átlagos alkalmazotti létszám q/q 4%-kal csökkent, amit a két szlovén bank 2024 3Q-ban lezajlott egyesülése tett lehetővé; a fiókhálózat racionalizálása már nagyrészt 2024 4Q-ban sor került. A költségdinamikára szintén kedvezően hatott a nettó díjakkal már említett 3 milliárd forintos tétel átsorolása.

Az első negyedéves összes kockázati költség 32,9 milliárd forintot tett ki, melyből az orosz operációnál felmerült kockázati költség 17,8, míg a magyar és bolgár bank könyveiben lévő orosz állampapírokra megképzett értékvesztés 5,6 milliárd forintot tett ki. Az 1Q hitelkockázati költségráta 40 bp-ra rúgott, a 2024-es 38 bp után.

Az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében 1Q-ban további 5,6 milliárd forint értékvesztés képzésre került sor, ebből az OTP Core-nál 5,4, a DSK Banknál 0,2 milliárd forint merült fel. 2025 március végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitettség 130 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 109 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. Az 1Q-ban megképzett értékvesztés hatására az orosz

kötvények saját céltartalék fedezettsége q/q 1%-ponttal 74%-ra nőtt. Az orosz kötvényekre megképzett céltartalék állománya március végén 97 milliárd forint volt.

A hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,1%-ponttal, y/y 0,7%-ponttal 3,5%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 1%-ponttal 60,4%-ra nőtt. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 12,7%-ra süllyedt.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 3%-kal nőttek, ezzel a hitelnövekedés y/y 11%-ra gyorsult a román bank eladásától tisztítva és árfolyamszűrten. A lakossági hitelek előző negyedévekben megfigyelhető emelkedő trendje fennmaradt: a jelzáloghitelek q/q 3%-kal, a fogyasztási hitelek 4%-kal nőttek. A kiemelkedő éves lakossági hiteldinamikával rendelkező bolgár DSK Banknál a 2024. októbertől szigorított makroprudenciális szabályozás hatására lassult a lakossági hitelek q/q növekedési üteme. Az üzberg Ipoteka Banknál a lakossági hitelnövekedés 1Q-ban is mérsékelt maradt. Ami a konszolidált vállalati (MSE+corporate) hiteleket illeti, az elmúlt 12 hónapban 5%-kal nőttek a román eladás, valamint egy nagyoösszegű, a magyar, bolgár és szlovén bank mérlegében lévő, összességében 317 milliárd forintnyi corporate hitel visszafizetésének hatása nélkül. Kedvező, hogy Magyarországon 2%-os q/q bővülés történt, emellett Ukrajnában folytatódott a vállalati hitelek bővülése, q/q 2%-kal, így az éves dinamika már eléri a 26%-ot.

A konszolidált betétek q/q 3%-kal bővültek árfolyamszűrten, így a román eladás hatásától tisztított éves növekedés elérte a 9%-ot. A q/q növekedést a vállalati szegmens hajtotta (+5%). Kiemelendő, hogy a magyar lakossági betétek q/q 6%-kal, ezzel az elmúlt 12 hónapban 12%-kal bővültek.

Az OTP Csoport nettó hitel/betét mutatója 2025. március végén 73%-on állt, q/q nem változott.

A kibocsátott értékpapírok állománya q/q 12%-kal csökkent, mivel 2025 1Q-ban visszahívásra került egy 650 millió euró névértékű Senior Preferred kötvény. A retail kötvények állománya y/y 40%-kal erodálódott. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor q/q közel másfélszeresére ugrott: az OTP Bank január végén 750 millió dollár összegben bocsátott ki Tier2 kötvényeket, míg februárban egy korábbi 500 millió euró névértékű Tier2 kötvény (melyből a csoporton kívüli kötelezettség 2024 végén közel 230 millió euró volt) esetében élt a visszahívás lehetőségével.

A 2025 első negyedéves nettó átfogó eredmény 169 milliárd forint volt. A **saját tőke** q/q 105 milliárd forinttal, 2%-kal nőtt. A saját részvények miatti levonás 2025 1Q-ban 65 milliárd forinttal nőtt: az MNB-től 2024. augusztus 22-én kapott egyedi

engedély keretében a Bank 2025. januárjában 5 milliárd forintnyi, míg a 2025. január 24-én 60 milliárd forintnyi saját részvény visszavásárlására kapott egyedi engedélyt február 10-én merítette ki.

A Csoport 2025-ös teljesítményére vonatkozó menedzsment várakozások változatlanok

2025-ben a menedzsment enyhe javulást vár a működési környezetben, ennek megfelelően:

- o A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrtén meghaladhatja a 2024. évi 9%-os ütemet.
- o A nettó kamatmarzs a 2024-es 4,28% közelében alakulhat.
- o A működési költség/bevételi mutató meghaladhatja a 2024-es 41,3%-os szintet.
- o A kockázati profil a 2024. évihez hasonló lehet.
- o A ROE mutató a 2024. évi 23,5%-nál alacsonyabb lehet, a várhatóan csökkenő tőkeáttétel miatt.

2025. április 25-én az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése 270 milliárd forint osztalék kifizetését hagyta jóvá.

A felügyeleti hatóság 2025. április 24-én 150 milliárd forintnak megfelelő saját részvény visszavásárlását engedélyezte 2025. december 31-ig bezárólag.

Konszolidált tőke megfelelés

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2025 1Q végén 18,0% volt, ami 0,9%-pontos csökkenést jelent 2024 végéhez képest. AT1 instrumentum hiányában ez megegyezik a Tier 1 rátával. A teljes tőke megfelelési (CAR) ráta március végén 20,0%-on állt, ami q/q 0,4%-pontos csökkenésnek felel meg.

A Basel IV szabályozás 2025. január 1-jétől történő bevezetése 86 bp-tal csökkentette a tőkemutatókat. A teljes tőkemutató esetén ezt ellensúlyozta, hogy a bank 2025 januárban 750 millió dollár értékben Tier2 kötvényt bocsátott ki (+104 bp hatás). A Tier2 tőkét ugyanakkor csökkentette, hogy a bank visszahívta a Perpetual Tier2 kötvényét (-35 bp hatás).

2025 1Q-ban az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 12,7% (P2G nélkül), mely magában foglalja a hatályos SREP ráta hatását is. Ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 10,8%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A SREP ráta 2025. január 1-jétől 122,4%-ra emelkedett, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 1,8%-pont többlettőke-követelményt jelent.
- Az O-SII tőkepufferráta érvényes szintje továbbra is 2%.

- Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepufferráta jelenleg 2%, Szlovéniában 1,0%, Horvátországban 1,5%, míg Magyarországon 0,5%. Oroszországban a helyi felügyelet az első negyedévben 0,25% anticiklikus puffert vezetett be. Ennek megfelelően, 2025. március 31-én az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 0,8% volt. Magyarországon 2025. július 1-jétől további 50 bázispontos puffernövekedés várható. Ezt is figyelembe véve, az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 2025-ben várhatóan 0,9%-ra emelkedik.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 5,6%-kal növekedett 2025 1Q-ban (+1.430 milliárd forint). Jelentősen nőtt a működési kockázati RWA (+53,6%, +1.183 milliárd forint) a Basel IV szerinti, új tőke követelmény számítási módszertan (SMA) bevezetése miatt. A partnerkockázatot is tartalmazó hitelkockázati RWA 1,8%-kal nőtt (+414 milliárd forint), a változást főként a Basel IV bevezetése (+33), az organikus hatások (+305), a nem saját devizában denominált uniós szuverén kitétségek kockázati súlyának növekedése (+130), az IFRS 9 bevezetése miatti átmeneti hatások megszűnése (-48), és devizaárfolyam-hatás (-95) magyarázza.

A CET1 tőke 16 milliárd forinttal növekedett 2024 végéhez képest. Az osztaléklevonást is tartalmazó első negyedéves beszámítható eredmény 141 milliárd forinttal növelte a CET1 tőkét. Az eredményből a tárgyidőszakban 47 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva, így nem tekinthető menedzsment javaslatnak a 2025. év után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában.

Az IFRS 9 bevezetése miatti átmeneti hatás a szavatoló tőkében 2025-től már nem vehető figyelembe, ami 48 milliárd forinttal csökkentette a CET1 tőkét. A CET1 tőkét 60 milliárd forinttal csökkentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank a 2025. január 24-én kiadott egyedi engedélyével engedélyezte, hogy az OTP Bank 60 milliárd forint értékben saját részvényeket vásároljon vissza. A 2025. április 24-én kiadott, 150 milliárd forintnyi saját részvény vásárlásra szóló egyedi MNB engedély szavatoló tőke hatása még nem jelenik meg a március végi tőkemutatókban, ez 2Q-ban nagyságrendileg 56 bp-tal csökkentheti a CET1 mutatót.

MREL-megfelelés

Az elmúlt időszakban megvalósított sikeres MREL-képes forrásbevonások, illetve visszahívások eredményeként az OTP Csoport a 2025 1Q végén érvényes 23,9%-os MREL minimum elváráshoz képest március végén 26,8%-on állt. A ráta q/q 3,3%-pontos csökkenését az okozta, hogy 2025 1Q-ban visszahívásra került egy 650 millió euró

névértékű Senior Preferred kötvény, valamint egy korábbi 500 millió euró névértékű Tier2 kötvény (melyből a csoporton kívüli kötelezettség 2024 végén közel 230 millió euró volt). Ezzel szemben az OTP Bank január végén 750 millió dollár összegben bocsátott ki Tier2 kötvényeket.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2025. első negyedév végén a következő hitelbesorolások voltak érvényben:

- 2025. március 17-én az S&P Global hitelminősítő intézet javította az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú szanálási partnerkockázati minősítését 'BBB'-re. 2025. április 14-én a hitelminősítő intézet javította az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói minősítését 'BBB'-re, míg a hosszú lejáratú szanálási partnerkockázati minősítését tovább javította 'BBB+'-ra. Az OTP Bank senior preferred kötvény besorolása is javult 'BBB'-re. Az alárendelt adósság minősítése változatlanul 'BB'. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében negatív;

- a Moody's esetében a senior preferred kötvény besorolása 'Baa3', a kilátás negatív, míg a lejáratú alárrendelt deviza adósság besorolása 'Ba2'. Az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', a kilátás negatív, míg a jelzáloglevél besorolás 'A1'. Az OTP Bank hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', a kilátás pozitív;
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása és senior preferred kötvény besorolása 'BBB+', senior non-preferred kötvény besorolása 'BBB', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', mind kilátása stabil;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bankhoz 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína–belföldi) rendelt, a kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2025. március végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,88%), valamint a Groupama Csoport (5,28%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN HÁBORÚVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

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

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

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

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

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

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2025. április 30-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2025. április 9-én a Bankszövetség megállapodott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, hogy 2026. június 30-áig a bankok az inflációs indexálást, illetve egyéb működési költségtételek emelkedéséből eredő díjmódosítást nem érvényesítenek lakossági ügyfeleik felé. Azok a bankok, amelyek 2025-re már bejelentettek a jogszabály szerinti inflációs díjemelést, vagy tételes visszatérítéssel, illetve tartós kedvezmény biztosításával, vagy ügyfélcsoport szinten azonos összegű visszatérítéssel ellensúlyozzák azt.
Ennek keretében 2025. április 8-án az OTP Bank bejelentette, hogy kész összesen csaknem 2 milliárd forinttal csökkenteni lakossági ügyfelei banki költségeit és többmilliárd forint értékben meghosszabbítani egyes kedvezményes akciókat.
Másrészt a bankszektor szereplői a Magyar Bankszövetség képviselőin keresztül megállapodást kötöttek a Magyar Nemzeti Bankkal is, amely a bankszámlák egy szűk körét jelentő ún. alapszámlák költségeinek az átmeneti visszafogásán túl egyszerűbbé és átláthatóbbá teszi a lakossági bankszámlák széles körét is.
- 2025. április 10-én az OTP Bank Nyrt. arról tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy az OTP KMRP Szervezetek (OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet) szavazati joga az OTP Bank Nyrt.-ben a 2025. április 9-én kötött ügyletek eredményeképpen összesen 5,02%-ra emelkedett.
- 2025. április 11-én az S&P Global Ratings stabilról negatívra módosította Magyarország adóbsorolására vonatkozó kilátását. Ezzel egyidejűleg megerősítette az országra vonatkozó "BBB-/A-3" hosszú és rövid lejáratú deviza- és helyi valutában fennálló szuverén hitelminősítését.
- 2025. április 14-i közleménye alapján az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet javította az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú kibocsátói minősítéseit 'BBB-/A-2' szintre 'BBB-/A-3' szintről, míg a hosszúlejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit 'BBB+' szintre 'BBB' szintről. Az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság minősítése is 'BBB'-re javult 'BBB-' szintről. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében negatív.
- 2025. április 17-én Nagy Márton nemzetgazdasági miniszter bejelentette, hogy a bankok és a biztosítók extraprofit adója továbbra is fennmarad, kivezetését akkor fontolhatják meg, ha a kamatszint visszatér a válság előtti, 2-3%-os szintre. A régi bankadón túlmenően, a bankszektor 2026-ban 180 milliárd forint körüli extraprofit adót fizethet, ha a bankok maradéktalanul teljesítik az adóteher lefelezéséhez szükséges állampapír-vásárlási feltételeket.
- 2025. április 24-én az OTP Bank visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlására, melynek értelmében a Bank 2025. december 31. napjáig mindösszesen 150 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.
- 2025. április 25-én, a Bank Közgyűlésén Dr. Csányi Sándor arról tájékoztatta a részvényeseket, hogy kezdeményezésére az Igazgatóság úgy határozott, hogy a Bank elnök-vezérigazgatói tisztségét 2025. május 1-jei hatállyal szétválasztja. Dr. Csányi Sándor az Igazgatóság elnökeként a továbbiakban is ellátja az OTP Csoport stratégiai vezetési feladatait. Az Igazgatóság a vezérigazgatói tisztségre határozatlan időre Csányi Pétert nevezte ki.
- 2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjében. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.
- 2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjében. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.

- 2025. április 29-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát.
- 2025. április 29-én az Országgyűlés úgy határozott, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek bármely településen biztosítani ügyfeleiknek a készpénzfelvételi szolgáltatást. Az ATM-hálózat településszintű működtetése érdekében a pénzforgalmi szolgáltatók megállapodhatnak a bankjegykiadók közös telepítéséről és működtetéséről. A jogszabály felhatalmazást ad a jegybank elnökének, hogy rendeletben állapítsa meg a bankok teherviselése, költségei megosztása, a telepítés szempontrendszerének részletszabályait. A telepítések időbeli ütemezésére a Nemzetgazdasági Miniszter kap rendeleti felhatalmazást.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. április 30-án közzétett előzetes adatai alapján az első negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,2%-kal csökkent. Éves összevetésben a nyers adatok szerint a gazdaság teljesítménye stagnált, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,4%-kal múlta alul az előző év azonos időszakát.

Szlovénia

- 2025. április 4-én a Fitch Ratings stabilról pozitívrá módosította Szlovénia hosszú lejáratú devizakibocsátói minőségének (IDR – Issuer Default Rating) kilátásait, és megerősítette az IDR „A” besorolását.
- 2025. április 17-én az Európai Központi Bank 25 bázisponttal 2,50%-ról 2,25%-ra csökkentette az irányadó kamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT²

millió forint	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Bankok összesen ¹	228.400	230.670	1.001.112	180.132	-22%	-21%
OTP Core (Magyarország) ²	50.055	61.257	270.387	-31.994		
DSK Csoport (Bulgária) ³	43.490	53.884	200.765	48.585	-10%	12%
OTP Bank Szlovénia ⁴	26.280	30.402	113.282	27.808	-9%	6%
OBH (Horvátország) ⁵	18.548	11.196	61.743	12.092	8%	-35%
OTP Bank Szerbia ⁶	20.385	5.596	66.496	22.441	301%	10%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	11.133	10.920	52.893	12.963	19%	16%
OTP Bank Ukrajna ⁷	16.140	-1.085	41.179	14.905		-8%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	5.343	6.191	24.194	5.294	-14%	-1%
OTP Bank Albánia	4.995	4.639	19.686	4.734	2%	-5%
OTP Bank Moldova	2.520	1.973	11.492	2.184	11%	-13%
OTP Bank Oroszország ⁹	29.366	45.697	136.946	61.120	34%	108%
OTP Bank Románia ¹⁰	143	-	2.050	-		
Leasing	1.601	5.582	10.842	166	-97%	-90%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	1.601	5.582	10.842	166	-97%	-90%
Alapkezelés eredménye	6.089	8.012	24.747	5.607	-30%	-8%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.038	8.035	24.624	5.470	-32%	-9%
Külföldi alapkezelők ¹²	51	-23	123	137		169%
Egyéb magyar leányvállalatok	4.699	5.590	24.369	6.025	8%	28%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	-188	-367	-939	-3.266	791%	
Készürések	-638	247	16.009	-87		-86%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁴	61.626	82.224	340.617	-19.440		
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁵	178.336	167.510	735.523	208.017	24%	17%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	26%	33%	32%	-10%	-42%p	-36%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	74%	67%	68%	110%	42%p	36%p

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0	0	0		
Akvíziók közvetlen hatása (adózás után)	0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Adózás előtti eredmény	341.231	315.858	1.386.883	375.189	19%	10%
Működési eredmény	334.330	408.320	1.545.377	408.070	0%	22%
Összes bevétel	597.615	705.860	2.633.908	689.627	-2%	15%
Nettó kamatbevétel	435.345	460.720	1.782.604	465.408	1%	7%
Nettó díjak, jutalékok	121.161	148.295	545.631	139.261	-6%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	41.109	96.845	305.673	84.958	-12%	107%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	27.803	42.277	163.475	68.114	61%	145%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-240	7.251	12.410	9.230	27%	
Nettó egyéb bevételek	13.546	47.318	129.788	7.613	-84%	-44%
Működési költség	-263.286	-297.540	-1.088.531	-281.557	-5%	7%
Személyi jellegű ráfordítások	-130.409	-154.120	-564.374	-144.528	-6%	11%
Értékcsökkenés	-26.832	-31.829	-118.628	-30.871	-3%	15%
Dologi költségek	-106.046	-111.591	-405.529	-106.158	-5%	0%
Kockázati költségek összesen	6.902	-92.462	-158.494	-32.881	-64%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	9.480	-58.454	-89.864	-24.475	-58%	
Egyéb kockázati költség	-2.578	-34.008	-68.631	-8.406	-75%	226%
Társasági adó	-101.270	-66.123	-310.743	-186.613	182%	84%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	22,7%	19,8%	23,5%	14,9%	-4,9%p	-7,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	22,7%	19,8%	23,5%	14,9%	-4,9%p	-7,7%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,4%	2,3%	2,6%	1,7%	-0,6%p	-0,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,3%	2,6%	1,7%	-0,6%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	3,31%	3,79%	3,71%	3,74%	-0,04%p	0,44%p
Teljes bevétel marzs	5,91%	6,55%	6,32%	6,33%	-0,22%p	0,42%p
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,27%	4,28%	4,27%	0,00%p	-0,03%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,20%	1,38%	1,31%	1,28%	-0,10%p	0,08%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,90%	0,73%	0,78%	-0,12%p	0,37%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,60%	2,76%	2,61%	2,58%	-0,18%p	-0,02%p
Kiadás/bevétel arány	44,1%	42,2%	41,3%	40,8%	-1,3%p	-3,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	-0,17%	0,97%	0,38%	0,40%	-0,56%p	0,57%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	-0,07%	0,86%	0,38%	0,30%	-0,56%p	0,37%p
Effektív adókulcs	29,7%	20,9%	22,4%	49,7%	28,8%p	20,1%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	27%	35%	32%	33%	-2%p	5%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	895	948	4.052	721	-24%	-19%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	895	948	4.050	721	-24%	-19%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	898	953	4.068	728	-24%	-19%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	898	952	4.066	728	-24%	-19%
Átfogó eredménykimutatás	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.736	1.076.140	188.577	-24%	-21%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	13.073	16.147	47.751	-373		
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-13.050	-12.530	-27.310	8.190		
Átváltási különbözet	118.493	114.244	195.152	-27.503		
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	30	-957	-923	0	-100%	-100%
Nettó átfogó eredmény	358.508	366.640	1.290.810	168.891	-54%	-53%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	357.393	365.181	1.286.097	166.398	-54%	-53%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.115	1.459	4.713	2.493	71%	124%
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	388	407	395	405	-1%	4%
HUF/CHF	409	435	415	428	-2%	5%
HUF/USD	358	381	365	385	1%	8%

¹ A Jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	41.481.987	43.419.128	43.419.128	44.332.797	2%	7%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.225.087	6.079.032	6.079.032	6.050.497	0%	-3%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.630.117	1.891.901	1.891.901	1.442.606	-24%	-12%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvézetve	307.373	744.104	744.104	465.961	-37%	52%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.630.233	1.705.554	1.705.554	1.636.489	-4%	0%
Ügyfélhitelek (nettó)	22.320.541	23.361.638	23.361.638	23.824.894	2%	7%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹)	22.597.521	23.165.820	23.165.820	23.824.894	3%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	23.348.380	24.334.694	24.334.694	24.814.130	2%	6%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹)	23.642.002	24.140.490	24.140.490	24.814.130	3%	5%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	22.633.625	23.263.062	23.263.062	23.940.422	3%	6%
ebből: Retail hitelek	12.341.105	13.475.501	13.475.501	13.929.729	3%	13%
Jelzáloghitelek	6.158.837	6.387.093	6.387.093	6.560.197	3%	7%
Fogyasztási hitelek	5.258.471	6.185.928	6.185.928	6.440.217	4%	22%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	923.796	902.480	902.480	929.315	3%	1%
Corporate hitelek	8.765.018	8.164.957	8.164.957	8.365.641	2%	-5%
Leasing	1.527.502	1.622.603	1.622.603	1.645.053	1%	8%
Hitelek értékvesztése	-1.027.839	-973.056	-973.056	-989.235	2%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.044.481	-974.670	-974.670	-989.235	1%	-5%
Részvények és részesedések	109.827	124.524	124.524	127.146	2%	16%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.353.361	7.447.741	7.447.741	8.482.233	14%	15%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	894.690	985.886	985.886	984.374	0%	10%
ebből: Goodwill (nettó)	68.224	71.308	71.308	70.495	-1%	3%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	826.466	914.578	914.578	913.878	0%	11%
Egyéb eszközök	1.010.758	1.078.749	1.078.749	1.318.597	22%	30%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	41.481.987	43.419.128	43.419.128	44.332.797	2%	7%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.141.081	2.094.681	2.094.681	2.030.302	-3%	-5%
Ügyfelek betétei	30.432.829	31.666.399	31.666.399	32.425.293	2%	7%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	30.825.290	31.471.874	31.471.874	32.425.293	3%	5%
ebből: Retail betétek	20.171.708	21.158.021	21.158.021	21.406.926	1%	6%
Lakossági betétek	16.963.003	17.773.344	17.773.344	18.153.790	2%	7%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.208.705	3.384.677	3.384.677	3.253.136	-4%	1%
Corporate betétek	10.653.582	10.313.853	10.313.853	11.018.367	7%	3%
Kibocsátott értékpapírok	2.207.077	2.593.124	2.593.124	2.280.443	-12%	3%
ebből: Retail kötvények	163.696	92.692	92.692	98.789	7%	-40%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	2.043.381	2.500.432	2.500.432	2.181.653	-13%	7%
Egyéb kötelezettségek	1.670.840	1.575.553	1.575.553	1.826.529	16%	9%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	591.181	369.359	369.359	545.693	48%	-8%
Saját tőke	4.438.980	5.120.012	5.120.012	5.224.537	2%	18%
Mutatószámok	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány	77%	77%	76,8%	77%	0%	0%
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	77%	77%	77%	77%	0%p	0%p
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt)	73%	74%	74%	73%	0%p	0%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	19.392.430	20.279.860	20.279.860	20.796.510	3%	7%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,1%	83,3%	83,3%	83,8%	0,5%p	0,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.961.761	3.167.854	3.167.854	3.143.913	-1%	6%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,7%	13,0%	13,0%	12,7%	-0,3%p	0,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	9,2%	9,2%	9,6%	0,4%p	0,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	994.189	886.981	886.981	873.707	-1%	-12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	3,6%	3,6%	3,5%	-0,1%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,0%	59,5%	59,5%	60,4%	0,9%p	-0,6%p
Konszolidált tőke megfelelés - IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Tőke megfelelési mutató	19,0%	20,3%	20,3%	20,0%	-0,4%p	1,0%p
Tier 1 ráta	16,7%	18,9%	18,9%	18,0%	-0,9%p	1,3%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,7%	18,9%	18,9%	18,0%	-0,9%p	1,3%p
Szavatoló tőke	4.712.966	5.200.375	5.200.375	5.391.306	4%	14%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	4.153.004	4.842.978	4.842.978	4.858.506	0%	17%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	4.153.004	4.842.978	4.842.978	4.858.506	0%	17%
Járlékos (Tier2) tőke	559.962	357.397	357.397	532.801	49%	-5%
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	24.827.852	25.576.776	25.576.776	27.007.260	6%	9%
Ebből RWA - hitelezési kockázat	22.340.932	22.988.686	22.988.686	23.402.971	2%	5%
RWA - piaci és működési kockázat	2.486.920	2.588.090	2.588.090	3.604.289	39%	45%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	396	410	410	402	-2%	2%
HUF/CHF	405	435	435	421	-3%	4%
HUF/USD	367	394	394	371	-6%	1%

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

Az OTP Core eredménykimutatása

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	301.523	98.231	806.827	111.372	13%	-63%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	251.468	38.125	424.380	143.366	276%	-43%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	50.055	60.106	382.447	-31.994		
Korrekciós tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	0	-1.151	112.060	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	50.055	61.257	270.387	-31.994		
Adózás előtti eredmény	104.762	78.419	374.636	98.716	26%	-6%
Működési eredmény	89.587	105.440	425.303	107.867	2%	20%
Összes bevétel	187.330	228.539	868.382	218.229	-5%	16%
Nettó kamatbevétel	137.437	149.995	578.001	152.303	2%	11%
Nettó díjak, jutalékok	48.890	58.412	219.505	53.994	-8%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.003	20.133	70.876	11.933	-41%	
Működési költség	-97.742	-123.099	-443.078	-110.362	-10%	13%
Összes kockázati költség	15.175	-27.021	-50.667	-9.152	-66%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	13.192	-10.955	-994	-2.263	-79%	
Egyéb kockázati költség	1.983	-16.067	-49.673	-6.889	-57%	
Társasági adó	-54.707	-17.162	-104.250	-130.709	662%	139%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	7,9%	8,1%	9,6%	-4,4%	-12,4%p	-12,2%p
ROA (korrigált)	1,0%	1,2%	1,3%	-0,6%	-1,9%p	-1,6%p
Működési eredmény marzs	1,79%	2,11%	2,12%	2,12%	0,33%p	0,33%p
Teljes bevétel marzs	3,75%	4,57%	4,32%	4,29%	-0,28%p	0,54%p
Nettó kamatmarzs	2,75%	3,00%	2,88%	2,99%	0,00%p	0,24%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	0,98%	1,17%	1,09%	1,06%	-0,11%p	0,08%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,02%	0,40%	0,35%	0,23%	-0,17%p	0,21%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,0%	2,5%	2,2%	2,2%	-0,3%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	52,2%	53,9%	51,0%	50,6%	-3,3%p	-1,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	-0,80%	0,62%	0,01%	0,13%	-0,50%p	0,92%p
Effektív adókulcs	52,2%	21,9%	27,8%	132,4%	110,5%p	80,2%p

¹ A negatív előjelű Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ráta pozitív előjelű hitelezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	20.058.319	19.288.046	19.288.046	20.655.512	7%	3%	7%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	10.735.406	9.813.107	9.813.107	10.862.244	11%	1%	11%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.432.950	6.812.154	6.812.154	6.926.202	2%	8%	2%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.455.471	6.782.496	6.782.496	6.926.202	2%	7%	2%
Bruttó hitelek	6.692.753	7.077.532	7.077.532	7.193.410	2%	7%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.715.763	7.046.816	7.046.816	7.193.410	2%	7%	2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.455.100	6.771.975	6.771.975	6.920.096	2%	7%	2%
Retail hitelek	3.812.687	4.127.054	4.127.054	4.241.320	3%	11%	3%
Jelzáloghitelek	1.760.414	1.939.280	1.939.280	1.988.015	3%	13%	3%
Fogyasztási hitelek	1.534.699	1.667.709	1.667.709	1.709.094	2%	11%	2%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	517.574	520.065	520.065	544.211	5%	5%	5%
Corporate hitelek	2.642.413	2.644.921	2.644.921	2.678.776	1%	1%	1%
Hitelekre képzett céltartalékok	-259.803	-265.378	-265.378	-267.208	1%	3%	1%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-260.291	-264.319	-264.319	-267.208	1%	3%	1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	351.515	403.473	403.473	430.379	7%	22%	7%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	2.017.348	1.995.219	1.995.219	2.014.263	1%	0%	1%
Egyéb eszközök (nettó)	521.100	264.094	264.094	422.423	60%	-19%	60%
Ügyfélbetétek	11.246.084	10.913.995	10.913.995	11.590.610	6%	3%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	11.294.385	10.855.063	10.855.063	11.590.610	7%	3%	7%
Retail betétek	6.353.582	6.762.952	6.762.952	7.010.348	4%	10%	4%
Lakossági betétek	4.978.696	5.285.143	5.285.143	5.580.668	6%	12%	6%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.374.886	1.477.808	1.477.808	1.429.679	-3%	4%	-3%
Corporate betétek	4.940.803	4.092.077	4.092.077	4.580.205	12%	-7%	12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.660.544	1.903.955	1.903.955	2.569.216	35%	-3%	35%
Kibocsátott értékpapírok	2.135.296	2.397.615	2.397.615	2.074.162	-13%	-3%	-13%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>163.696</i>	<i>92.692</i>	<i>92.692</i>	<i>98.789</i>	<i>7%</i>	<i>0%</i>	<i>7%</i>
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	533.255	347.117	347.117	511.040	47%	-4%	47%
Saját tőke	2.816.114	3.053.832	3.053.832	3.097.146	1%	10%	1%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.499.048	5.799.286	5.799.286	5.894.823	2%	7%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,2%	81,9%	81,9%	81,9%	0,0%p	-0,2%p	0,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	-0,2%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	933.361	1.002.107	1.002.107	1.025.273	2%	10%	2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	14,2%	14,2%	14,3%	0,1%p	0,3%p	0,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,6%	7,3%	7,3%	7,4%	0,1%p	-0,2%p	0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	260.344	276.139	276.139	273.313	-1%	5%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	3,9%	3,9%	3,8%	-0,1%p	-0,1%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,6%	58,2%	58,2%	58,5%	0,3%p	0,9%p	0,3%p
Piaci részesedés	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	26,3%	26,6%	26,6%	27,0%	0,3%p	0,6%p	0,3%p
Betétek	27,8%	27,1%	27,1%	27,8%	0,7%p	0,0%p	0,7%p
Mérlegfőösszeg	29,2%	28,1%	28,1%	29,0%	0,9%p	-0,1%p	0,9%p
Teljesítménymutatók (korigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/betét (árfolyamszűrt)	57%	62%	62%	60%	-3%p	3%p	-3%p
Saját tőke/Mérlegfőösszeg (záró)	14,0%	15,8%	15,8%	15,0%	-0,8%p	1,0%p	-0,8%p
Mérlegfőösszeg/Saját tőke (záró)	7,1x	6,3x	6,3x	6,7x	0,4x	-0,5x	0,4x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, IFRS ²)	28,5%	29,3%	29,3%	26,4%	-2,9%	-2,0%	-2,9%
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, IFRS ²)	23,2%	25,8%	25,8%	21,8%	-3,9%	-1,4%	-3,9%

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

Az **OTP Core** 2025. első negyedévi adózás utáni eredménye 111 milliárd forint volt, melyből a leányvállalatoktól kapott osztalékbevételek 143 milliárd forintot képviselt. Az első negyedév során a Core-ban nem került korrekciós tétel kiemelésre.

Az OTP Core 2025 1Q-ban 32 milliárd forint korrigált adózás utáni veszteséget szenvedett el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, mely 82 milliárd forinttal alacsonyabb a bázisidőszak 50 milliárd forintos összegénél. Az eredményt döntően befolyásolták a megugró banki különadók, miközben a bank működési eredménye y/y 20%-kal erősödött. Az 1Q kockázati költségek nagyrészt a bank könyveiben lévő orosz és magyar állampapírokra kerültek megképzésre.

A társasági adó soron bemutatott pénzügyi szervezetek különadója és az extraprofit adó teljes éves összege már 1Q-ban egyösszegben elszámolásra került, az OTP Core esetében 137,5 milliárd forint bruttó összegben. Az extraprofit adó az állampapír állomány jogszabályban meghatározott növekménye esetén a felére csökkenhet. A csökkentő tétel időarányos része havi szinten kerül elszámolásra: az első három hónapra jutó rész 13,1 milliárd forint volt.

Az adózás előtti eredmény y/y 6%-kal mérséklődött: miközben a működési eredmény 20%-kal javult, elsősorban a nettó kamateredmény és az egyéb bevételek növekedésének köszönhetően, a kockázati költség soron az előző évi felszabadítás után 9,2 milliárd forint képzés történt.

A kamateredmény y/y 11%-kal erősödött, melyet az üzleti állományok bővülése mellett a nettó kamatmarzs y/y 24 bp-os javulása is támogatott. A nettó kamateredmény q/q 2%-kal nőtt, mely stabil marzs mellett a volumenek folytatódó emelkedését tükrözi. A növekvő lakossági betétállomány kedvező hatását többek között a januári Tier2 kötvénykibocsátás miatt felmerült többlet kamatráfördítés ellensúlyozta.

A nettó díjak és jutalékok y/y 10%-kal nőttek, melyet főként a betéti- és pénzforgalmi-, valamint az értékpapír jutalékbevételek erősödése támogatott, miközben a tavalyi év során megemelt tranzakciós illetékek 15,7 milliárd forint többletráfördítást generáltak. Negyedéves összevetésben 8%-kal, 4,4 milliárd forinttal csökkent a jutalékeredmény, melyben a szezonális mellett egyedi tételek hatása is érvényesült. Az egyedi tételek³ q/q összesen 7,1 milliárd forinttal rontották a sor q/q dinamikáját. Ezzel szemben a 2025-től a Core-ba bekerült SZÉP kártya üzletágon elért jutalékeredmény 1,7 milliárd forinttal javította az 1Q nettó díjeredményt.

Az első negyedévben az egyéb nem kamatjellegű bevételek 11,9 milliárd forintot tettek ki. A q/q 8,2 milliárd forintos csökkenést főként az magyarázza,

hogy a támogatott CSOK és babaváró hitelekre 1Q-ban lekönyvelt -6,7 milliárd forintos ártérítelési eredmény 17,5 milliárd forinttal alacsonyabb volt az előző negyedévinél, míg az FX eredmény 6 milliárd forinttal javult.

2025 1Q során a működési költségek 13%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket: a személyi jellegű költségek inflációt meghaladó bővülését és az IT beruházások hatására megugró értékcsökkenést tompította az egyéb adminisztratív költségek mérsékeltebb növekedése. A negyedéves kiadás / bevételi ráta y/y 1,6%-pontos javulással 51%-ra süllyedt.

2025. első negyedévében a teljes kockázati költség -9,2 milliárd forint volt, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés -2,3, az egyéb kockázati költségek -6,9 milliárd forintba rúgtak. Az egyéb kockázati költségeket nagyrészt a Bank orosz kötvény portfóliójára 5,4 milliárd forint összegben képzett értékvesztés magyarázza, míg a magyar állampapír portfólió növekedése miatt 2,0 milliárd forint értékvesztés megképzésére került sor.

A hitelminőségi trendek kedvezően alakultak 2025 1Q-ban. A negyedéves összevetésben 13 bázispontos Stage 3 arány csökkenéshez mind a lakossági, mind a vállalati szegmens hozzájárult. A Stage 3 hitelek fedezettsége y/y 0,9%-ponttal 58,8%-ra javult.

A mérlegfőösszeg y/y 3%-os bővülésében az ügyfélbetétek, azon belül is a lakossági állományok, és a saját tőke éves eredmény által hajtott növekedése volt meghatározó. Ez az eszközoldalon a teljesítő hitelek és a pénzügyi eszközök növekedésében csapódott le.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állományának növekedése folytatódott az első negyedévben: az állomány árfolyamszűrten 2%-kal bővült, mely a lakossági hitelek iránti jelentős keresletnek köszönhető. Ezzel a hitelek éves dinamikája 7%-ra gyorsult.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek növekedése q/q 2% volt, az éves bővülés ezzel elérte a 12%-ot. Az első negyedévben a piaci lakáshitelek új szerződéseinek összege 26%-kal bővült y/y, míg a támogatott lakáshitelek esetében az erős 2024-es bázisról 5% volt a növekedés. A CSOK Plusz lakáshitelekre beadott igénylések volumene 2025 1Q-ban 31 milliárd forint volt. Ezzel a 2024-től elérhető CSOK Plusz hitel az első negyedévben leszerződött 34 milliárd forintnyi támogatott hitelösszeg közel 90%-át tette ki.

A fogyasztási hitelek állománya az első negyedévben 2%-kal bővült, az éves növekedés 11% volt. A növekedés motorja a személyi kölcsön és a 2025 év elején indult munkáshitel volt. A személyi kölcsönök

³ 2024 4Q-ban +3 milliárd forint (kártya társaságoktól kapott visszatérítés +7 milliárd forint, ügyfelek felé járó hitelkártya cashback visszatérítés -4 milliárd forint). 2025 1Q-ban -4 milliárd forint (bankkártyás tranzakciós illeték

-2 milliárd forint, egy jutalékráfördítés jellegű tétel működési költségéből a jutalékráfördítések közé történő átsorolása -2 milliárd forint).

állománya az év eleje óta 3%-kal növekedett, a szerződött összeg pedig több mint 40%-kal múlta felül az egy évvel korábbit. A munkáshitel esetében az első negyedévben közel 30 milliárd forint került folyósításra 7.800 ügyfél részére, átlagosan 3,8 millió forint összegben, mellyel az OTP piaci részesedése 51% volt. A babaváró hitelek állománya y/y 6%-kal nőtt.

A vállalati hitelállomány az első három hónapban 2%-kal bővült, így az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekben q/q 0,3%-ponttal 19,8%-ra nőtt. Ezen belül a mikro- és kisvállalkozói hitelek 5%-os bővülést értek el, melyet a Széchenyi Kártya MAX+ folyószámlahitelek hajtottak. Az éves dinamikát befolyásolta egy nagyobb, több csoporttagot érintő külföldi ügyfélnek nyújtott hitelügylet törlesztése, mely nélkül a vállalati hitelek y/y 7%-kal növekedtek volna.

A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2025 1Q-ban 67 milliárd forintnyi új kihelyezést generált, az új kihelyezésekben 47%-os piacrész mellett. A 2025 elején rajtolt Demján Sándor Program szerződéskötései elindultak, a folyósítások a második negyedévben kezdődhetnek meg.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összevetésben 3%-kal, q/q 7%-kal bővült. Kedvező, hogy a lakossági betétek y/y 12%-kal nőttek, miután az elmúlt negyedévben 6%-kal emelkedtek. A vállalati (corporate + MSE) betéteknél az év végi csökkenés után beáramlás volt megfigyelhető (q/q +8%), ezzel a záróállomány y/y 5%-kal szűkült, a corporate állományok zsugorodása hatására.

A kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvények nélkül) y/y stabil volt, q/q 14%-kal csökkent. A retail kötvények 2025 1Q végi állománya 99 milliárd forint volt. Eközben az alárendelt és járulékos kölcsöntőke q/q 47%-kal bővült. Mindkét állományi dinamikát érdemben meghatározta a bank aktív tőkepiaci jelenléte: 2025 első negyedévében visszahívásra került egy 650 millió euró névértékű Senior Preferred kötvény, a kibocsátott értékpapírok állományát csökkentve. Január végén 750 millió dollár összegben került sor nemzetközi publikus Tier2 kötvénykibocsátásra, míg februárban egy korábbi 500 millió euró névértékű Tier2 kötvény (melyből a csoporton kívüli kötelezettség 2024 végén közel 230 millió euró volt) esetében élt a visszahívás lehetőségével a Bank, mely tranzakciók egyenlege az alárendelt kölcsöntőke sor összegét növelte q/q.

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

- 2025. január 2-től érhető el a hitelintézeteknél az Új Munkáshitel Program. A kamatmentes, szabadfelhasználású, államilag garantált hitel maximális összege 4 millió forint, futamideje 10 év, gyermekvállalás esetén törlesztési kedvezmények is igénybevehetőek.
- 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet lakáshitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
- 2025. január 1-jén elindult az 5.000 főnél kisebb népességű településeken a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás legfeljebb 3 millió forint összegben, a munka- és anyagköltségek 50%-ának erejéig. Az igénylők körét több alkalommal módosították, így a támogatás immár többek között nyugdíjasok számára is elérhető. A beruházási költségek megelőlegezésére maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamattal rendelkező, államilag kamattámogatott végig fix kamatozású otthonfelújítási jelzáloghitel igényelhető.
- A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetőek, amelyek csak a jövőben tervezik export tevékenység indítását.
- 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	6.038	8.035	24.624	5.470	-32%	-9%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0%	0%
Korrigált adózás utáni eredmény	6.038	8.035	24.624	5.470	-32%	-9%
Társasági adó	-608	-803	-2.578	-563	-30%	-7%
Adózás előtti eredmény	6.646	8.838	27.202	6.033	-32%	-9%
Működési eredmény	6.646	8.785	27.138	6.032	-31%	-9%
Összes bevétel	7.766	10.563	32.753	7.588	-28%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	6.910	9.874	30.321	7.368	-25%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	853	671	2.389	205	-70%	-76%
Működési költség	-1.121	-1.778	-5.615	-1.556	-13%	39%
Összes kockázati költség	0	53	64	1	-99%	0%
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	46.085	43.750	43.750	49.530	13%	7%
Saját tőke	10.823	29.409	29.409	38.557	31%	256%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	3.437	4.071	4.071	4.233	4%	23%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	2.938	3.507	3.507	3.667	5%	25%
Vagyonkezelt állomány (záró)	499	563	563	566	1%	13%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	3.991	4.648	4.648	4.893	5%	23%
kötvény	2.203	2.556	2.556	2.621	3%	19%
vegyes	405	637	637	718	13%	77%
részvény	368	499	499	556	11%	51%
abszolút hozamú	408	507	507	545	7%	34%
pénzpiaci	507	340	340	318	-6%	-37%
árupiaci	81	91	91	95	4%	17%
tőkevédett	18	19	19	40	111%	124%

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

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

Az **OTP Alapkezelő** 2025 1Q-ban 5,5 milliárd forintos nyereséget ért el, ami y/y 9%-os mérséklődést jelez. A q/q visszaesést a 2024 4Q-ban elszámolt 2,7 milliárd forint sikerdíj bázishatása magyarázza.

Az 1Q nettó díj- és jutalékbevételek y/y 7%-kal, míg a 2024 4Q-ban realizált sikerdíj kiszűrése mellett q/q 6%-kal emelkedtek, ami a kezelt állományok y/y 23%-os és q/q 5%-os bővülésének köszönhető. Ezzel szemben az alapkezelési díj negyedéves átlagos mértéke (2025 1Q: 1,08%) 10 bázisponttal mérséklődött y/y.

Az egyéb bevételek csökkenését a volatilis piaci környezet mellett a q/q alacsonyabb deviza ártértékelési eredmény magyarázta.

A negyedéves működési költségek q/q 13%-kal csökkentek, főként a 4Q-ban az alapok teljesítményéhez kapcsolódóan elszámolt bónusz kifizetések miatt. Az éves összevetésben látható 39%-os növekedéshez hozzájárultak a személyi jellegű költségek emelkedése – részben a létszám bővülése miatt –, valamint az IT szolgáltatások és a szakértői díjak költségeinek növekedése is.

A hazai alapkezelési piacon 2025 első negyedévében is folytatódott a befektetési alapok vagyonának trendszerű növekedése. A kedvező hozamok és árfolyammozgások mellett a pozitív tőkebeáramlás is segítette a vagyongyarapodást. Ami az egyes eszközkategóriákat illeti, a kötvényalapok megőrizték vezető helyüket a jelentős nagyságú tőkekiáramlás ellenére. Ezzel szemben a vegyes alapoknál és a részvényalapoknál dinamikus tőkebeáramlás volt megfigyelhető.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya március végén meghaladta a 4.800 milliárd forintot (+5% q/q, +23% y/y), megőrizve ezzel piacvezető pozícióját 31,9%-os piacrésszel az értékpapíralapok piacán. Ezen belül a kötvényalapok vagyona y/y 19%-kal, 2.600 milliárd forint fölé bővült. A többi kategóriát tekintve a jelenleg második legnagyobb kategóriát képviselő vegyes alapok kiugró növekedést mutattak (+13% q/q, illetve +77% y/y), és az abszolút hozamú alapok is élvezhették a pozitív hozamok és tőkebeáramlás hatását (+7% q/q, illetve +34% y/y), míg a pénzpiaci alapok tőkekiáramlást szenvedtek el.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	1.601	5.582	10.842	166	-97%	-90%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	1.601	5.582	10.842	166	-97%	-90%
Társasági adó	-2.108	-553	-3.728	-2.692	387%	28%
Adózás előtti eredmény	3.708	6.135	14.569	2.858	-53%	-23%
Működési eredmény	3.626	2.240	12.098	3.310	48%	-9%
Összes bevétel	7.183	6.859	27.541	7.049	3%	-2%
Nettó kamatbevétel	6.420	6.114	24.052	6.423	5%	0%
Nettó díjak, jutalékok	236	157	669	126	-19%	-46%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	527	587	2.819	499	-15%	-5%
Működési költség	-3.557	-4.619	-15.443	-3.739	-19%	5%
Összes kockázati költség	82	3.896	2.471	-452		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	17	3.884	2.494	-494		
Egyéb kockázati költség	65	12	-23	42	264%	-35%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	952.408	1.009.625	1.009.625	905.491	-10%	-5%
Bruttó hitelek	600.220	674.058	674.058	671.639	0%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	601.165	672.684	672.684	671.639	0%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	585.295	659.476	659.476	658.049	0%	12%
Corporate hitelek	57.810	57.654	57.654	57.429	0%	-1%
Leasing	527.486	601.822	601.822	600.619	0%	14%
Hitelek értékvesztése	-13.663	-9.896	-9.896	-10.121	2%	-26%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-13.131	-9.868	-9.868	-10.121	3%	-23%
Ügyfélbetétek	6.055	5.884	5.884	5.876	0%	-3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	6.055	5.884	5.884	5.876	0%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	858.380	900.713	900.713	796.542	-12%	-7%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	5.004	6.031	6.031	6.000	-1%	20%
Saját tőke	56.837	66.604	66.604	67.879	2%	19%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	542.165	612.507	612.507	610.529	0%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,3%	90,9%	90,9%	90,9%	0,0%p	0,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	42.212	48.309	48.309	47.520	-2%	13%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	7,2%	7,2%	7,1%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,9%	4,5%	4,5%	4,4%	-0,1%p	-2,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.843	13.241	13.241	13.590	3%	-14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,0%	2,0%	2,0%	0,1%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	41,4%	40,2%	40,2%	41,6%	1,4%p	0,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,01%	-2,31%	-0,40%	0,30%	2,61%	0,31%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	2,2%	1,1%	0,1%	-2,1%p	-0,6%p
ROE	10,7%	34,8%	17,9%	1,0%	-33,8%p	-9,7%p
Teljes bevétel marzs	3,08%	2,73%	2,87%	3,11%	0,38%p	0,03%p
Nettó kamatmarzs	2,75%	2,43%	2,51%	2,83%	0,40%p	0,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,5%	1,8%	1,6%	1,6%	-0,2%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	49,5%	67,3%	56,1%	53,0%	-14,3%p	3,5%p

A **Merkantil Csoport** 2025 első negyedévében 0,2 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el. A profit visszaesésének fő oka, hogy a banki különadó és az extraprofit adó teljes éves összege az első negyedévben egyösszegben került könyvelésre. A különadók 1Q-ban elszámolt bruttó összege meghaladta a 2 milliárd forintot.

Az első negyedéves adózás előtti eredmény y/y 23%-kal, q/q pedig a felére csökkent, melyben a legnagyobb szerepet a kockázati költség sor alakulása játszotta. Az összes kockázati költség soron 2025 első negyedévében 0,5 milliárd forintnyi negatív összeg jelent meg, szemben a bázis időszakokban látható felszabadítással.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,6%-ponttal csökkenve 2,0%-ra mérséklődött.

A működési eredmény negyedéves szinten 48%-kal nőtt (y/y -9%), főként az 5%-kal növekvő nettó kamatbevétel és a 19%-kal csökkenő működési költségek eredőjeként. Utóbbi főként a negyedik negyedévben megvalósult bónuszkifizetéssel magyarázható, miközben y/y 5%-kal nőttek a költségek.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 12%-kal nőttek, ezen belül a leasing kitettségek 14%-kal emelkedtek, míg a corporate hitelek 1%-kal csökkentek. Negyedéves összehasonlításban a teljesítő állományok stagnáltak.

2025 első negyedévében az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 59%-kal növekedett. Negyedéves alapon a gépjárműhitel kihelyezések tekintetében 12%-os a növekedés.

A hiteldinamikára jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 181 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2023: 43, 2024: 41, 2025 1Q: 13 milliárd forint). 2025-től a Demján Sándor Program keretében további hasonló, kedvezményes kamatozású konstrukciók is elérhetőek.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	43.490	53.884	200.765	48.585	-10%	12%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	43.490	53.884	200.765	48.585	-10%	12%
Társasági adó	-7.689	-7.507	-33.392	-8.277	10%	8%
Adózás előtti eredmény	51.179	61.391	234.156	56.862	-7%	11%
Működési eredmény	52.027	70.844	255.204	59.066	-17%	14%
Összes bevétel	88.236	101.931	375.365	96.655	-5%	10%
Nettó kamatbevétel	64.321	70.138	267.411	68.307	-3%	6%
Nettó díjak, jutalékok	18.822	22.702	83.724	22.705	0%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.093	9.092	24.230	5.643	-38%	11%
Működési költség	-36.209	-31.087	-120.160	-37.590	21%	4%
Összes kockázati költség	-848	-9.453	-21.048	-2.204	-77%	160%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.595	-9.150	-18.015	-2.213	-76%	39%
Egyéb kockázati költség	747	-303	-3.033	9		-99%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	6.826.873	7.674.660	7.674.660	7.695.544	0%	13%
Bruttó hitelek	4.340.086	4.809.808	4.809.808	4.859.106	1%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.406.517	4.713.240	4.713.240	4.859.106	3%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.307.791	4.612.874	4.612.874	4.759.222	3%	10%
Retail hitelek	2.480.881	2.900.449	2.900.449	3.001.697	3%	21%
Lakossági jelzáloghitelek	1.285.897	1.551.209	1.551.209	1.617.734	4%	26%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.102.297	1.251.242	1.251.242	1.286.112	3%	17%
MSE hitelek	92.687	97.998	97.998	97.851	0%	6%
Corporate hitelek	1.494.618	1.350.335	1.350.335	1.383.749	2%	-7%
Leasing	332.292	362.089	362.089	373.775	3%	12%
Hitelek értékvesztése	-128.199	-142.807	-142.807	-138.144	-3%	8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-130.160	-139.929	-139.929	-138.144	-1%	6%
Ügyfélbetétek	5.425.261	6.132.661	6.132.661	6.110.538	0%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.508.677	6.000.675	6.000.675	6.110.538	2%	11%
Retail betétek	4.682.803	5.139.737	5.139.737	5.215.609	1%	11%
Lakossági betétek	4.173.512	4.606.633	4.606.633	4.678.092	2%	12%
MSE betétek	509.291	533.104	533.104	537.517	1%	6%
Corporate betétek	825.874	860.938	860.938	894.928	4%	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	249.229	318.710	318.710	312.558	-2%	25%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	91.114	94.318	94.318	92.433	-2%	1%
Saját tőke	853.025	1.051.427	1.051.427	980.641	-7%	15%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.727.824	4.087.398	4.087.398	4.166.489	2%	12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,9%	85,0%	85,0%	85,7%	0,8%p	-0,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	515.025	619.996	619.996	592.733	-4%	15%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%	12,9%	12,9%	12,2%	-0,7%p	0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	10,0%	10,0%	9,9%	-0,1%p	1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	97.237	102.413	102.413	99.883	-2%	3%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	2,1%	2,1%	2,1%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,0%	58,0%	58,0%	57,7%	-0,3%p	0,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,15%	0,76%	0,40%	0,19%	-0,58%p	0,03%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,6%	2,8%	2,9%	2,5%	-0,3%p	-0,1%p
ROE	19,3%	21,0%	21,5%	19,0%	-2,1%p	-0,3%p
Teljes bevétel marzs	5,33%	5,36%	5,33%	5,07%	-0,29%p	-0,25%p
Nettó kamatmarzs	3,88%	3,69%	3,80%	3,58%	-0,10%p	-0,30%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,2%	1,6%	1,7%	2,0%	0,3%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	41,0%	30,5%	32,0%	38,9%	8,4%p	-2,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	78%	76%	76%	77%	1%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	202,4	209,7	209,7	205,5	-2%	2%
HUF/BGN (átlag)	197,4	207,7	201,6	208,1	0%	5%

A **DSK Csoport** 2025. első negyedévében 48,6 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely 12%-kal meghaladja az egy évvel ezelőtti értéket; a ROE mutató 19,0% volt.

A működési eredmény y/y 14%-os javulásához a nettó kamat- és jutalékeredmény hasonló összegben járult hozzá, köszönhetően az erős állományi dinamikáknak, miközben a költségek 4%-kal nőttek, kismértékben meghaladva a 2025. márciusi infláció 2,6%-os szintjét.

A kamateredmény saját devizában y/y 1%-kal nőtt, míg q/q 3%-kal csökkent a nettó kamatmarzs q/q 10 bázispontos szűkülése miatt, tükrözve az ECB folytatódó kamatcsökkentéseit. A kamateredményre továbbra is kedvezőtlenül hat, hogy 2023 július óta 12% a kötelező tartalékráta, mely állományra a jegybank nem fizet kamatot.

A nettó díjak és jutalékok 21%-kal nőttek y/y, elsősorban a lakossági állományok és tranzakciós forgalom emelkedése hatására, míg q/q stabilan alakultak. Az egyéb bevételek y/y 11%-kal bővültek, míg a q/q 38%-os visszaesést a negyedik negyedévi kártyatársasági díjak visszatérítésének bázishatása okozta.

A működési költségek y/y 4%-kal növekedtek, míg árfolyamszűrten 1%-kal mérséklődtek: a bérinfláció és az IT költségek növekedésének hatását ellensúlyozta a felügyeleti díjak y/y 2,1 milliárd forintos csökkenése. A q/q 21%-os költségemelkedést nagyrészt az okozta, hogy az év elején egyösszegben könyvelésre kerültek az éves felügyeleti díjak 15 milliárd forint összegben. A kiadás/bevétel arány 38,9% volt, amely továbbra is az egyik legalacsonyabb a Csoporttagok között.

2025. 1Q-ban az összes kockázati költség 2,2 milliárd forintot tett ki, mely teljes egészében hitelekkel kapcsolatban került megképzésre, 19 bp-os hitelkockázati költségrátát eredményezve. Az egyéb kockázati költség sor egyenlege 1Q-ban nulla volt, ezen belül a Bank mérlegében lévő orosz államkötvényekre további 0,2 milliárd forint értékvesztés került megképzésre, ezzel az orosz kötvények fedezettsége 79%-ra nőtt.

A hitelminőségi alapfolyamatok továbbra is stabil képet mutatnak: q/q mind a Stage 2 mind a Stage 3 ráta javult, miközben céltartalékkal való saját fedezettségük enyhén csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 10%-kal bővültek árfolyamszűrten, melynek motorja az éves szinten 22%-kal gyarapodó lakossági hitelállomány volt: a jelzáloghitelek 26%-kal, a fogyasztási hitelek 17%-kal ugrottak meg. Habár 1Q-ban a növekedés dinamikája csökkent, az első negyedévben is folytatódott a növekedés azzal együtt, hogy a jegybank a szektorszinten erős lakossági hitelflow-ra válaszul 2024. októberétől makroprudenciális szigorításokat vezetett be⁴. A vállalati (MSE+corporate) hitelek q/q 2%-kal bővültek, míg az y/y 7%-os visszaesésében jelentős szerepet játszott egy nagyobb, több csoporttagot érintő hitelügylet törlesztése, valamint egy másik nagyobb corporate hitelügylet OTP Bank Szerbia részére 2024. 3Q-ban történt átadása. E két hatás nélkül a vállalati hitelek y/y 3%-kal növekedtek volna.

A betétállomány y/y 11%-kal nőtt árfolyamszűrten, ezen belül 1Q-ban 2%-kal, a retail betétek bővülésének köszönhetően. A vállalati (MSE+corporate) betétek q/q 3%-kal, y/y 7%-kal bővültek. A nettó hitel/betét mutató március végén 77% volt.

A saját tőke q/q csökkenését az 1Q-ban a tőkéből egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közé átsorolt, áprilisban kifizetett 483 millió leva (1Q záróárfolyammal 100 milliárd forintnyi) osztalék eredményezte.

Bulgária euró bevezetésének jelenlegi céldátuma 2026. január 1. A bevezetés érdekében a bolgár kormány 2025. február 24-i határozata alapján a Bolgár Nemzeti Bank és a Pénzügyminisztérium kérvényezte az Európai Bizottságnál és az Európai Központi Banknál a rendkívüli konvergenciajelentés kiadását.

⁴ Az újonnan szerződött hitelek esetében a hitelfedezeti érték (LTV) maximális értéke 85%, az önerő legalább 10%, és a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató nem haladhatja meg az 50%-ot.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	26.280	30.402	113.282	27.808	-9%	6%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	26.280	30.402	113.282	27.808	-9%	6%
Társasági adó	-7.240	-582	-24.288	-5.457	837%	-25%
Adózás előtti eredmény	33.520	30.985	137.570	33.265	7%	-1%
Működési eredmény	34.872	36.130	145.858	31.904	-12%	-9%
Összes bevétel	63.481	63.266	251.993	60.662	-4%	-4%
Nettó kamatbevétel	49.429	45.988	190.303	45.648	-1%	-8%
Nettó díjak, jutalékok	12.699	13.437	53.756	12.753	-5%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.352	3.841	7.934	2.261	-41%	67%
Működési költség	-28.609	-27.135	-106.135	-28.758	6%	1%
Összes kockázati költség	-1.351	-5.146	-8.288	1.361		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.465	-4.802	-8.640	1.401		
Egyéb kockázati költség	114	-343	352	-40	-88%	
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.793.909	6.106.968	6.106.968	5.990.896	-2%	3%
Bruttó hitelek	2.922.916	2.908.790	2.908.790	2.923.617	1%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.967.968	2.850.569	2.850.569	2.923.617	3%	-1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.920.566	2.793.208	2.793.208	2.868.052	3%	-2%
Retail hitelek	1.424.486	1.448.155	1.448.155	1.468.765	1%	3%
Lakossági jelzáloghitelek	933.775	932.404	932.404	936.125	0%	0%
Lakossági fogyasztási hitelek	434.654	463.979	463.979	478.124	3%	10%
MSE hitelek	56.056	51.771	51.771	54.517	5%	-3%
Corporate hitelek	1.290.128	1.131.484	1.131.484	1.182.570	5%	-8%
Leasing	205.952	213.570	213.570	216.716	1%	5%
Hitelek értékvesztése	-37.455	-53.030	-53.030	-50.883	-4%	36%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-38.060	-51.964	-51.964	-50.878	-2%	34%
Ügyfélbetétek	4.574.719	4.774.165	4.774.165	4.647.037	-3%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.645.436	4.675.787	4.675.787	4.647.037	-1%	0%
Retail betétek	3.694.017	3.749.334	3.749.334	3.764.427	0%	2%
Lakossági betétek	3.219.837	3.262.459	3.262.459	3.287.822	1%	2%
MSE betétek	474.180	486.875	486.875	476.605	-2%	1%
Corporate betétek	951.419	926.452	926.452	882.609	-5%	-7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	136.623	58.588	58.588	53.457	-9%	-61%
Kibocsátott értékpapírok	228.862	368.829	368.829	366.345	-1%	60%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	65.772	32.818	32.818	32.157	-2%	-51%
Saját tőke	661.374	777.525	777.525	790.137	2%	19%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.578.203	2.426.800	2.426.800	2.454.253	1%	-5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,2%	83,4%	83,4%	83,9%	0,5%p	-4,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	298.065	423.434	423.434	413.798	-2%	39%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,2%	14,6%	14,6%	14,2%	-0,4%p	4,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,7%	4,7%	4,7%	4,7%	0,0%p	1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	46.649	58.555	58.555	55.565	-5%	19%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,6%	2,0%	2,0%	1,9%	-0,1%p	0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,4%	46,4%	46,4%	46,7%	0,4%p	3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,21%	0,65%	0,30%	-0,20%	-0,85%p	-0,40%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,0%	1,9%	1,9%	-0,1%p	0,0%p
ROE	15,5%	15,9%	16,1%	14,4%	-1,5%p	-1,0%p
Teljes bevétel marzs	4,42%	4,17%	4,28%	4,07%	-0,10%p	-0,34%p
Nettó kamatmarzs	3,44%	3,03%	3,23%	3,06%	0,03%p	-0,37%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	1,8%	1,8%	1,9%	0,1%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	45,1%	42,9%	42,1%	47,4%	4,5%p	2,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	63%	60%	60%	62%	2%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	395,8	410,1	410,1	401,9	-2%	2%
HUF/EUR (átlag)	386,1	406,2	394,2	407,1	0%	5%

A **szlovén operáció** 2025 1Q-ban 28 milliárd forintot megközelítő adózás utáni eredményt realizált, ami 14,4%-os ROE-nek felel meg.

Az adózás utáni eredmény q/q alakulását érdemben befolyásolta, hogy az előző negyedévben a társasági adó soron könyvelésre került egy közel 6 milliárd forintnyi elhatárolt veszteséggel (tax loss carry forward) kapcsolatos halasztott adóeszköz elszámolás, emiatt 4Q-ban mindössze 0,6 milliárd forintos adóterhelés jelentkezett, szemben az 1Q 5,5 milliárd forintnyi társasági adójával.

A negyedéves működési eredmény 12%-kal esett vissza q/q (-9% y/y), ezen belül a nettó kamatbevételek nagyságrendileg az előző negyedévi szinten teljesültek, a díj- és jutalékbevételek ugyanakkor 5%-kal mérséklődtek q/q, ami mögött részben szezonális okok, illetve bázishatás állt. A nettó kamateredmény y/y 8%-kal csökken, ami a 2024 áprilisától beindult ECB kamatvágások hatását tükrözi, ezzel párhuzamosan a nettó kamatmarzs y/y 37 bp-tal esett vissza. Kedvező ugyanakkor, hogy a nettó kamatmarzs q/q 3 bp-tal javult, ami egyrészt a hiteloldali termékszerkezeten belül a fogyasztási hitelek növekvő arányát, illetve a többletlikviditás magasabb hozamú eszközökbe történő folyamatos befektetésének kamateredmény javító hatását tükrözi.

A működési költségek q/q 6%-kal emelkedtek (y/y viszont közel változatlanok maradtak), ami döntően az 1Q-ban történt betétbiztosítási alapba történő egyszeri befizetés 13,6 millió eurós összegével magyarázható; a személyi jellegű költségek q/q 11%-kal mérséklődtek. Ezzel a bank kiadás/bevétel mutatója 47,4%-ra ugrott. A negyedév során a dolgozói létszám további 5%-kal csökkent, míg a fiókhálózat nagysága már nem változott, a racionalizálás 2024 4Q-ban megtörtént.

A kockázati profil kedvezően alakult: egyrészt a hitelkockázati költségek egyenlege céltartalék felszabadításnak köszönhetően 1Q-ban pozitív volt, emellett mind a Stage 2, mind pedig a Stage 3 hitelek aránya csökkent q/q, miközben fedezettségük változatlan marad.

Ami a mérlegtételeket illeti, a teljesítő hitelek árfolyamszűrt volumene q/q 3%-kal nőtt. Ezen belül a jelzáloghitelek állománya a hónapról hónapra erősödő folyósítási dinamika ellenére stagnált, a fogyasztási hitelek ugyanakkor 3%-kal bővültek, és 2025 első negyedévében szinte minden hónapban folyósítási rekordot ért el a bank, amit egy március 31-ig tartó árazási kampány is segített. Az MSE és nagyvállalati hitelállományok egyaránt 5-5%-kal nőttek, előbbinél sikerült pótolni a 2024 évvégi előtörlesztéseket, míg utóbbi szegmensben több, az előző évről áthúzódó hazai projekt finanszírozása segítette a portfólió növekedését, emellett nőtt a rulírozó, illetve overdraft állományok nagysága is.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q marginálisan csökkent, ezen belül a lakossági szegmens változatlan maradt, a vállalati állományok viszont 5%-kal visszaestek, ami döntően a versenytársak agresszív árazásának a következménye.

A nettó hitel/betét mutató q/q 2%-ponttal, 62%-ra emelkedett.

A fontosabb hitel-és betéti termékszegmensek közül a személyi hitelek, illetve lakossági betétek esetében javult a bank piaci részaránya, a többi szegmensben marginálisan csökkent, de továbbra is őrzi stabil 2. pozícióját a helyi piacon.

Új MREL-képes kötelezettség kibocsátására, illetve visszahívására 2025 1Q-ban nem került sor, ezzel a szlovén operáció MREL-képes kötelezettségei meghaladták a 900 millió eurót, melynek négyötöde Senior Preferred kötvény. Az SRB-vel folytatott egyeztetése eredményeként a szlovén entitás továbbra is önállóan végzi az MREL-követelmény teljesítéséhez szükséges kötvény kibocsátásait/megújításait, a bank várhatóan 2027-től lesz része a SPE-nek.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	18.548	11.196	61.743	12.092	8%	-35%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	18.548	11.196	61.743	12.092	8%	-35%
Társasági adó	-4.081	-2.645	-13.675	-3.118	18%	-24%
Adózás előtti eredmény	22.628	13.841	75.417	15.210	10%	-33%
Működési eredmény	16.482	18.979	73.593	16.977	-11%	3%
Összes bevétel	31.975	36.230	138.874	35.140	-3%	10%
Nettó kamatbevétel	24.858	28.438	105.300	26.846	-6%	8%
Nettó díjak, jutalékok	6.017	7.296	28.923	6.971	-4%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.100	496	4.652	1.323	167%	20%
Működési költség	-15.493	-17.251	-65.282	-18.163	5%	17%
Összes kockázati költség	6.146	-5.138	1.825	-1.768	-66%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	6.511	474	10.435	-356		
Egyéb kockázati költség	-365	-5.611	-8.610	-1.412	-75%	287%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.349.208	3.784.532	3.784.532	3.698.355	-2%	10%
Bruttó hitelek	2.453.707	2.762.945	2.762.945	2.780.413	1%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.491.325	2.707.719	2.707.719	2.780.413	3%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.402.547	2.630.286	2.630.286	2.702.605	3%	12%
Retail hitelek	1.284.277	1.437.675	1.437.675	1.496.537	4%	17%
Lakossági jelzáloghitelek	694.570	765.482	765.482	788.981	3%	14%
Lakossági fogyasztási hitelek	504.673	578.584	578.584	606.570	5%	20%
MSE hitelek	85.034	93.608	93.608	100.986	8%	19%
Corporate hitelek	918.793	972.842	972.842	977.014	0%	6%
Leasing	199.478	219.770	219.770	229.054	4%	15%
Hitelek értékvesztése	-95.438	-88.780	-88.780	-87.961	-1%	-8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-96.910	-87.003	-87.003	-87.961	1%	-9%
Ügyfélbetétek	2.380.291	2.683.855	2.683.855	2.577.185	-4%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.416.364	2.625.652	2.625.652	2.577.185	-2%	7%
Retail betétek	1.774.850	1.926.696	1.926.696	1.939.041	1%	9%
Lakossági betétek	1.561.760	1.680.329	1.680.329	1.701.276	1%	9%
MSE betétek	213.090	246.367	246.367	237.764	-3%	12%
Corporate betétek	641.514	698.956	698.956	638.144	-9%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	410.141	465.507	465.507	489.803	5%	19%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	23.770	45.555	45.555	54.620	20%	130%
Saját tőke	406.598	483.716	483.716	442.419	-9%	9%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.072.926	2.384.302	2.384.302	2.419.878	1%	17%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,5%	86,3%	86,3%	87,0%	0,7%p	2,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	293.354	299.625	299.625	282.727	-6%	-4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	10,8%	10,8%	10,2%	-0,7%p	-1,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,3%	6,7%	6,7%	6,8%	0,1%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	87.427	79.019	79.019	77.807	-2%	-11%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	2,9%	2,9%	2,8%	-0,1%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,0%	72,1%	72,1%	72,7%	0,5%p	-0,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-1,10%	-0,07%	-0,41%	0,05%	0,12%p	1,16%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,3%	1,2%	1,7%	1,3%	0,2%p	-0,9%p
ROE	18,0%	9,4%	14,2%	10,3%	0,9%p	-7,8%p
Teljes bevétel marzs	3,92%	3,75%	3,93%	3,85%	0,10%p	-0,07%p
Nettó kamatmarzs	3,05%	2,95%	2,98%	2,94%	-0,01%p	-0,10%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,8%	1,8%	2,0%	0,2%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	48,5%	47,6%	47,0%	51,7%	4,1%p	3,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	100%	100%	104%	5%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	395,8	410,1	410,1	401,9	-2%	2%
HUF/EUR (átlag)	386,1	406,2	394,2	407,1	0%	5%

A horvát bank 2025 1Q-ban 12 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt ért el, 10,3%-os saját tőke arányos megtérülés mellett. A negyedéves profit q/q 8%-kal javult, y/y viszont 35%-kal csökkent – mindkét időszakot tekintve a kockázati költségek alakulása volt meghatározó.

Az üzleti aktivitás az előző negyedévhez képest főleg szezonális okokból kifolyólag mérsékeltebb volt, ezzel együtt az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q 3%-kal nőtt. Az Európai Központi Bank 2024-ben megkezdett kamatcsökkentési ciklusa 2025-ben is folytatódott: 2025 januárjában és márciusában 25-25 bázispontos kamatvágásra került sor. A mérséklődő kamatkörnyezetben folytatódott a marzs enyhén csökkenő trendje (-1 bp q/q, -10 bp y/y). Az emelkedő volumenek hatására a nettó kamateredmény y/y 8%-kal nőtt, ami euróban 4%-os növekedésnek felel meg.

Az 1Q nettó díjak és jutalékok y/y 16%-kal emelkedtek, míg a q/q 4%-os mérséklődés az időszak alacsonyabb tranzakciós forgalmát tükrözi.

A működési költségek q/q 5%-kal, y/y pedig euróban 11%-kal emelkedtek. Az éves dinamikát tekintve, a dologi költségek emelkedését a magasabb IT költségek és ingatlanokhoz kapcsolódó kiadások okozták. A személyi jellegű költségek y/y emelkedése bérinflációval magyarázható, az átlagos állományi létszám 2%-os bővülése mellett. A negyedéves kiadás/bevételi ráta y/y 3,2%-ponttal 51,7%-ra emelkedett.

2025 1Q-ban több mint 1,8 milliárd forint kockázati költség merült fel, ennek közel 80%-a egyéb kockázati költségként peres ügyekkel összefüggésben jelentkezett.

A hitelportfólió általános javulása a Stage 3 hitelek arányának csökkenését eredményezte (-0,1%-pont q/q, illetve -0,8%-pont y/y), céltartalékkal való saját fedezettségük stabilan alakult, március végén elérte a 72,7%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrtén y/y 12%-kal, q/q 3%-kal nőtt. A lakossági szegmensen belül a jelzáloghitelek állománya a kedvezményes kamatozású jelzáloghitel promóció által támogatva, y/y 14%-kal nőtt. A fogyasztási hitelek állománya szintén dinamikus, y/y 20%-os bővülést ért el. A vállalati (MSE+corporate) portfólió lassabb növekedési dinamikát mutat (+7% y/y), ezen belül a q/q stagnálás nagyobb összegű előtörlesztésekhez köthető. A lízing kitettségek 15%-kal nőttek y/y árfolyamszűrtén.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 7%-kal bővült, ezen belül 9%-kal nőttek a lakossági, és 2%-kal a vállalati (MSE+corporate) betétek. Az erősödő piaci verseny, illetve az államkötvények iránti növekvő kereslet mind a lakosság, mind az intézményi ügyfelek részéről tükröződött a betétállomány alakulásában: a lakossági állomány q/q stagnált, a corporate betétek q/q 9%-kal zsugorodtak. A Bank nettó hitel/betét mutatója 104%-on állt március végén.

Az OTP horvát operációjának összesített piaci részesedése a hitel-, mind a betét állományokban emelkedett y/y, ezzel megerősítette negyedik helyét a horvát hitelpiaci rangsorban.

A saját tőke q/q 9%-kal csökkent, márciusban 80 millió euró (32 milliárd forint) osztalék került kifizetésre az anyabank felé.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	20.385	5.596	66.496	22.441	301%	10%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	20.385	5.596	66.496	22.441	301%	10%
Társasági adó	-3.147	-1.233	-10.973	-3.386	175%	8%
Adózás előtti eredmény	23.533	6.830	77.469	25.827	278%	10%
Működési eredmény	22.332	25.378	95.474	23.689	-7%	6%
Összes bevétel	35.357	42.205	153.562	38.852	-8%	10%
Nettó kamatbevétel	27.722	30.757	116.621	29.406	-4%	6%
Nettó díjak, jutalékok	4.692	6.826	21.726	5.410	-21%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.942	4.623	15.216	4.036	-13%	37%
Működési költség	-13.025	-16.827	-58.089	-15.162	-10%	16%
Összes kockázati költség	1.200	-18.549	-18.005	2.138		78%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.120	-16.709	-15.860	1.840		64%
Egyéb kockázati költség	81	-1.840	-2.145	298		270%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.996.752	3.483.775	3.483.775	3.431.388	-2%	15%
Bruttó hitelek	2.045.559	2.341.379	2.341.379	2.370.369	1%	16%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.076.585	2.292.330	2.292.330	2.370.370	3%	14%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.015.700	2.231.785	2.231.785	2.309.337	3%	15%
Retail hitelek	940.844	1.048.602	1.048.602	1.082.176	3%	15%
Lakossági jelzáloghitelek	441.124	478.110	478.110	489.347	2%	11%
Lakossági fogyasztási hitelek	445.919	511.425	511.425	531.641	4%	19%
MSE hitelek	53.801	59.068	59.068	61.188	4%	14%
Corporate hitelek	975.101	1.070.310	1.070.310	1.115.933	4%	14%
Leasing	99.755	112.873	112.873	111.227	-1%	12%
Hitelek értékvesztése	-66.965	-81.828	-81.828	-78.386	-4%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-67.978	-80.088	-80.088	-78.386	-2%	15%
Ügyfélbetétek	1.954.168	2.343.130	2.343.130	2.270.135	-3%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.984.102	2.290.625	2.290.625	2.270.135	-1%	14%
Retail betétek	1.027.945	1.238.115	1.238.115	1.234.982	0%	20%
Lakossági betétek	876.931	1.071.058	1.071.058	1.064.843	-1%	21%
MSE betétek	151.014	167.056	167.056	170.139	2%	13%
Corporate betétek	956.157	1.052.511	1.052.511	1.035.153	-2%	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	506.064	565.834	565.834	583.954	3%	15%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	69.278	71.443	71.443	70.493	-1%	2%
Saját tőke	401.484	436.608	436.608	447.725	3%	12%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.713.102	2.012.765	2.012.765	2.049.107	2%	20%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,7%	86,0%	86,0%	86,4%	0,5%p	2,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,6%	0,6%	0,5%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	272.474	266.711	266.711	260.230	-2%	-4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,3%	11,4%	11,4%	11,0%	-0,4%p	-2,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,6%	10,9%	10,9%	10,9%	0,0%p	4,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	59.982	61.903	61.903	61.033	-1%	2%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,6%	2,6%	2,6%	-0,1%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,5%	64,8%	64,8%	65,3%	0,5%p	0,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,23%	2,91%	0,75%	-0,32%	-3,23%p	-0,09%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,8%	0,7%	2,1%	2,7%	2,0%p	-0,2%p
ROE	21,3%	5,1%	16,5%	20,7%	15,6%p	-0,7%p
Teljes bevétel marzs	4,89%	4,97%	4,94%	4,61%	-0,36%p	-0,28%p
Nettó kamatmarzs	3,83%	3,62%	3,75%	3,49%	-0,13%p	-0,34%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	2,0%	1,9%	1,8%	-0,2%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	36,8%	39,9%	37,8%	39,0%	-0,8%p	2,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	101%	97%	97%	101%	4%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,4	3,5	3,5	3,4	-2%	1%
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,5	3,4	3,5	0%	6%

A **szerb bankcsoport** 2025 1Q-ban 22 milliárd forintot meghaladó adózás utáni nyereséget ért el, ezzel a ROE mutató közel 21% volt.

Az adózás utáni eredmény dinárban y/y 5%-kal bővült. A q/q eredményalakulást két tényező együttes hatása alakította: a bevételek csökkentek a marzs erodálódása és szezonális okok miatt, ugyanakkor az előző negyedévben elszámolt magas kockázati költséggel szemben 1Q-ban 2,1 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt.

A bevételi oldalon a nettó kamateredmény q/q 4%-kal mérséklődött. Mind a lakossági, mind a vállalati hitelezésben lassulás figyelhető meg, ezzel együtt a teljesítő hitelállomány q/q 3%-kal bővült, az új folyósításokat tekintve pedig a jelzáloghiteleken belül növekedni kezdett a változó kamatozású, alacsonyabb marzsú hitelek aránya. A nettó kamatmarzs 2023 3Q óta a csökkenő kamatkörnyezetben lassan erodálódik és 2025 1Q-ban 3,49%-on állt (q/q -13, y/y -34 bázispont).

A negyedéves nettó díjak és jutalékok y/y 15%-kal nőttek, a q/q alakulás szezonális hatást tükröz.

A negyedéves működési költségek y/y 16%-kal (dinárban 11%-kal) emelkedtek, ezen belül a személyi jellegű költségek esetében a magas bérinflációs környezetben megvalósított bérfejlesztés, míg a dologi költségek esetében a felügyeleti díjak, valamint az IT-, valamint marketing- és képzési költségek emelkedése következett. A negyedéves kiadás/bevételi arány 39,0% volt (+2,2%-pont y/y), amely a csoportátlagnak megfelelő.

2025 1Q-ban több mint 2,1 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, ezen belül a hitelkockázati költség +1,8 milliárd forintot tett ki. Ehhez nagyban hozzájárult, hogy egy nagyvállalati ügyfélportfólió minősítésének javulása kapcsán kockázati költség került felszabadításra.

Összességében a hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 hitelek aránya március végén 2,6% volt (-0,4%-pont y/y), saját fedezettségük y/y 0,8%-ponttal 65,3%-ra emelkedett. Szintén kedvező, hogy y/y 2,3%-ponttal csökkent a megemelkedett kockázatokat jelző Stage 2 hitelek aránya is.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 15%-kal, q/q 3%-kal emelkedett árfolyamszűrten. Ezen belül a jelzáloghitelek y/y 11%-kal, míg q/q 2%-kal nőttek. A fogyasztási hitelek részben a maximális hitelösszeg emelése révén y/y 19%-kal bővültek árfolyamszűrten, főként a személyi kölcsönök és autóhitelek hajtották a növekedést. A vállalati (MSE+corporate) hitelek állománya y/y 14%-kal, q/q 4%-kal bővült.

A szerb operáció betétállománya y/y 14%-os árfolyamszűrt növekedés mellett március végén meghaladta a 2.270 milliárd forintot. Ezen belül a lakossági betétek állománya y/y 21%-kal bővült a kínált betéti kamatok növekedése mellett. A nettó hitel/betét mutató 101%-on állt, miközben 2022 szeptember végén még 144%-os volt a mutató.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	11.133	10.920	52.893	12.963	19%	16%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	11.133	10.920	52.893	12.963	19%	16%
Társasági adó	-2.464	-555	-10.949	-2.457		0%
Adózás előtti eredmény	13.597	11.475	63.842	15.419	34%	13%
Működési eredmény	21.752	15.446	78.037	15.123	-2%	-30%
Összes bevétel	31.868	31.149	125.768	27.625	-11%	-13%
Nettó kamatbevétel	27.466	25.635	108.715	23.582	-8%	-14%
Nettó díjak, jutalékok	2.391	2.542	9.502	2.686	6%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.011	2.971	7.551	1.357	-54%	-33%
Működési költség	-10.116	-15.702	-47.731	-12.503	-20%	24%
Összes kockázati költség	-8.154	-3.971	-14.195	296		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6.050	-1.866	-11.472	343		
Egyéb kockázati költség	-2.104	-2.105	-2.723	-47	-98%	-98%
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.250.454	1.509.536	1.509.536	1.394.583	-8%	12%
Bruttó hitelek	1.002.409	1.063.551	1.063.551	998.052	-6%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	991.989	1.002.938	1.002.938	998.052	0%	1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	858.163	862.721	862.721	856.384	-1%	0%
Retail hitelek	661.572	680.029	680.029	680.405	0%	3%
Lakossági jelzáloghitelek	372.228	409.890	409.890	417.703	2%	12%
Lakossági fogyasztási hitelek	236.068	234.881	234.881	234.399	0%	-1%
MSE hitelek	53.275	35.258	35.258	28.304	-20%	-47%
Corporate hitelek	196.591	182.692	182.692	175.978	-4%	-10%
Hitelek értékvesztése	-106.788	-120.766	-120.766	-115.549	-4%	8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-106.280	-114.317	-114.317	-115.549	1%	9%
Ügyfélbetétek	318.409	528.602	528.602	450.291	-15%	41%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	314.979	498.075	498.075	450.291	-10%	43%
Retail betétek	149.966	255.124	255.124	188.136	-26%	25%
Lakossági betétek	105.024	168.626	168.626	151.833	-10%	45%
MSE betétek	44.942	86.498	86.498	36.303	-58%	-19%
Corporate betétek	165.012	242.951	242.951	262.155	8%	59%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	605.289	566.620	566.620	533.245	-6%	-12%
Kibocsátott értékpapírok	131.854	158.546	158.546	153.513	-3%	16%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	12.771	13.358	13.358	11.038	-17%	-14%
Saját tőke	162.833	214.152	214.152	214.222	0%	32%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	699.389	716.723	716.723	669.099	-7%	-4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	69,8%	67,4%	67,4%	67,0%	-0,3%p	-2,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	2,6%	2,6%	2,6%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	169.402	199.067	199.067	187.285	-6%	11%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,9%	18,7%	18,7%	18,8%	0,0%p	1,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	21,1%	19,6%	19,6%	19,6%	0,0%p	-1,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	133.618	147.761	147.761	141.669	-4%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,3%	13,9%	13,9%	14,2%	0,3%p	0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,9%	42,6%	42,6%	43,2%	0,7%p	4,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,44%	0,73%	1,16%	-0,13%	-0,87%p	-2,58%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,7%	3,0%	4,0%	3,7%	0,6%p	-0,1%p
ROE	29,2%	21,3%	30,2%	24,3%	2,9%p	-5,0%p
Teljes bevétel marzs	10,64%	8,59%	9,61%	7,79%	-0,80%p	-2,85%p
Nettó kamatmarzs	9,17%	7,07%	8,31%	6,65%	-0,42%p	-2,52%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,4%	4,3%	3,6%	3,5%	-0,8%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	31,7%	50,4%	38,0%	45,3%	-5,2%p	13,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	281%	178%	178%	196%	18%p	-85%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/1.000 UZS (záró)	29,2	30,5	30,5	28,7	-6%	-2%
HUF/1.000 UZS (átlag)	28,6	29,6	28,8	30,1	2%	5%

Az **Ipoteka Bank** 2025 1Q-ban 13 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ami 24%-ot meghaladó ROE-t eredményezett.

Az első negyedévben az összes bevétel 27,6 milliárd forintot tett ki, ami q/q 11%-os csökkenésnek felel meg. A nettó kamatbevételek q/q 8%-os csökkenését főként a bankközi kihelyezéseken realizált alacsonyabb bevételek eredményezték, így a nettó kamatmarzs q/q 42 bázispontot csökkent. A nettó kamateredmény y/y 14%-os csökkenését egy bázisidőszakban elszámolt 2,7 milliárd forintnyi egyszeri pozitív tétel okozta, mely nélkül y/y 5%-os lett volna a csökkenés.

A nettó díjak, jutalékok q/q 6%-kal bővültek, míg az egyéb bevételek q/q feleződését részben bázishatás okozta: 2024 4Q-ban egyösszegben került elszámolásra mérlegen kívüli kitétségek teljes 2024-es évre jutó FX ártérítelési eredménye, mely 2025-től már havi szinten kerül könyvelésre.

A működési költségek q/q 20%-os csökkenésében a személyi jellegű kifizetések bázishatása, valamint a dologi költségeken belül az IT költségek csökkenése állt. Év/év alapon a költségek saját devizában 19%-kal (forintban 24%-kal) nőttek, melyben a 16%-kal magasabb személyi jellegű ráfordítások, valamint a megnövekedett értékcsökkenési leírások (+72% y/y) játszottak szerepet. Az értékcsökkenés növekedését jórészt a folyamatban lévő transzformációhoz kapcsolódóan a szoftvereken, valamint tárgyi eszközökön elszámolt értékcsökkenés okozta. A kiadás/bevétel mutató y/y 13,5%-ponttal 45,3%-ra emelkedett.

A negyedév során +0,3 milliárd forint kockázati költség merült fel, ami negyedéves képzéseknek, valamint egy vállalati hitel értékesítéséből eredő céltartalék felszabadításnak volt köszönhető.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 14,2%-ra növekedett döntően vállalati kitétségek átsorolása következtében. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 43,2%-ot ért el, míg a bruttó saját fedezettség⁵ 79%-ot ért el. A Stage 2 hitelek aránya változatlan maradt az előző negyedévhez képest.

A nettó hitel/betét mutató y/y 85%-pontos javulással 196%-ra csökkent. Az állami kamattámogatott és államilag refinanszírozott jelzáloghitelek nélkül számolt nettó hitel/betét mutató 1Q végén 119%-on állt.

A betétállomány y/y 43%-kal bővült, míg q/q 10%-kal mérséklődött árfolyamszűrten. A lakossági betétek q/q 10%-kal, a vállalati (MSE+corporate) betétek 9%-kal csökkentek. A lakossági betétek csökkenésében a decemberi bónusz kifizetések, a vállalati betétek csökkenése mögött pedig egy nagyvállalati ügyfél betétkivonása állt. Az MSE és corporate betét sorok q/q alakulását befolyásolta, hogy egyes ügyfelek az MSE szegmensből a corporate szegmensbe kerültek sorolásra, mely 63 milliárd forintnyi betétet érintett.

A teljesítő hitelek állománya y/y stabilan alakult, míg q/q 1%-kal zsugorodott árfolyamszűrten. A lakossági hitelek negyedéves viszonylatban a piaci dinamikától elmaradó ütemben, 1%-kal bővültek. A bank hitelpiaci részesedései az elmúlt időszakban csökkentek: a jelzáloghitelek állományban mért piaci részesedés a 2023 3Q végi 24,1%-ról 2025 1Q-ra 22,5%-ra csökkent, a személyi hitelek esetében a 2024 1Q végi 14,1%-ról 2025 1Q-ra 10% alá, míg az autóhitelek esetében a szintén 2024 1Q végi 6,4%-ról 5,6%-ra csökkent.

A jelzáloghitelek q/q 2%-kal, y/y 12%-kal, bővültek, ami főként egy állami programnak volt köszönhető, amely 2024. februárjában ideiglenesen szünetelt, majd márciustól újra indult. A vállalati (MSE+corporate) teljesítő hitelek 6%-kal csökkentek q/q.

A menedzsment jelenleg is nagy hangsúlyt fektet az operatív működés és annak IT támogatottsága javítására, ám ezzel párhuzamosan a hitelezési tevékenység felpörgetésének lehetőségeit is folyamatosan vizsgálja annak érdekében, hogy a bank értékesítési mutatói felzárkózzanak az erős piaci dinamikákhoz, és megálljon piaci részesedések elmúlt időszakban jellemző csökkenő trendje.

Az Ipoteka Bank a 2025 március végi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve közel 7%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A lakossági ügyfelek száma a 2023 június végi csoportba kerülés óta közel 21%-kal, az előző negyedévhez képest 3%-kal 1,9 millióra növekedett.

⁵ A Stage 3 hitelek bruttó saját céltartalék fedezettsége az ügyfelek felé fennálló összes bruttó követelésből és a kapcsolódó összes céltartalékból számolódik.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	16.140	-1.085	41.179	14.905		-8%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	16.140	-1.085	41.179	14.905		-8%
Társasági adó	-4.998	-18.439	-31.663	-2.551	-86%	-49%
Adózás előtti eredmény	21.138	17.354	72.842	17.456	1%	-17%
Működési eredmény	17.578	18.303	68.414	18.316	0%	4%
Összes bevétel	25.131	27.827	101.605	26.805	-4%	7%
Nettó kamatbevétel	22.675	23.346	89.894	23.789	2%	5%
Nettó díjak, jutalékok	2.181	1.671	7.769	2.143	28%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	275	2.811	3.942	872	-69%	218%
Működési költség	-7.552	-9.525	-33.191	-8.489	-11%	12%
Összes kockázati költség	3.559	-948	4.428	-861	-9%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	3.568	2.620	9.123	-701		
Egyéb kockázati költség	-9	-3.568	-4.695	-160	-96%	
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.087.346	1.186.801	1.186.801	1.171.909	-1%	8%
Bruttó hitelek	400.456	440.897	440.897	422.565	-4%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	391.983	421.927	421.927	422.565	0%	8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	308.206	375.091	375.091	384.761	3%	25%
Retail hitelek	27.743	39.329	39.329	44.700	14%	61%
Lakossági jelzáloghitelek	1.598	1.171	1.171	1.125	-4%	-30%
Lakossági fogyasztási hitelek	26.077	38.102	38.102	43.524	14%	67%
MSE hitelek	67	56	56	51	-8%	-24%
Corporate hitelek	193.886	239.614	239.614	243.615	2%	26%
Leasing	86.577	96.148	96.148	96.446	0%	11%
Hitelek értékvesztése	-84.015	-52.283	-52.283	-44.776	-14%	-47%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-82.653	-49.923	-49.923	-44.776	-10%	-46%
Ügyfélbetétek	763.806	842.437	842.437	833.115	-1%	9%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	749.884	805.685	805.685	833.115	3%	11%
Retail betétek	275.513	288.278	288.278	286.305	-1%	4%
Lakossági betétek	233.980	250.116	250.116	249.128	0%	6%
MSE betétek	41.533	38.162	38.162	37.177	-3%	-10%
Corporate betétek	474.371	517.406	517.406	546.810	6%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	93.967	97.486	97.486	84.431	-13%	-10%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.050	8.879	8.879	8.456	-5%	5%
Saját tőke	176.724	205.705	205.705	210.474	2%	19%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	225.319	323.190	323.190	315.507	-2%	40%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	56,3%	73,3%	73,3%	74,7%	1,4%p	18,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	2,2%	2,2%	2,2%	0,0%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.067	68.647	68.647	69.254	1%	-23%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	22,5%	15,6%	15,6%	16,4%	0,8%p	-6,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,8%	13,3%	13,3%	14,3%	1,0%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.070	49.059	49.059	37.804	-23%	-56%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,2%	11,1%	11,1%	8,9%	-2,2%p	-12,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	79,2%	73,7%	73,7%	74,2%	0,4%p	-5,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-3,60%	-2,39%	-2,21%	0,67%	3,06%p	4,26%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	6,0%	-0,4%	3,8%	5,2%	5,5%p	-0,9%p
ROE	38,2%	-2,1%	22,4%	28,6%	30,7%p	-9,6%p
Teljes bevétel marzs	9,40%	9,81%	9,39%	9,28%	-0,53%p	-0,11%p
Nettó kamatmarzs	8,48%	8,23%	8,30%	8,24%	0,01%p	-0,24%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,8%	3,4%	3,1%	2,9%	-0,4%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	30,1%	34,2%	32,7%	31,7%	-2,6%p	1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	41%	46%	46%	45%	-1%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	9,4	9,4	9,4	9,0	-4%	-4%
HUF/UAH (átlag)	9,4	9,2	9,1	9,3	2%	0%

Az OTP Bank Ukrajna 2025 1Q-ban közel 15 milliárd forint adózás utáni profitot ért el (-8% y/y) élénkülő hitelnövekedés, valamint stabil likviditási- és tőkehelyzet fenntartása mellett. Az előző év hasonló időszakához képest a működési eredmény javult (+4% y/y), a bázisidőszaki 3,6 milliárd forint pozitív kockázati költséggel szemben a tárgynegyedévben 0,9 milliárd forint terhelte az eredményt, ami összességében 28,6%-os ROE mutatót eredményezett.

A társasági adó sor q/q alakulását befolyásoló tényező, hogy 2024 4Q-ban a bankokra vonatkozó társasági adókulcs a korábban hatályos 25%-ról 50%-ra nőtt visszamenőleges hatállyal 2024 teljes évre vonatkozóan. Ennek hatása 2024 utolsó negyedévében jelentkezett. Ezen felül az egyéb pénzügyi vállalkozásokra a korábbi 18% helyett 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre a 2025-ös évtől kezdődően.

A bevételek q/q 4%-kal mérséklődtek (+7% y/y). Ezen belül a nettó kamateredmény q/q 2%-kal javult a volumen növekedését tükrözve, miközben a nettó kamatmarzs stabilan alakult. A nettó díjak és jutalékok y/y nem változtak érdemben, míg q/q 28%-kal emelkedtek, elsősorban a lakossági fogyasztási hitelállományok bővülése és időszaki alacsonyabb lízingügyletekkel kapcsolatos díjráfordítások hatására.

A negyedéves működési költségek q/q 11%-kal mérséklődtek részben az alacsonyabb személyi jellegű költségek miatt, a dologi költségek esetében az IT és informatikai szolgáltatásokhoz köthető költségek szintén mérséklődtek. A 2025 1Q kiadás/bevételi ráta q/q 2,6%-ponttal 31,7%-ra csökkent, amely továbbra is lényegesen kedvezőbb, mint a Csoport hasonló mutatója.

2025 1Q-ban az összes kockázati költség -0,9 milliárd forint volt, mely 80%-ban hitelekkel kapcsolatban merült fel, ezzel a negyedéves hitelkockázati költségráta 67 bázispont volt.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, főként a lízing állományoknak javulásának köszönhetően a Stage 3 ráta portfólión belüli aránya y/y 12,3%-ponttal 8,9%-ra mérséklődött, céltartalékkal való saját fedezettsége meghaladja a 74%-ot. A ráta q/q 2,2%-pontos csökkenéséhez hozzájárult, hogy 2025 1Q-ban 0,5 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladásra/leírásra. A Stage 2 hitelek portfólión belüli aránya március végén 16,4% volt (-6,1%-pont y/y).

Továbbra is megfontolt és prudens hitelezési gyakorlat mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya – alacsony bázisról – y/y 25%-kal, ezen belül 1Q-ban q/q 3%-kal bővült. A portfólión belül a lakossági fogyasztási hitelek több mint másfélszeresére nőttek. Az ukrán állam által kezdeményezett Hitelezés Fejlesztési Stratégia megvalósításának egyik lépéseként a bankok, köztük az OTP ukrán leánybankja 2024 nyarán memorandumot írtak alá a vállalatok, ezen belül is az energetikai szektor kedvező feltételek melletti hitelezéséről, ennek nyomán a corporate állományok 1Q-ban is bővülést mutattak (+26% y/y, illetve +2% q/q).

Az árfolyamszűrt betéti bázis y/y 11%-kal bővült, a növekedés motorja a corporate állományok y/y 15%-os növekedése volt, miközben a lakossági állományok 6%-kal nőttek.

A bank tőkemegfelelési mutatója magasan a szabályozói minimum felett teljesült, március végén meghaladta a 36,2%-ot. A szabályozói minimum elvárás feletti szabad tőke összege március végén meghaladta a 13 milliárd hrvnyát, azaz a 124 milliárd forintnak megfelelő összeget. Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás március végén 53 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	5.343	6.191	24.194	5.294	-14%	-1%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	5.343	6.191	24.194	5.294	-14%	-1%
Társasági adó	-904	-1.275	-4.385	-893	-30%	-1%
Adózás előtti eredmény	6.247	7.465	28.579	6.187	-17%	-1%
Működési eredmény	6.457	6.298	27.169	6.586	5%	2%
Összes bevétel	10.533	11.806	45.660	11.192	-5%	6%
Nettó kamatbevétel	8.416	9.305	35.460	8.889	-4%	6%
Nettó díjak, jutalékok	1.902	2.772	9.729	2.071	-25%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	215	-271	472	231		8%
Működési költség	-4.076	-5.508	-18.492	-4.606	-16%	13%
Összes kockázati költség	-210	1.167	1.410	-399		90%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	257	923	1.947	-337		
Egyéb kockázati költség	-466	245	-538	-62		-87%
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	665.425	776.370	776.370	765.782	-1%	15%
Bruttó hitelek	482.029	545.499	545.499	552.631	1%	15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	489.421	534.605	534.605	552.631	3%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	469.772	519.025	519.025	537.453	4%	14%
Retail hitelek	232.212	270.795	270.795	281.132	4%	21%
Lakossági jelzáloghitelek	111.422	129.010	129.010	133.055	3%	19%
Lakossági fogyasztási hitelek	114.387	134.298	134.298	140.064	4%	22%
MSE hitelek	6.403	7.486	7.486	8.013	7%	25%
Corporate hitelek	237.388	245.733	245.733	253.458	3%	7%
Leasing	172	2.497	2.497	2.863	15%	
Hitelek értékvesztése	-18.048	-16.862	-16.862	-15.992	-5%	-11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.325	-16.526	-16.526	-15.992	-3%	-13%
Ügyfélbetétek	504.583	606.957	606.957	565.057	-7%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	512.331	594.360	594.360	565.057	-5%	10%
Retail betétek	330.887	373.433	373.433	355.048	-5%	7%
Lakossági betétek	256.762	290.476	290.476	288.843	-1%	12%
MSE betétek	74.125	82.956	82.956	66.205	-20%	-11%
Corporate betétek	181.444	220.927	220.927	210.009	-5%	16%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14.275	19.157	19.157	52.655		
Saját tőke	109.732	121.390	121.390	124.273	2%	13%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	427.783	492.319	492.319	499.269	1%	17%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,7%	90,3%	90,3%	90,3%	0,1%p	1,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,6%	0,6%	0,7%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	34.893	37.282	37.282	38.184	2%	9%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	6,8%	6,8%	6,9%	0,1%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	4,8%	4,8%	4,8%	0,1%p	0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.353	15.898	15.898	15.178	-5%	-22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,0%	2,9%	2,9%	2,7%	-0,2%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	67,4%	74,9%	74,9%	71,7%	-3,2%p	4,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,22%	-0,68%	-0,39%	0,25%	0,93%p	0,47%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,3%	3,3%	3,5%	2,8%	-0,5%p	-0,5%p
ROE	18,6%	20,9%	21,5%	17,5%	-3,4%p	-1,1%p
Teljes bevétel marzs	6,49%	6,25%	6,58%	5,98%	-0,28%p	-0,51%p
Nettó kamatmarzs	5,19%	4,93%	5,11%	4,75%	-0,18%p	-0,44%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,5%	2,9%	2,7%	2,5%	-0,5%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	38,7%	46,7%	40,5%	41,2%	-5,5%p	2,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	87%	87%	95%	8%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	395,8	410,1	410,1	401,9	-2%	2%
HUF/EUR (átlag)	386,1	406,2	394,2	407,1	0%	5%

A montenegrói **CKB Csoport** 2025 1Q-ban 5,3 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált (-14% q/q), az első negyedéves ROE mutató meghaladta a 17%-ot.

Az összes bevétel 5%-kal szűkült q/q, y/y viszont 6%-kal (EUR-ban 2%-kal) nőtt. Év/év összehasonlításban a kamateredmény forintban 6%-kal, a nettó díjak, jutalékok 9%-kal, míg az egyéb bevételek 8%-kal növekedtek. A kamateredmény bővülésében a növekvő állományok játszották a főszerepet, míg a díjbevételek növekedéséhez leginkább a bankkártyákhoz kapcsolódó díjak és forgalmi díjakból származó bevételek járultak hozzá. A működési költségek éves szinten 13%-kal emelkedtek, főként a bérinfláció és a növekvő dolgozói létszám miatt emelkedő személyi jellegű költségek következtében. A bank kiadás/bevételi mutatója 41,2%-on állt, ami 2,5%-pontos emelkedést jelent 2024 1Q-hoz képest.

2025 1Q-ban 0,4 milliárd forintnyi kockázati költség merült fel. A hitelkockázati költségráta 25 bp volt.

A hitelminőség stabilan alakult: a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,2%-ponttal 2,7%-ra csökkent (-1,3%-pont y/y). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége a negyedév végén 71,7%-on állt (+4,3%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q 4%-kal, y/y 14%-kal bővült árfolyamszűrt. Az állományok és a folyósítások bővülését támogatta, hogy 2024 áprilisában a Bank csatlakozott a jegybank által kezdeményezett jelzálog- és személyi kölcsön kamatokat csökkentő kezdeményezéséhez, ennek értelmében a bankok önkéntes alapon csökkenthették az újonnan kihelyezett hitelek kamatát. Ennek is köszönhetően a folyósítás y/y 15%-kal ugrott meg, míg az állomány 22%-kal bővült. A jelzáloghitelezés terén a Bank továbbra is piacon van egy 30 év alattiak első lakás vásárlását segítő jelzáloghitel-konstrukcióval, melynek meghatározó szerepe volt abban, hogy y/y 56%-kal nőtt a folyósítások volumene, az állomány pedig 19%-kal emelkedett (+3% q/q). A corporate hitelek állománya 2025 1Q-ban szintén emelkedett, q/q viszonylatban 3%-kal, y/y viszonylatban 7%-kal. A Bank 2024-ben belépett a lízingpiacra is, 2025 1Q-ra 2,9 milliárd forint lízing állományt felépítve.

Az árfolyamszűrt betétállomány negyedéves összevetésben 5%-kal csökkent, ugyanakkor éves viszonylatban 10%-kal bővült. A negyedéves csökkenése mögött a lakossági betétek 1%-os, valamint a vállalati (MSE+corporate) betétek 8%-os csökkenése áll, mely főként a turistaszezonra való felkészüléssel, valamint adófizetési kötelezettségek teljesítésével volt magyarázható. A nettó hitel/betét mutató 95%-on állt a negyedév végén.

2025 1Q-ban a bank megőrizte mérlegfőösszeg szerinti piacvezető szerepét.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	4.995	4.639	19.686	4.734	2%	-5%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	4.995	4.639	19.686	4.734	2%	-5%
Társasági adó	-869	-816	-3.763	-809	-1%	-7%
Adózás előtti eredmény	5.864	5.456	23.449	5.544	2%	-5%
Működési eredmény	5.360	5.821	23.145	5.720	-2%	7%
Összes bevétel	9.308	10.333	40.047	9.944	-4%	7%
Nettó kamatbevétel	7.923	8.797	33.531	8.560	-3%	8%
Nettó díjak, jutalékok	878	1.046	4.243	966	-8%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	507	490	2.274	418	-15%	-18%
Működési költség	-3.948	-4.511	-16.902	-4.224	-6%	7%
Összes kockázati költség	503	-366	304	-176	-52%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	535	-358	0	-193	-46%	
Egyéb kockázati költség	-32	-8	304	16		
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	709.390	791.495	791.495	778.142	-2%	10%
Bruttó hitelek	388.278	476.303	476.303	475.024	0%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	402.830	463.694	463.694	475.024	2%	18%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	378.115	440.266	440.266	453.092	3%	20%
Retail hitelek	180.863	195.936	195.936	199.301	2%	10%
Lakossági jelzáloghitelek	127.120	139.883	139.883	145.280	4%	14%
Lakossági fogyasztási hitelek	26.060	29.565	29.565	30.889	4%	19%
MSE hitelek	27.682	26.488	26.488	23.133	-13%	-16%
Corporate hitelek	191.223	235.870	235.870	244.910	4%	28%
Leasing	6.030	8.460	8.460	8.881	5%	47%
Hitelek értékvesztése	-17.413	-20.422	-20.422	-20.245	-1%	16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.072	-19.870	-19.870	-20.245	2%	12%
Ügyfélbetétek	570.971	615.186	615.186	607.685	-1%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	590.961	598.826	598.826	607.685	1%	3%
Retail betétek	506.678	539.851	539.851	533.291	-1%	5%
Lakossági betétek	466.179	484.426	484.426	490.800	1%	5%
MSE betétek	40.499	55.425	55.425	42.491	-23%	5%
Corporate betétek	84.282	58.975	58.975	74.394	26%	-12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10.151	14.919	14.919	17.301	16%	70%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.974	0	0	0	0%	-100%
Saját tőke	89.232	114.649	114.649	116.026	1%	30%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	336.042	416.249	416.249	407.856	-2%	21%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,5%	87,4%	87,4%	85,9%	-1,5%p	-0,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	28.456	35.965	35.965	45.235	26%	59%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,3%	7,6%	7,6%	9,5%	2,0%p	2,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,8%	8,0%	8,0%	8,6%	0,6%p	0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	23.780	24.090	24.090	21.932	-9%	-8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,1%	5,1%	5,1%	4,6%	-0,4%p	-1,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,0%	56,1%	56,1%	56,6%	0,5%p	5,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,58%	0,31%	0,00%	0,17%	-0,14%p	0,74%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,9%	2,4%	2,7%	2,4%	0,1%p	-0,4%p
ROE	23,7%	16,5%	20,2%	16,8%	0,2%p	-7,0%p
Teljes bevétel marzs	5,38%	5,31%	5,49%	5,14%	-0,17%p	-0,24%p
Nettó kamatmarzs	4,58%	4,52%	4,60%	4,42%	-0,10%p	-0,16%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,3%	2,3%	2,3%	2,2%	-0,1%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	42,4%	43,7%	42,2%	42,5%	-1,2%p	0,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	65%	74%	74%	75%	1%p	10%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,8	4,2	4,2	4,0	-3%	6%
HUF/ALL (átlag)	3,7	4,1	3,9	4,1	0%	11%

Az **OTP Bank Albánia** 2025 1Q-ban 5 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+2% q/q), ami 16,8%-os ROE mutatót eredményezett.

A működési eredmény q/q 2%-kal csökkent, amely a 4%-kal zsugorodó összes bevétel, valamint a 6%-kal csökkenő működési költségek eredménye. Az enyhén csökkenő kamatmarzs hatására a nettó kamatbevételek q/q 3%-kal csökkentek. A nettó díjak és jutalékok 8%-kal, és az egyéb bevételek pedig 15%-kal mérséklődtek q/q.

A költségek q/q 6%-os csökkenése főleg szezonális okokkal magyarázható, miközben y/y 7%-kal nőttek a költségek, döntően a bérinfláció hatására. A bank költséghatékonyságát tükröző kiadás/bevételi arány y/y stabilan alakult.

2025 1Q-ban 0,2 milliárd forintnyi hitelkockázati költség merült fel.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,4%-ponttal 4,6%-ra csökkent, míg céltartalékkal való saját fedezettsége enyhe emelkedéssel 56,6%-on állt. A Stage 2 ráta negyedéves szinten 2,0%-ponttal emelkedett, két nagyobb vállalati ügyfél átsorolása miatt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 2025 1Q-ban 3%-kal növekedett a retail hitelek 2%-os, valamint a corporate hitelek 4%-os bővülésének eredményeként.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya negyedéves összehasonlításban 1%-kal növekedett. Ezen belül a lakossági betétek 1%-kal nőttek, míg a vállalati (MSE+corporate) betétek összességében 2,2%-kal növekedtek. 2025 1Q-ban 10,6 milliárd forintnyi állomány került átsorolásra az MSE-betétek sorról a corporate szegmensbe, így ezen sorok negyedéves változása részben ezzel magyarázható. A nettó hitel/betét arány y/y 1%-pontos növekedéssel 75%-on állt.

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb adatok alapján 9%, mellyel az ötödik legnagyobb bank az országban.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	2.520	1.973	11.492	2.184	11%	-13%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	2.520	1.973	11.492	2.184	11%	-13%
Társasági adó	-321	-187	-1.546	-335	80%	4%
Adózás előtti eredmény	2.841	2.160	13.038	2.519	17%	-11%
Működési eredmény	2.854	2.717	12.413	2.691	-1%	-6%
Összes bevétel	6.036	6.875	26.179	6.285	-9%	4%
Nettó kamatbevétel	3.684	4.037	15.353	4.270	6%	16%
Nettó díjak, jutalékok	566	666	2.483	602	-10%	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.786	2.173	8.343	1.413	-35%	-21%
Működési költség	-3.181	-4.158	-13.765	-3.594	-14%	13%
Összes kockázati költség	-13	-558	625	-172	-69%	
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	87	-494	574	-172	-65%	
Egyéb kockázati költség	-99	-64	51	1		
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	420.136	455.246	455.246	408.015	-10%	-3%
Bruttó hitelek	154.654	180.472	180.472	183.441	2%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	154.175	174.858	174.858	183.441	5%	19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	148.364	169.453	169.453	178.637	5%	20%
Retail hitelek	68.381	78.308	78.308	82.357	5%	20%
Lakossági jelzáloghitelek	37.133	39.601	39.601	41.828	6%	13%
Lakossági fogyasztási hitelek	21.956	28.035	28.035	29.474	5%	34%
MSE hitelek	9.293	10.672	10.672	11.055	4%	19%
Corporate hitelek	75.747	85.771	85.771	90.810	6%	20%
Leasing	4.236	5.375	5.375	5.471	2%	29%
Hitelek értékvesztése	-7.205	-7.209	-7.209	-6.721	-7%	-7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-7.176	-6.977	-6.977	-6.721	-4%	-6%
Ügyfélbetétek	318.065	359.474	359.474	314.118	-13%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	317.910	347.623	347.623	314.118	-10%	-1%
Retail betétek	195.853	199.733	199.733	194.622	-3%	-1%
Lakossági betétek	160.755	157.013	157.013	157.360	0%	-2%
MSE betétek	35.099	42.720	42.720	37.262	-13%	6%
Corporate betétek	122.057	147.890	147.890	119.495	-19%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.102	20.459	20.459	18.979	-7%	-30%
Saját tőke	68.868	69.054	69.054	68.819	0%	0%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	131.993	153.557	153.557	159.294	4%	21%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,3%	85,1%	85,1%	86,8%	1,8%p	1,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	1,2%	1,3%	0,2%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.830	21.329	21.329	19.343	-9%	15%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,9%	11,8%	11,8%	10,5%	-1,3%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,6%	9,0%	9,0%	9,5%	0,5%p	-2,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.830	5.586	5.586	4.803	-14%	-18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,8%	3,1%	3,1%	2,6%	-0,5%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,1%	62,9%	62,9%	57,3%	-5,6%p	-3,8%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,23%	1,16%	-0,36%	0,39%	-0,77%p	0,62%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,4%	1,7%	2,7%	2,1%	0,3%p	-0,3%p
ROE	15,4%	11,6%	17,4%	12,9%	1,2%p	-2,6%p
Teljes bevétel marzs	5,72%	6,03%	6,06%	5,94%	-0,10%p	0,22%p
Nettó kamatmarzs	3,49%	3,54%	3,56%	4,03%	0,49%p	0,54%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,6%	3,2%	3,4%	-0,3%p	0,4%p
Kiadás/bevétel arány	52,7%	60,5%	52,6%	57,2%	-3,3%p	4,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	46%	48%	48%	56%	8%p	10%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	20,8	21,3	21,3	20,6	-3%	-1%
HUF/MDL (átlag)	20,1	21,1	20,5	21,0	-1%	5%

Az **OTP Bank Moldova** 2025 1Q-ban 2,2 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (+11% q/q). A ROE mutató közel 13%-ot ért el.

A bank összes bevétele 9%-kal csökkent q/q, az egyéb bevételek 35%-os és a nettó díjak, jutalékok 10%-os csökkenése eredményeként, miközben a nettó kamatbevételek 6%-kal nőttek. A nettó kamatbevételek q/q növekedését főként az emelkedő kamatkörnyezet eredményezte: az alapkamat a 2024 végi 3,6%-ról 2025 1Q végére 6,5%-ra emelkedett. A kamateredmény 16%-os y/y növekedését a q/q 49 bp-tal emelkedő nettó kamatmarzs mellett a hitelállomány bővülése is támogatta.

Az egyéb bevételek q/q csökkenésében bázishatás játszotta a főszerepet: az előző negyedévben nagyobb összegű vállalati devizaváltások eredményeztek magasabb bevételeket.

A működési költségek forintban q/q 14%-kal csökkentek főként az előző negyedévi bónusz kifizetések bázishatása miatt. Az éves szinten látható 13%-os költségemelkedést főként az inflációt meghaladó mértékben emelkedő bérkifizetések okozták, de közel hasonló mértékben emelkedtek a dologi költségek és az értékcsökkenés is.

2025 1Q-ban 0,2 milliárd forintnyi kockázati költség került elszámolásra.

A Stage 3 hitelek aránya 2,6%-ra mérséklődött (-1,2%-pont y/y, -0,5%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük 57,3%.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 5%-ot bővült q/q (+20% y/y), a retail hitelek 5%-os, a corporate hitelek 6%-os, valamint a lízing állományok 2%-os bővülése révén.

Az árfolyamszűrt betétállományok a negyedév során 10%-kal csökkentek, ezen belül a retail betétek 3%-kal, a vállalati (MSE+corporate) betétek 18%-kal estek vissza, főként egy nagyvállalati ügyfél betétkivonása miatt.

A nettó hitel/betét mutató 56%-on állt a negyedév végén. A Bank kedvező likviditási helyzete miatt a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron folytatódott az elmúlt negyedévekben megfigyelhető csökkenő trend.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	29.366	45.697	136.946	61.120	34%	108%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	29.366	45.697	136.946	61.120	34%	108%
Társasági adó ¹	-10.158	-13.159	-58.589	-24.455	86%	141%
Adózás előtti eredmény	39.524	58.856	195.536	85.575	45%	117%
Működési eredmény	46.328	82.866	252.216	103.341	25%	123%
Összes bevétel	65.766	109.003	343.619	131.159	20%	99%
Nettó kamatbevétel	40.458	56.663	187.070	66.345	17%	64%
Nettó díjak, jutalékok	9.764	17.072	55.095	18.945	11%	94%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	15.543	35.268	101.454	45.869	30%	195%
Működési költség	-19.438	-26.137	-91.403	-27.818	6%	43%
Összes kockázati költség	-6.804	-24.010	-56.681	-17.766	-26%	161%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-4.450	-22.115	-54.889	-21.164	-4%	376%
Egyéb kockázati költség	-2.354	-1.895	-1.792	3.399		
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.736.346	2.370.967	2.370.967	3.022.121	27%	74%
Bruttó hitelek	777.543	1.111.220	1.111.220	1.427.248	28%	84%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	847.468	1.316.610	1.316.610	1.427.248	8%	68%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	745.161	1.254.400	1.254.400	1.356.121	8%	82%
Retail hitelek	728.024	1.249.167	1.249.167	1.351.335	8%	86%
Lakossági jelzáloghitelek	1.243	1.053	1.053	1.006	-5%	-19%
Lakossági fogyasztási hitelek	726.730	1.248.104	1.248.104	1.350.323	8%	86%
MSE hitelek	52	10	10	6	-38%	-88%
Corporate hitelek	17.137	5.232	5.232	4.786	-9%	-72%
Hitelek értékvesztése	-133.486	-113.633	-113.633	-153.033	35%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-145.243	-133.740	-133.740	-153.033	14%	5%
Ügyfélbetétek	1.286.419	1.882.093	1.882.093	2.458.458	31%	91%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.384.721	2.195.193	2.195.193	2.458.458	12%	78%
Retail betétek	453.773	682.366	682.366	682.896	0%	50%
Lakossági betétek	303.490	514.616	514.616	500.863	-3%	65%
MSE betétek	150.283	167.750	167.750	182.032	9%	21%
Corporate betétek	930.948	1.512.826	1.512.826	1.775.563	17%	91%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30.540	78.331	78.331	29.106	-63%	-5%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.377	8.562	8.562	9.871	15%	18%
Saját tőke	316.466	298.786	298.786	419.794	40%	33%
Hitelportfólió minősége	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	568.429	895.393	895.393	1.177.026	31%	107%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	73,1%	80,6%	80,6%	82,5%	1,9%p	9,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,9%	3,0%	3,0%	3,1%	0,2%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.981	162.509	162.509	179.095	10%	56%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,8%	14,6%	14,6%	12,5%	-2,1%p	-2,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,8%	22,9%	22,9%	27,8%	4,9%p	4,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	94.133	53.317	53.317	71.128	33%	-24%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	4,8%	4,8%	5,0%	0,2%p	-7,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,0%	93,5%	93,5%	93,3%	-0,1%p	-1,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,4%	8,1%	6,0%	6,6%	-1,6%p	4,2%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	7,3%	8,3%	7,2%	9,0%	0,7%p	1,7%p
ROE	39,7%	62,1%	45,3%	67,2%	5,1%p	27,5%p
Teljes bevétel marzs	16,24%	19,73%	18,11%	19,30%	-0,43%p	3,07%p
Nettó kamatmarzs	9,99%	10,26%	9,86%	9,76%	-0,49%p	-0,23%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,8%	4,7%	4,8%	4,1%	-0,6%p	-0,7%p
Kiadás/bevétel arány	29,6%	24,0%	26,6%	21,2%	-2,8%p	-8,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	51%	54%	54%	52%	-2%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,0	3,7	3,7	4,3	19%	9%
HUF/RUB (átlag)	3,9	3,8	3,9	4,1	6%	4%

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

A tárgyidőszaki devizaárfolyam változások hatására az orosz operáció forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikái eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** 2025. első negyedévében 61,1 milliárd forint eredményt ért el. A q/q 15,4 milliárd forintos profitbővüléshez legnagyobb mértékben a kamat- és az egyéb eredmény emelkedése járult hozzá, ezzel szemben a januártól 20%-ról 25%-ra emelkedő társasági adókulcs negatívan hatott.

A nettó kamatmarzs q/q 49 bázisponttal szűkült, miközben a nettó kamateredmény rubelben 9%-kal nőtt a bővülő fogyasztási hitel-, illetve vállalati betétállomány hatására.

2025 1Q-ban a nettó díjak és jutalékok rubelben q/q 3%-kal emelkedtek, elsősorban a bővülő corporate betétállomány következtében növekvő számlavezetési- és tranzakciós díjbevételeknek köszönhetően. A vállalati betétállomány zöme külföldi ügyfelekhez kötődik.

A működési költségek q/q stabilan alakultak, míg az éves növekedés rubelben 36% volt, melyet leginkább a továbbra is erős inflációs folyamatok határoztak meg. Eközben a háború kezdete óta az orosz fiókszám 42%-kal, a dolgozói létszám 24%-kal csökkent.

Az első negyedév végén a Stage 3 ráta 5,0% volt. A hitelkockázati költségek q/q rubelben 11%-kal csökkentek, 6,6%-os hitelkockázati költség rátát eredményezve.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya 2025 1Q-ban 8%-kal, míg egy év alatt 86%-kal növekedett. A növekedés motorja továbbra is az autóhitel és a személyi kölcsön volt, miközben az év végihez képest szezonális okokból visszaesett a POS hitelek állománya. A vállalati teljesítő hitelállomány 1Q-ban további 9%-kal csökkent, marginális (0,4%) arányt képviselve a teljes állományon belül.

A betétállomány y/y 78%-kal, q/q 12%-kal bővült árfolyamszűrt. A negyedéves növekedést a vállalati betétek hajtották a lakossági állományok kis mértékű év eleji zsugorodása mellett. A nettó hitel/betét mutató 52% volt a negyedév végén.

2022 végén az orosz operáció teljes összegben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit. Ezen felül az orosz jegybank jóváhagyása alapján 2023 szeptembere óta összesen 41,8 milliárd rubel osztalék kifizetése történt meg. 2025 május elejéig további 18,4 milliárd rubel osztalék került jóváhagyásra az orosz jegybank által, melynek kifizetésére 2Q-ban kerülhet sor.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2024.12.31				2025.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	317	1.931	170.708	11.404	315	1.934	168.375	11.526
DSK Csoport (Bulgária)	278	962	19.643	5.149	279	949	20.194	5.148
OTP Bank Szlovénia	82	412	14.626	2.310	79	407	13.790	2.204
OBH (Horvátország)	105	445	11.704	2.454	104	424	12.159	2.448
OTP Bank Szerbia	155	287	24.180	2.686	154	281	26.070	2.698
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	809	41.168	4.432	39	809	36.493	4.365
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	70	172	348	2.129	70	173	357	2.164
CKB Csoport (Montenegró)	26	109	9.301	561	26	109	9.886	574
OTP Bank Albánia	50	106	2.046	700	50	106	2.238	716
OTP Bank Moldova	51	161	0	875	51	163	752	872
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	78	128	104	5.054	78	134	102	5.222
Külföldi leányvállalatok összesen	934	3.591	123.120	26.351	930	3.555	122.041	26.410
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				768				767
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				38.523				38.703
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				1.694				1.442
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				101				97
Csoport összesen (aggregált)	1.251	5.522	293.828	40.317	1.245	5.489	290.416	40.241

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

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

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

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

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

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2025.03.31	2024.12.31	2024.03.31	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.300.658	2.075.179	2.462.289	11%	-7%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.002.572	2.948.536	2.670.413	2%	12%
Repókövetelések	398.310	238.079	216.136	67%	84%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	345.805	651.236	269.432	-47%	28%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	593.281	592.602	580.520	0%	2%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.403.806	3.334.145	4.128.083	32%	7%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.705.707	4.670.795	4.770.564	1%	-1%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.025.548	998.410	946.123	3%	8%
Befektetések leányvállalatokban	2.167.079	2.169.031	2.039.164	0%	6%
Tárgyi eszközök	112.032	111.772	107.590	0%	4%
Immateriális javak	161.997	137.860	99.296	18%	63%
Használati jog eszközök	58.695	58.956	65.912	0%	-11%
Befektetési célú ingatlanok	4.190	4.227	4.293	-1%	-2%
Tényleges nyereségadó követelések	1.044	0	0		
Halasztott adó eszközök	1.724	0	0		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	35.446	43.130	21.404	-18%	66%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	0	130.718		
Egyéb eszközök	563.945	357.095	561.348	58%	0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	19.881.839	18.391.053	19.073.285	8%	4%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.964.161	1.606.969	2.098.175	22%	-6%
Repókötelezettségek	679.130	227.632	510.970	198%	33%
Ügyfelek betétei	11.488.127	10.891.924	11.225.244	5%	2%
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3.085	4.303	-2.691	-28%	
Lízingkötelezettségek	63.676	64.380	69.537	-1%	-8%
Kibocsátott értékpapírok	1.446.382	1.750.893	1.374.135	-17%	5%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.745	17.024	18.760	-8%	-16%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	130.392	144.499	161.412	-10%	-19%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	26.926	19.438	49.112	39%	-45%
Halasztott adó kötelezettségek	0	1.707	536		
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	19.636	23.591	17.251	-17%	14%
Céltartalékok	24.092	25.647	21.032	-6%	15%
Egyéb kötelezettségek	630.698	449.522	375.044	40%	68%
Alárendelt kölcsöntőke	541.547	362.271	546.417	49%	-1%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	17.033.597	15.589.800	16.464.934	9%	3%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.895.942	2.151.320	2.285.276	35%	27%
Adózás utáni eredmény	112.802	744.999	316.272	-85%	-64%
Visszavásárolt saját részvény	-188.502	-123.066	-21.197	53%	789%
SAJÁT TŐKE	2.848.242	2.801.253	2.608.351	2%	9%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	19.881.839	18.391.053	19.073.285	8%	4%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2025.03.31	2024.12.31	2024.03.31	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.050.497	6.079.012	5.926.151	0%	2%
Bankközi kihelyezések, követelések	1.442.606	1.891.901	1.624.456	-24%	-11%
Repó követelések	575.299	331.837	335.313	73%	72%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	465.961	743.400	305.172	-37%	53%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.636.489	1.705.553	1.596.317	-4%	3%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.482.233	7.447.177	7.178.311	14%	18%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	20.706.075	20.290.381	18.452.546	2%	12%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.605.308	1.559.781	1.416.052	3%	13%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.513.512	1.511.477	1.363.401	0%	11%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	127.145	124.523	109.538	2%	16%
Tárgyi eszközök	579.650	581.240	531.075	0%	9%
Immateriális javak és goodwill	356.315	356.564	293.902	0%	21%
Használati jog eszköz	80.151	79.830	80.847	0%	-1%
Befektetési célú ingatlanok	84.652	88.240	54.538	-4%	55%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	39.745	50.381	39.381	-21%	1%
Halasztott adó eszközök	50.808	56.583	55.827	-10%	-9%
Tényleges nyereségadó-követelések	9.746	7.060	12.227	38%	-20%
Egyéb eszközök	526.605	514.188	527.029	2%	0%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	0	1.579.904		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	44.332.797	43.419.128	41.481.987	2%	7%
Nemzeti Kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.957.530	2.022.191	2.048.213	-3%	-4%
Repó kötelezettségek	286.563	132.137	190.917	117%	50%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.772	72.490	70.852	0%	3%
Ügyfelek betétei	32.419.090	31.658.189	29.320.078	2%	11%
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	6.204	8.209	-2.618		
Kibocsátott értékpapírok	2.280.443	2.593.124	2.207.077	-12%	3%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	105.448	114.089	106.939	-8%	-1%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	21.151	14.605	83.381	45%	-75%
Lízingkötelezettség	82.269	82.109	79.640	0%	3%
Halasztott adó kötelezettség	29.714	32.637	29.554	-9%	1%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	73.115	76.787	66.451	-5%	10%
Céltartalékok	125.346	131.637	120.538	-5%	4%
Egyéb kötelezettségek	1.102.922	991.552	955.287	11%	15%
Alárendelt kölcsöntőke	545.693	369.359	591.181	48%	-8%
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	0	1.175.517		
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	39.108.260	38.299.115	37.043.007	2%	6%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	5.495.167	5.327.652	4.537.541	3%	21%
Visszavásárolt saját részvény	-310.631	-245.319	-135.440	27%	129%
Összes anyavállalatot megillető tőke	5.212.536	5.110.333	4.430.101	2%	18%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	12.001	9.680	8.879	24%	35%
SAJÁT TŐKE	5.224.537	5.120.013	4.438.980	2%	18%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	44.332.797	43.419.128	41.481.987	2%	7%

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2025 1Q	2024 1Q	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	239.377	284.800	-16%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	139.044	151.239	-8%
Összes kamatbevétel	378.421	436.039	-13%
Összes kamatráfordítás	-239.046	-311.869	-23%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	139.375	124.170	12%
Kockázati költség összesen	-14.737	9.371	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	124.638	133.541	-7%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-662	-873	-24%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	0	-21	
Díj-, jutalékbevételek	127.347	100.170	27%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-25.474	-20.100	27%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	101.873	80.070	27%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	2.819	-1.561	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	3.201	-198	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-5.073	3.668	
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	17.149	-5.707	
Osztalékbevételek	147.793	261.100	-43%
Egyéb működési bevételek	1.597	2.803	-43%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-15.998	-14.143	13%
Nettó működési eredmény	151.488	245.962	-38%
Személyi jellegű ráfordítások	-51.210	-42.924	19%
Értékcsökkenés és amortizáció	-17.600	-13.538	30%
Egyéb általános költségek	-191.686	-72.396	165%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-260.496	-128.858	102%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	116.841	329.821	-65%
Társasági adó	-4.039	-13.549	-70%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	112.802	316.272	-64%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2025 1Q	2024 1Q	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	673.677	630.992	7%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	133.968	132.006	1%
Kamatbevételek	807.645	762.998	6%
Kamatráfordítások	-343.188	-345.505	-1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	464.457	417.493	11%
Kockázati költség összesen	-35.838	14.013	
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betét számlákra és repó követelésekre	-25.048	10.373	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-493	2.318	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-8.590	715	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	1.517	600	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-3.224	7	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	428.619	431.506	-1%
Díj-, jutalék bevételek	304.517	220.984	38%
Díj-, jutalék ráfordítások	-52.669	-43.209	22%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	251.848	177.775	42%
Módosítás miatti veszteség	-138	-25	452%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-1.289	-1.662	-22%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-3.142	-2.776	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	1.853	1.114	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	4.437	-483	
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-3.146	-4.987	-37%
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-93	-3.778	-98%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	148	1.650	-91%
Egyéb működési bevételek	29.688	27.577	8%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	2.141	2.346	-9%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	26.982	24.851	9%
Nettó biztosítási eredmény	566	380	49%
Egyéb működési ráfordítások	-17.477	-32.186	-46%
Nettó működési eredmény	12.268	-13.869	
Személyi jellegű ráfordítások	-144.528	-122.944	18%
Értékcsökkenés és amortizáció	-35.513	-30.076	18%
Egyéb általános költségek	-268.129	-152.972	75%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-448.170	-305.992	46%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	244.427	289.395	-16%
Társasági adó	-55.850	-53.109	5%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	188.577	236.286	-20%
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	0	3.676	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	188.577	239.962	-21%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	1.754	857	105%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	186.823	239.105	-22%

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2024. január 1-jei egyenleg	28.000	52	4.179.270	-120.489	7.960	4.094.793
Nettó eredmény	--	--	239.105	--	857	239.962
Egyéb átfogó eredmény	--	--	118.288	--	258	118.546
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-196	-196
Részvény-alapú kifizetés	--	--	807	--	--	807
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	651	--	651
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	19	--	--	19
– állományváltozása	--	--	--	-15.602	--	-15.602
2024. március 31-ei egyenleg	28.000	52	4.537.489	-135.440	8.879	4.438.980
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	--	--	186.823	--	1.754	188.577
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	-20.425	--	739	-19.686
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-172	-172
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.042	--	--	1.042
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	1.966	--	1.966
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	75	--	--	75
– állományváltozása	--	--	--	-67.278	--	-67.278
2025. március 31-ei egyenleg	28.000	52	5.495.115	-310.631	12.001	5.224.537

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2025 1Q: 310.631 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2025 1Q: 11.956.628 darab) könyv szerinti értékét is.

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2025.03.31.	2024.03.31.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	116.841	329.821	-65%
Nettó elhatárolt kamatok	-38.657	48.604	
Fizetett társasági adó	-12.275	-19.213	-36%
Értékcsökkenés és amortizáció	17.637	13.459	31%
Értékvesztés képzés	26.949	-8.875	
Részvény-alapú juttatások	1.042	807	29%
Értékpapírok árfolyameredménye	-173	858	
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	4.653	-5.479	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	0	2.953	
Lízing kamatráfordítása	611	-679	
Devizaátértékelés hatása	-48.742	29.752	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	61	-101	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	1.365.460	549.980	148%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.433.407	941.887	52%
KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-1.099.407	-1.318.098	-17%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-111.283	116.217	
Pénzeszközök nettó növekedése	222.717	-259.994	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	911.836	1.564.925	-42%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.134.553	1.304.931	-13%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2025.03.31.	2024.03.31.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	186.823	239.105	-22%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-49.113	-43.426	13%
Értékcsökkenés	37.331	32.866	14%
Céltartalék képzés	32.883	-6.285	
Nettó elhatárolt kamat	-33.500	20.626	
Részvény alapú juttatás	1.042	807	29%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	29.841	31.117	-4%
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	5.240	-89.577	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	46.711	-81.451	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	993.990	515.239	93%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.251.248	619.021	102%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-1.175.310	-1.888.604	-38%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-148.117	158.429	
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	-72.179	-1.111.154	-94%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	3.517.287	4.859.342	-28%
Pénzeszközök záró egyenlege	3.445.108	3.565.013	-3%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	0	183.175	

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
Konszolidált	X		
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb
Egyéb		X	

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	Magyarország	HUF 1.101.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Magyarország	HUF 11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF 900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Magyarország	HUF 500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	Magyarország	HUF 2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	Magyarország	HUF 3.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
8 Merkantil Bérlet Kft.	Magyarország	HUF 6.000.000	100,00	100,00	L
9 OTP Jelzálogbank Zrt.	Magyarország	HUF 82.000.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 2.351.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Bank AD	Bulgária	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
12 POK DSK-Rodina AD	Bulgária	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
13 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 1.156.000.000	100,00	100,00	L
14 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF 100.000.000	100,00	100,00	L
15 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 450.000.000	100,00	100,00	L
16 DSK Asset Management EAD	Bulgária	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
17 OTP banka dioničko društvo EUR	Horvátország	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
18 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 700.000.000	100,00	100,00	L
19 OTP Invest d.o.o.	Horvátország	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
20 OTP Nekretnine d.o.o.	Horvátország	EUR 39.635.100	100,00	100,00	L
21 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF 15.000.000	100,00	100,00	L
22 SPLC Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 10.000.000	100,00	100,00	L
23 OTP Ingatlanlízing Zrt.	Magyarország	HUF 214.000.000	100,00	100,00	L
24 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Magyarország	HUF 1.229.300.000	100,00	100,00	L
25 OTP Leasing d.d.	Horvátország	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
26 OTP Bank JSC (Ukraine)	Ukrajna	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
27 JSC "OTP Bank" (Russia)	Oroszország	RUB 2.797.887.853	97,92	97,92	L
28 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Montenegró	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
29 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	Szerbia	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
30 OTP Nekretnine doo Novi Sad	Szerbia	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
31 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Magyarország	HUF 8.000.000	100,00	100,00	L
32 OTP Hungaro-Projekt Kft.	Magyarország	HUF 27.720.000	100,00	100,00	L
33 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 3.000.000	100,00	100,00	L
34 LLC AMC OTP Capital	Ukrajna	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
35 CRESCO d.o.o.	Horvátország	EUR 5.170	100,00	100,00	L
36 LLC OTP Leasing	Ukrajna	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
37 OTP Financing Solutions B.V.	Hollandia	EUR 18.000	100,00	100,00	L
38 Velvin Ventures Ltd.	Belize	USD 50.000	100,00	100,00	L
39 OTP Insurance Broker EOOD	Bulgária	BGN 5.000	100,00	100,00	L
40 Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Magyarország	HUF 59.050.000	66,98	66,98	L
41 OTP Holding Ltd.	Ciprus	EUR 131.000	100,00	100,00	L
42 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Montenegró	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
43 OTP Factoring Serbia d.o.o.	Szerbia	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
44 MONICOMP Zrt.	Magyarország	HUF 320.500.000	100,00	100,00	L
45 CIL Babér Kft.	Magyarország	HUF 71.890.330	100,00	100,00	L
46 Project 01 Consulting, s. r. o.	Szlovákia	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
47 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Szerbia	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
48 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Magyarország	HUF 53.500.000	100,00	100,00	L
49 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 1.400.000.000	100,00	100,00	L
50 OTP Holding Malta Ltd.	Málta	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
51 OTP Financing Malta Ltd.	Málta	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
52 LLC MFO "OTP Finance"	Oroszország	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
53 OTP Travel Kft.	Magyarország	HUF 27.000.000	100,00	100,00	L
54 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 281.400.000	100,00	100,00	L

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

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
55 DSK Ventures EAD	Bulgária	BGN 250.000	100,00	100,00	L
56 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF 152.244.237.968	0,00	0,00	L
57 Portfolion Digital Kft.	Magyarország	HUF 101.000.000	100,00	100,00	L
58 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 50.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Lizing d.o.o.	Szerbia	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
60 OTP Services d. o. o. Beograd	Szerbia	RSD 40.028	100,00	100,00	L
61 Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Magyarország	HUF 90.000.000	100,00	100,00	L
62 DSK DOM EAD	Bulgária	BGN 100.000	100,00	100,00	L
63 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 114.107.000	84,92	84,92	L
64 OTP Leasing EOOD	Bulgária	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
65 Regional Urban Development Fund AD	Bulgária	BGN 250.000	52,00	52,00	L
66 Banka OTP Albania SHA	Albánia	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
67 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Szerbia	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
68 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Szerbia	RSD 537.606.648	100,00	100,00	L
69 OTP Bank S.A.	Moldova	MDL 100.000.000	98,26	98,26	L
70 SKB Leasing d.o.o.	Szlovénia	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
71 SKB Leasing Select d.o.o.	Szlovénia	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
72 OTP Otthonmegoldások Kft.	Magyarország	HUF 25.000.000	100,00	100,00	L
73 Georg d.o.o	Horvátország	EUR 3.000	76,00	76,00	L
74 OTP banka d.d.	Szlovénia	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
75 OTP factoring d.o.o.	Szlovénia	EUR 500.000	100,00	100,00	L
76 OTP Luxembourg S.à r.l.	Luxembourg	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
77 Foglalkozást Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 7.202.400	100,00	100,00	L
78 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 6.000.000	60,00	60,00	L
79 JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF 11.000.000	100,00	100,00	L
80 JSCMB "IPOTEKA BANK"	Üzbegisztán	UZS 3.834.217.638.941	79,83	98,98	L
81 OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD	Szerbia	RSD 411.432.000	100,00	100,00	L
82 HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 5.000.000	100,00	100,00	L
83 Limited Liability Company OTP Financial Technologies	Oroszország	RUB 10.000	100,00	100,00	L
84 Portfolion Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF 2.030.000.000	0,00	0,00	L
85 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Magyarország	HUF 100.428.671.936	100,00	100,00	L
86 Portfolion Zöld Magántőkealap	Magyarország	HUF 37.500.000.000	100,00	100,00	L
87 Portfolion Digitális Magántőkealap I.	Magyarország	HUF 7.000.000.000	100,00	100,00	L
88 Portfolion Regionális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 25.060.000.000	49,88	49,88	L
89 Portfolion Partner Magántőke Alap	Magyarország	HUF 72.004.608.295	30,56	30,56	L
90 Portfolion Digitális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 14.000.000.000	100,00	100,00	L
91 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 924.124.000	100,00	100,00	L
92 ZA-Invest Béta Kft.	Magyarország	HUF 8.000.000	100,00	100,00	L
93 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 3.802.080.000	100,00	100,00	L
94 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 1.954.680.000	99,97	99,97	L
95 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	Magyarország	HUF 2.689.000.000	99,61	99,61	L
96 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	EUR 452.000	29,14	29,14	L
97 Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	Szlovénia	EUR 257.500	100,00	100,00	L
98 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.000.000	100,00	100,00	L
99 ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 11.000.000	100,00	100,00	L
100 ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
101 ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
102 Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	Magyarország	HUF 55.560.000	75,00	100,00	L
103 AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 39.110.000	73,25	98,34	L
104 ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.000.000	75,00	100,00	L
105 Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 862.000.000	100,00	100,00	L
106 Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 659.859.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (március 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,57%	32,39%	88.395.584	30,87%	31,97%	86.423.251
Külföldi intézményi/társaság	54,53%	55,94%	152.679.265	54,75%	56,72%	153.298.769
Belföldi magánszemély	10,31%	10,58%	28.878.581	9,83%	10,19%	27.532.893
Külföldi magánszemély	0,36%	0,37%	998.943	0,49%	0,51%	1.380.401
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,51%	0,53%	1.435.703	0,51%	0,53%	1.428.147
Saját részvények ²	2,52%	0,00%	7.049.823	3,47%	0,00%	9.708.441
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.251	0,03%	0,03%	87.151
Egyéb ³	0,15%	0,15%	419.824	0,00%	0,00%	1.921
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját 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 Konsolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2025. március 31-én 11.956.628 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

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

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

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ³	Befolyás mértéke ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,88%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.266.017	5,10%	5,28%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,23%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	126.017	0,05%	0,05%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedes jegyre kerekítve

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2025. március 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	76.887
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	59.685
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	27.393
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	56.800
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	49.429
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	195.058
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026	109.384
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	13.000
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	22.600
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	204.914
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	554.412
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	491
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			11.649
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			16.003
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.995
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			12.983
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.428.147

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.276.887 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 113.684 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 980.000 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2025. március 31.	2024. március 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.606.752	5.207.206
Bankgaranciák	1.543.293	1.446.766
Visszaigazolt akkreditív	48.767	56.801
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	111.851	70.764
Egyéb	1.033.716	888.734
Összesen:	8.344.379	7.670.271

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 MUNKADÖBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	10.433	10.603	10.650
Konszolidált ²	41.453	40.317	40.241

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2024. ÁPRILIS 1. ÉS 2025. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2025. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2025. március 31.
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 % 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300,000,000	120,570
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF	57,039	57,039
Ipoteka-Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 20 1/2 04/25/27	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1,370,220,000,000	38,671
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8,097	8,097
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	5,835	5,835
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5,707	5,707
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	699,017,000	280,935
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11,588	11,588
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4.1 07/31/27	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300,000,000	15,354
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6,562	6,562
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4,460	4,460
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF	5,055	5,055
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 1/4 10/16/30	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499,954,000	200,932
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF	5,751	5,751
OTP Bank Albania	Intézményi kötvény	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3,380,000	1,358
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF	3,169	3,169
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF	7,152	7,152
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	HUF	11,162	11,162
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7.3 07/30/35	2025.01.30.	2035.07.30.	USD	747,138,000	277,315
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	HUF	4,325	4,325
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	HUF	5,060	5,060
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	HUF	12,453	12,453

2024. ÁPRILIS 1. ÉS 2025. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. március 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2024. március 31.
Ipoteka-Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 16 04/16/24	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	677,938,801,111	19,796
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14,509	14,509
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	13,702	13,702
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF	58,042	58,042
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 24/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16,595	16,595
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	HUF	241	241
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11,128	11,128
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3,666	3,666
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2024.07.13.	EUR	399,401,000	158,095
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2022388586	2019.07.15.	2024.07.15.	EUR	497,885,000	197,078
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4,149	4,149
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1,380	1,380
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2,636	2,636
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2,720	2,720
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 10/09/29	2019.10.09.	2024.10.09.	EUR	90,400,000	35,783
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	HUF	295	295
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3,453	3,453
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	80,000	80,000
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF	96,800	96,800
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3,463	3,463
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2024.11.20.	HUF	5,115	5,115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2024.11.20.	HUF	25,563	25,563
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	HUF	242	242
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2,979	2,979
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	2,006	2,006
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2,206	2,206
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB Float PERP	2006.11.07.	2025.02.07.	EUR	230,965,000	91,423
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6,097	6,097
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5,746	5,746
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF	10,228	10,228
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7.35 03/04/26	2022.01.12.	2026.03.04.	EUR	647,458,000	256,283

2014. JANUÁR 1. ÉS 2025. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2016/I	2014.11.28.	2016.11.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/II	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/III	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IV	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/V	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VI	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VIII	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IX	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/X	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/I	2017.01.20.	2018.01.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021/I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/II	2017.03.03.	2018.03.03.	USD

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2025. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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
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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2025. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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

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.

Kompensációk (millió forint) ¹	2024 1Q	2024 4Q	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	3.305	5.259	4.131	-21%	25%
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.476	3.275	3.018	-8%	22%
Részvény alapú kifizetések	709	1.439	961	-33%	36%
Egyéb hosszú távú juttatások	120	484	152	-69%	27%
Végkielégítések	0	61	0	0%	0%
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	62.431	67.671	80.705	19%	29%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	54.135	54.572	36.424	-33%	-33%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.515	2.111	2.160	2%	-14%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1Q	2025 1Q
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁷	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{4.858.505,7}{47.192.471,5} = 10,3\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{4.153.004,1}{44.728.992,5} = 9,3\%$	9,3%	10,3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA 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 2025 1Q-ra: $\frac{12.595.327,1}{7.359.239,3 - 2.068.438,2} = 238,1\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{11.769.431,6}{6.883.588,8 - 2.047.184,1} = 243,4\%$	243,4%	238,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2025 1Q-ra: $\frac{188.576,4 \cdot 4,1}{5.117.237,4} = 14,9\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 \cdot 4,0}{4.254.338,6} = 22,7\%$	22,7%	14,9%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{188.576,4 \cdot 4,1}{5.117.237,4} = 14,9\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 \cdot 4,0}{4.254.338,6} = 22,7\%$	22,7%	14,9%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2025 1Q-ra: $\frac{188.576,4 \cdot 4,1}{44.191.927,7} = 1,7\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 \cdot 4,0}{40.680.370,5} = 2,4\%$	2,4%	1,7%

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

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2025. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1Q	2025 1Q
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{408.070,1}{44.191.927,7} \cdot 4,1 = 3,74\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{334.329,7}{40.680.370,5} \cdot 4,0 = 3,31\%$	3,31%	3,74%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{689.626,8}{44.191.927,7} \cdot 4,1 = 6,33\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{597.615,3}{40.680.370,5} \cdot 4,0 = 5,91\%$	5,91%	6,33%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{465.407,5}{44.191.927,7} \cdot 4,1 = 4,27\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{435.345,0}{40.680.370,5} \cdot 4,0 = 4,30\%$	4,30%	4,27%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{281.556,7}{44.191.927,7} \cdot 4,1 = 2,58\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{263.285,6}{40.680.370,5} \cdot 4,0 = 2,60\%$	2,60%	2,58%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{281.556,7}{689.626,8} = 40,8\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{263.285,6}{597.615,3} = 44,1\%$	44,1%	40,8%
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 2025 1Q-ra: $\frac{24.474,7}{24.569.065,9} \cdot 4,1 = 0,40\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{-9.479,8}{22.914.577,9} \cdot 4,0 = -0,17\%$	-0,17%	0,40%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{32.881,2}{44.191.927,7} \cdot 4,1 = 0,30\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{-6.901,8}{40.680.370,5} \cdot 4,0 = -0,07\%$	-0,07%	0,30%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{186.612,5}{375.189,0} = 49,7\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{101.269,9}{341.231,5} = 29,7\%$	29,7%	49,7%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1Q	2025 1Q
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{23.824.895,7}{32.425.291,4} = 73\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{22.597.521,0}{30.825.289,9} = 73\%$	73%	73%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

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

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBE SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ 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 eredménytétel változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

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

- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszúrt* 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 árfolyamszúrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

Mérleget érintő korrekciók:

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

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q Auditált	2024 Auditált	25 1Q
Nettó kamateredmény	417.494	424.589	443.298	459.960	1.745.341	464.456
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-923	-946	-928	-760	-3.557	-952
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	16.928	16.769	9	0	33.706	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	435.345	442.305	444.235	460.720	1.782.604	465.408
Nettó díjak, jutalékok	177.775	199.991	219.447	245.441	842.654	251.848
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-25.634	-25.012	-33.037	-39.615	-123.298	-41.331
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.672	1.700	131	0	3.503	0
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	32.651	37.989	49.056	57.532	177.228	71.256
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	121.161	138.690	137.485	148.295	545.631	139.261
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-2.776	4.638	1.345	-15.255	-12.048	-3.142
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-2.072	367	0	0	-1.705	0
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	32.651	37.989	49.056	57.532	177.228	71.256
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	27.803	42.994	50.401	42.277	163.475	68.114
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-484	5.655	2.307	2.847	10.326	4.436
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	57	-32	5.512	0	5.536	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-1.930	-2.816	-4.750	0	-9.495	28
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	2.116	-357	-120	4.404	6.043	4.766
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	-240	2.450	2.949	7.251	12.410	9.230
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	2.346	1.861	5.940	5.772	15.918	2.141
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	3.676	5.196	10.798	87	19.756	0
(+) Egyéb bevételek	24.851	35.202	30.263	38.964	129.280	26.982
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	1.113	-2.254	-856	14.001	12.004	1.853
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	380	749	749	819	2.697	566
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-4.987	4.900	13.751	13.710	27.373	-3.145
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	1.650	8.183	3.236	-98	12.970	148
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	2.116	-357	-120	4.404	6.043	4.766
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.872	-22.153	-16.927	-20.686	-72.638	-15.370
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	96	-3.527	-5.540	0	-8.971	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-543	-633	-495	-716	-2.387	-488
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-49	-11	18	-130	-172	-50
(+) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése						-257
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	13.546	27.870	41.055	47.318	129.788	7.613

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2025. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q Auditált	2024 Auditált	25 1Q
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-3.777	-6.952	-6.774	3.094	-14.409	-93
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-1.930	-2.816	-4.750	0	-9.495	28
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-1.798	-4.126	-2.042	3.224	-4.741	-71
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-49	-11	18	-130	-172	-50
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	10.372	-15.438	-14.660	-52.657	-72.383	-25.047
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-25	-5.631	-158	-7.378	-13.193	-138
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	2.318	-718	3.954	-50	5.504	-493
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	715	-17.364	-8.113	-15.146	-39.907	-8.591
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	600	621	-2.899	-693	-2.371	1.518
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	7	-2	-7	20	18	-3.224
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	722	-17.366	-8.120	-15.125	-39.890	-11.814
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-2.384	-2.329	0	0	-4.714	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-1.798	-4.126	-2.042	3.224	-4.741	-71
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-398	-1.276	-1.259	899	-2.035	244
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-	-	-	-	-	-
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	9.480	-26.344	-14.546	-58.454	-89.864	-24.475
Értéksökkenés	-30.076	-33.154	-34.524	-36.540	-134.293	-35.514
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.058	-4.350	-4.238	-4.711	-17.358	-4.386
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-814	-875	-3	0	-1.692	0
(-) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értéksökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése	-	-	-	-	-	-257
Értéksökkenés (korrigált)	-26.832	-29.680	-30.288	-31.829	-118.628	-30.871
Személyi jellegű ráfordítások	-122.944	-136.323	-136.788	-154.120	-550.175	-144.528
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-7.465	-6.668	-66	0	-14.198	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-130.409	-142.991	-136.854	-154.120	-564.374	-144.528
Társasági adó	-53.110	-68.945	-67.515	-63.870	-253.440	-55.850
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-12.092	0	0	0	-12.092	-355
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-698	-1.944	-9	0	-2.652	0
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.276	-996	-1.018	-870	-4.159	-1.233
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-34.094	-1.307	-1.616	-1.383	-38.400	-129.174
Társasági adó (korrigált)	-101.270	-73.192	-70.158	-66.123	-310.743	-186.613
Egyéb működési ráfordítások	-32.186	-27.634	-22.750	-44.605	-127.175	-17.476
(-) Egyéb költségek	-2.275	-2.343	-2.368	-3.220	-10.206	-2.718
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-26.663	-24.171	-17.220	-21.280	-89.334	-17.634
(+) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	722	-17.366	-8.120	-15.125	-39.890	-11.814
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	92	-278	0	0	-186	0
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-398	-1.276	-1.259	899	-2.035	244
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-254	-267	-270	-324	-1.115	-289
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-2.578	-19.774	-12.271	-34.008	-68.631	-8.406

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2025. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q Auditált	2024 Auditált	25 1Q
Egyéb általános költségek	-152.972	-109.240	-121.529	-144.567	-528.308	-268.130
(+) Egyéb költségek	-2.275	-2.343	-2.368	-3.220	-10.206	-2.718
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-26.663	-24.171	-17.220	-21.280	-89.334	-17.634
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.872	-22.153	-16.927	-20.686	-72.638	-15.370
(-) Pénzügyi szervezetek kölönadói	-34.094	-1.307	-1.616	-1.383	-38.400	-129.174
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-12.092	0	0	0	-12.092	-355
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-25.634	-25.012	-33.037	-39.615	-123.298	-41.331
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.981	-5.296	-5.166	-5.471	-20.914	-5.338
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-5.411	-3.183	-33	0	-8.627	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-543	-633	-495	-716	-2.387	-488
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-254	-267	-270	-324	-1.115	-289
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.276	-996	-1.018	-870	-4.159	-1.233
Dologi költségek (korrigált)	-106.046	-94.398	-93.494	-111.591	-405.529	-106.158

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2024 1Q	2024 2Q	2024 3Q	2024 4Q	2025 1Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.926.151	6.188.609	6.101.220	6.079.012	6.050.497
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	298.936	355.426	20	20	0
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	6.225.087	6.544.035	6.101.240	6.079.032	6.050.497
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.624.456	1.733.546	1.627.375	1.891.901	1.442.606
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	5.661	13.809	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.630.117	1.747.356	1.627.375	1.891.901	1.442.606
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	305.171	330.542	313.150	743.399	465.961
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	2.202	2.407	704	704	0
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	307.373	332.949	313.854	744.104	465.961
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.596.318	1.587.551	1.699.689	1.705.554	1.636.489
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	33.915	22.404	0	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.630.233	1.609.955	1.699.689	1.705.554	1.636.489
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	22.200.463	22.887.643	23.213.568	24.334.694	24.814.130
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.147.918	1.127.121	0	0	0
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	23.348.380	24.014.764	23.213.568	24.334.694	24.814.130
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-968.462	-989.117	-962.106	-973.056	-989.235
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-59.377	-60.587	0	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-1.027.839	-1.049.704	-962.106	-973.056	-989.235
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	109.539	105.427	109.149	124.524	127.146
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	288	189	0	0	0
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	109.827	105.616	109.149	124.524	127.146
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.178.311	7.204.766	7.552.976	7.447.176	8.482.233
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	175.050	86.941	565	565	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	7.353.361	7.291.707	7.553.540	7.447.741	8.482.233
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	876.485	912.174	912.396	985.864	984.374
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	18.169	16.904	22	22	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	894.654	929.078	912.419	985.886	984.374
Egyéb eszközök	2.633.555	2.562.462	989.158	1.080.060	1.318.597
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-1.622.761	-1.564.614	-1.311	-1.311	0
Egyéb eszközök (korrigált)	1.010.794	997.848	987.847	1.078.749	1.318.597
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.119.065	2.158.957	2.053.216	2.094.681	2.030.302
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	22.016	12.725	0	0	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	2.141.081	2.171.682	2.053.216	2.094.681	2.030.302
Ügyfelek betétei	29.320.078	29.974.664	30.341.012	31.658.190	32.419.089
(+) Kamatlábköckázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-2.618	-6.408	7.948	8.209	6.204
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.115.369	1.068.808	0	0	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	30.432.829	31.037.065	30.348.960	31.666.399	32.425.293
Egyéb kötelezettségek	2.808.225	2.681.631	1.463.184	1.575.553	1.826.529
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-1.137.385	-1.081.533	0	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.670.840	1.600.097	1.463.184	1.575.553	1.826.529



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu