

OTP Csoport 2025. évi eredmények

Sajtótájékoztató – 2026. március 6.
Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



Piacvezető pozíció a régióban:

5 országban meghatározó piaci pozíció; 4,5-szeres nettó hitelbővülés és 14 akvizíció 11 év alatt.
Nettó hitelek: 42% Eurózána + ERM 2 országokban, 75% az EU-ban

Erős organikus hitelnövekedés:

2025-ben 15%-ra gyorsult a teljesítő hitelek árfolyamszűrt növekedése.
A 2014 óta elért 4,5-szeres nettó hitelbővülés 74%-át az organikus növekedés adta

Kiemelkedő jövedelmezőség:

A 2024-ben elért 23,5%-os ROE után a 2025-ös ROE-mutató 21,6%-ra mérséklődött az alacsonyabb tőkeáttétel következtében

Stabil eszközminőség:

A nemteljesítő (Stage 3) hitelek aránya 2025 során 3,6%-ról 3,5%-ra csökkent.
A hitelkockázati költségráta 2024-ben 38 bp-ot, 2025-ben 66 bp-ot tett ki

Stabil tőke- és likviditási helyzet:

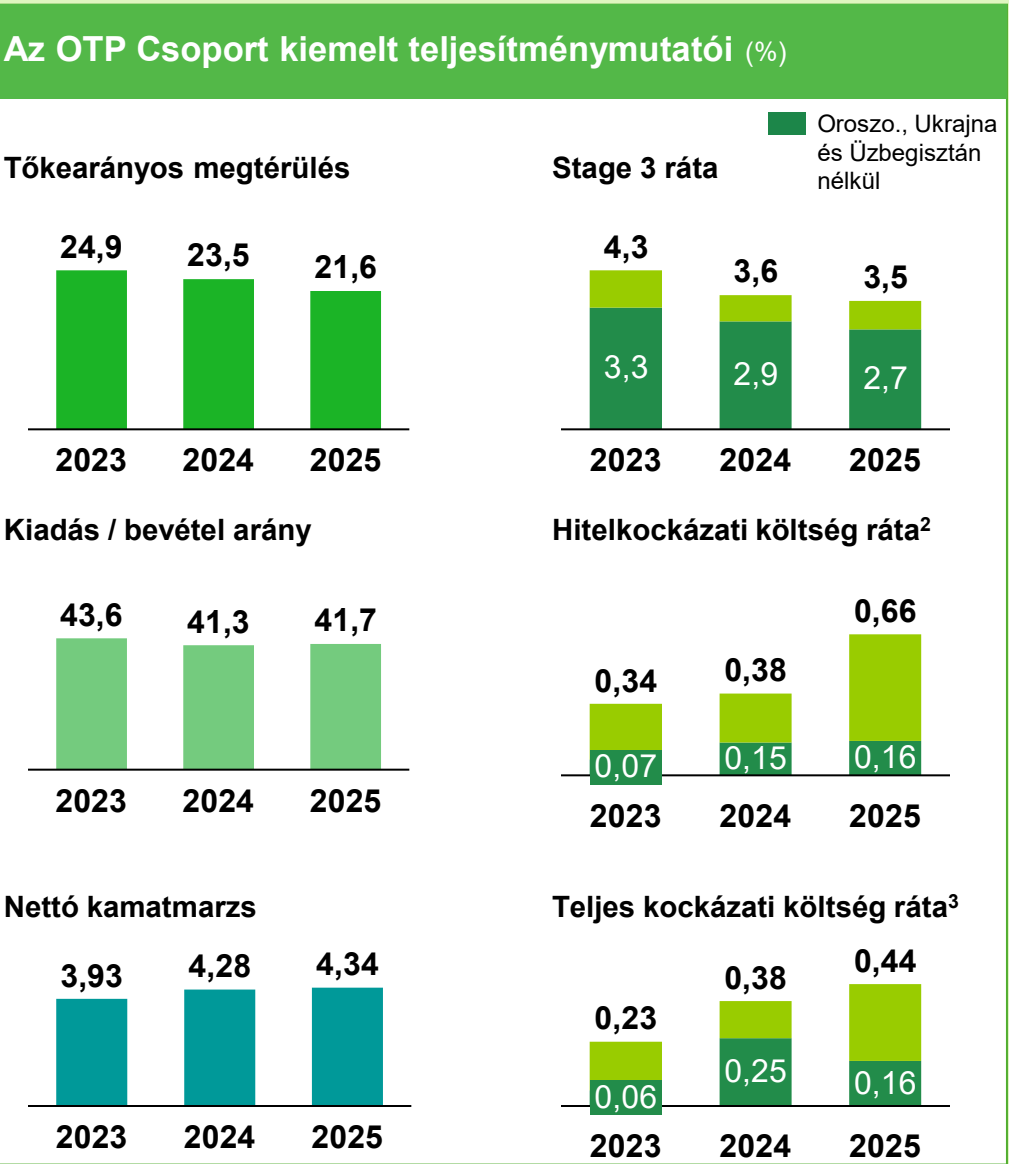
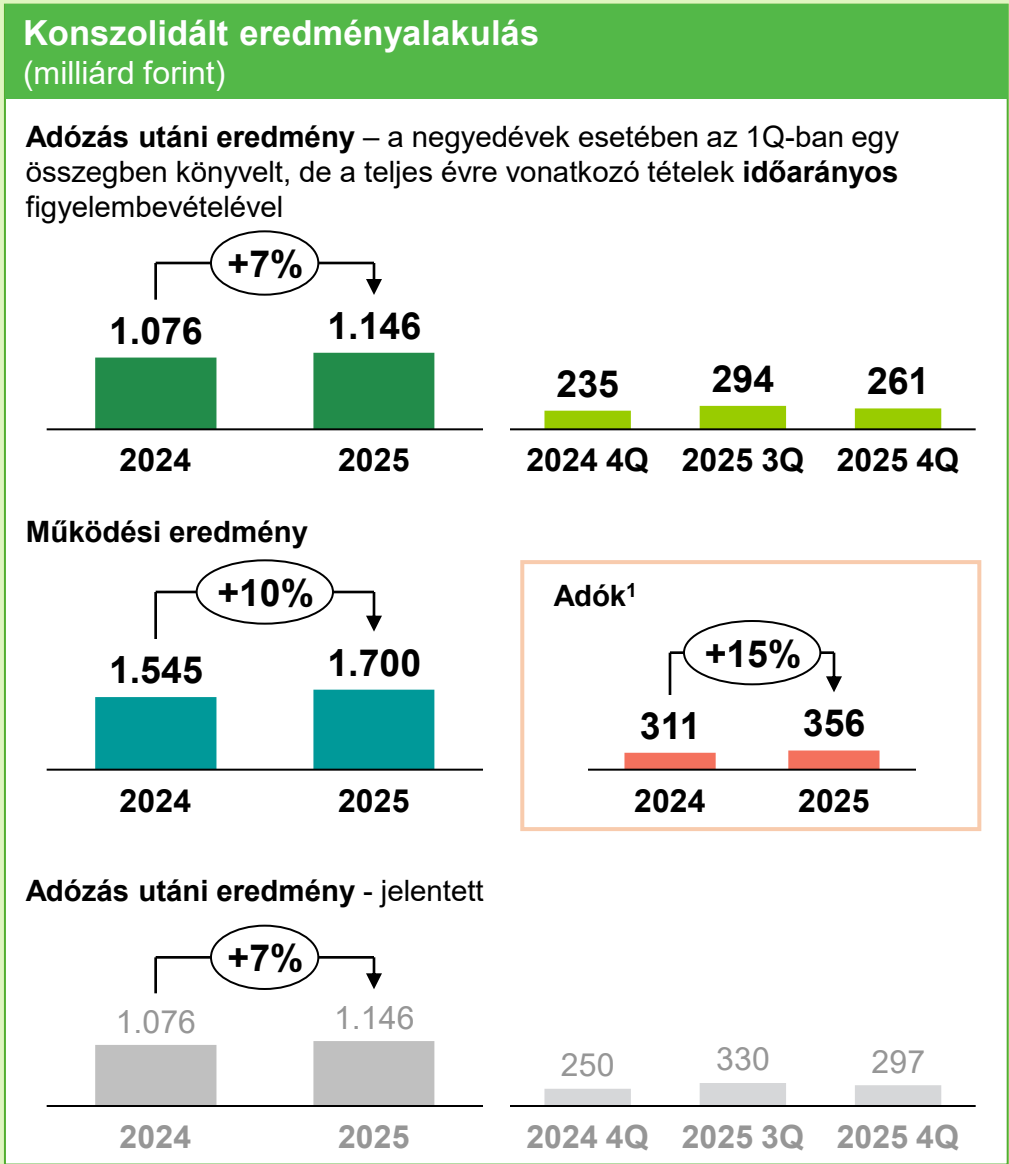
18,1% elsődleges alapvető tőkemutató, 25,3% MREL, 10,8% tőkeáttétel¹, 77% nettó hitel / betét,
7% tőkepiaci forrás/mérlegfőösszeg és 251% likviditásfedezeti (LCR) ráta

Elkötelezettség az ESG iránt:

A Csoport túlteljesítette a 2025 végére meghatározott zöldkitettségre vonatkozó célértékeket.
2025 novemberében az MSCI két fokozattal, „A” -ra javította az OTP ESG besorolását

¹ Tőkeáttételi (leverage) mutató a Basel IV szabályozás alapján.

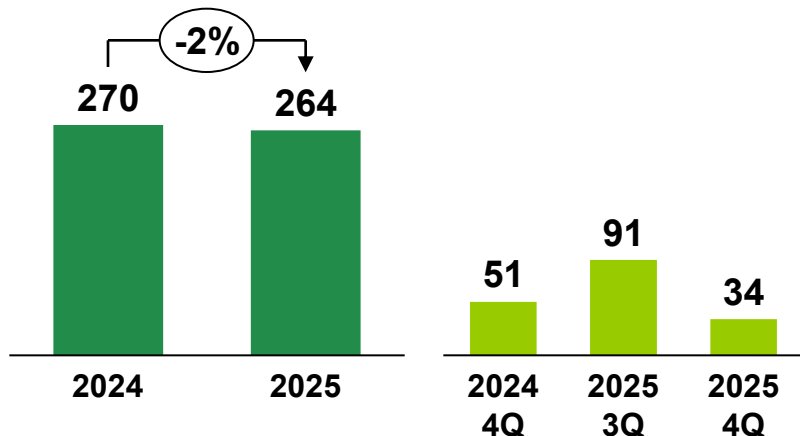
Az OTP Csoport éves működési eredménye 10%-kal bővült az emelkedő volumenek és a javuló marzs révén. Kedvező képet festenek a hitelminőségi folyamatok, a kelet-közép-európai országokban a hitelkockázati költségráta stabilan alakult



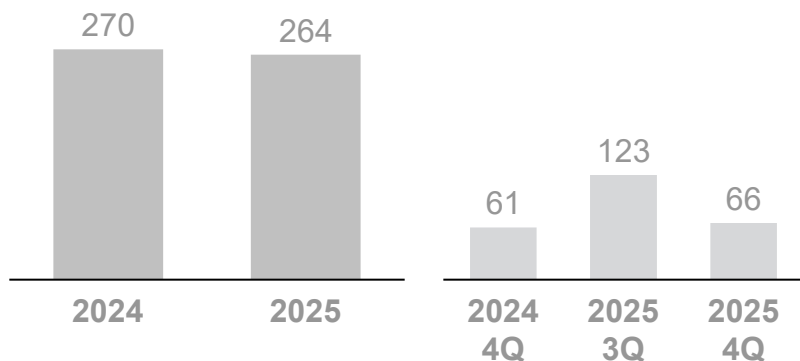
¹ Tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót. ² Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány. ³ Kockázati költség (összesen) / átlagos mérlegfőösszeg.

Az OTP Core adózás utáni eredménye (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, milliárd forint)

A negyedévek esetében az 1Q-ban egy összegben könyvelt, de a teljes évre vonatkozó tételek **időarányos** figyelembevételével

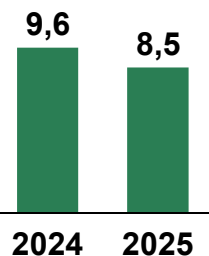


Időarányosítás nélkül

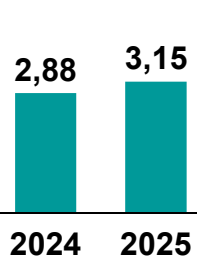


Az OTP Core egyes kiemelt teljesítménymutatói (korrigált, %)

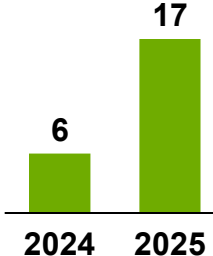
Tőkearányos megtérülés



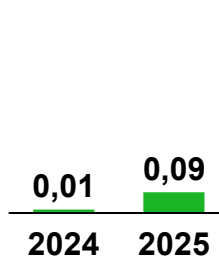
Nettó kamatmarzs



Hitelállomány változás¹



Hitelkockázati költség ráta



A magyar csoporttagokat érintő kormányzati terhek

adózás előtt, milliárd forint	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026E
Összesen	110	106	229	195	172	259	330
Pénzügyi szervezetek különadója	19	21	22	28	31	33	35
Extraprofit adó	0	0	75	41	7	54	115 ²
Tranzakciós illetékek	62	69	90	98	123	164	180 ³
Kamatstop	0	0	40	28	10	9	?
Moratórium	29	17	3	-	-	-	-

¹ Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélállomány árfolyamszűrt y/y változása.

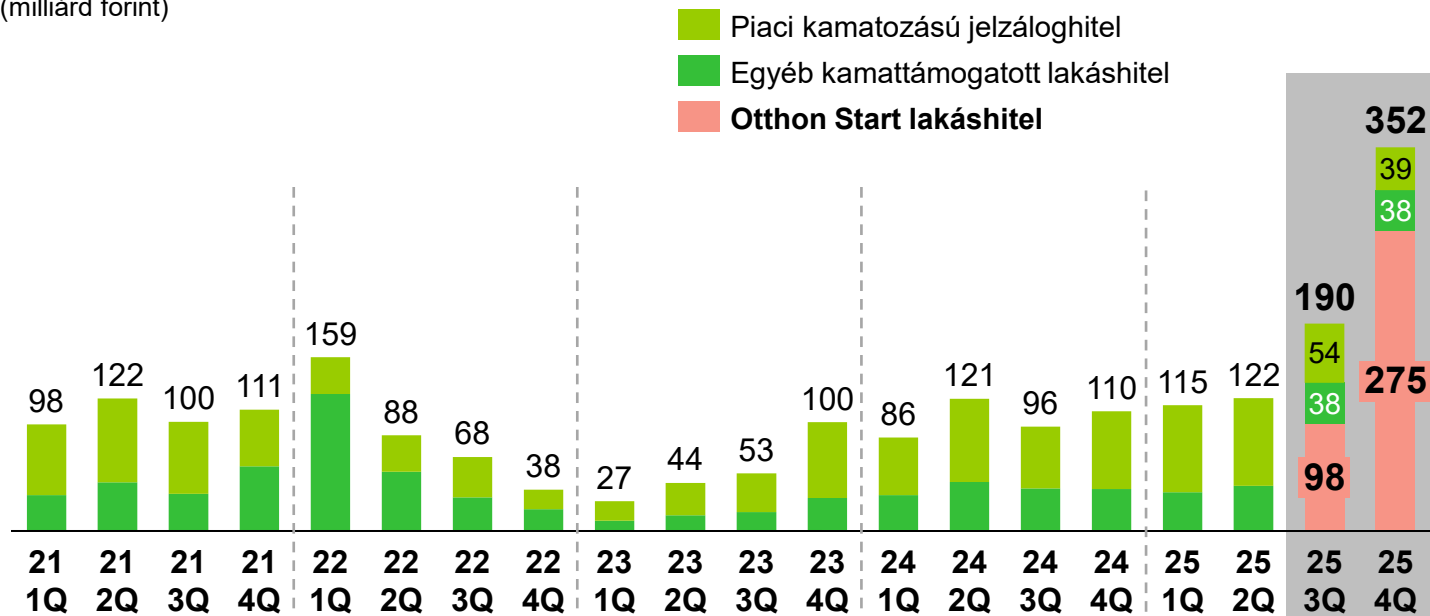
² Az állampapír állomány növekedésével összefüggésben várhatóan érvényesíthető csökkentés feltételezése mellett.

³ Becslés.

Az Otthon Start konstrukció szeptemberi indulása óriási lökést adott a hazai lakáshitel keresletnek

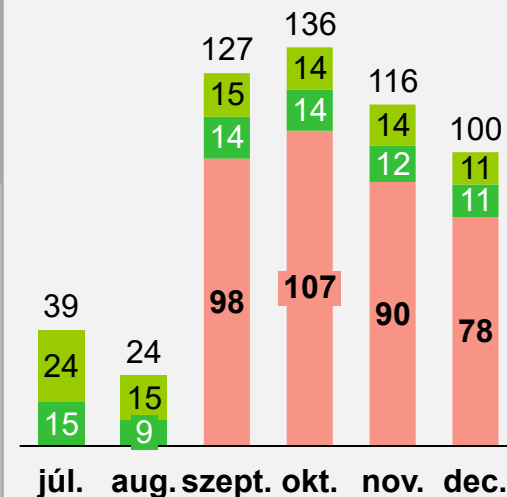
A lakáscélú jelzáloghitel igénylések összegének negyedéves alakulása az OTP-nél

(milliárd forint)

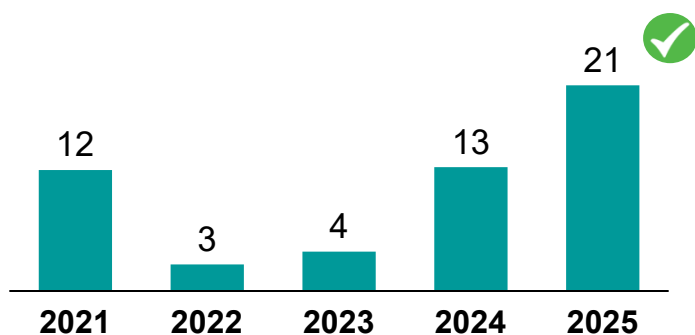


Havi igénybeadások alakulása

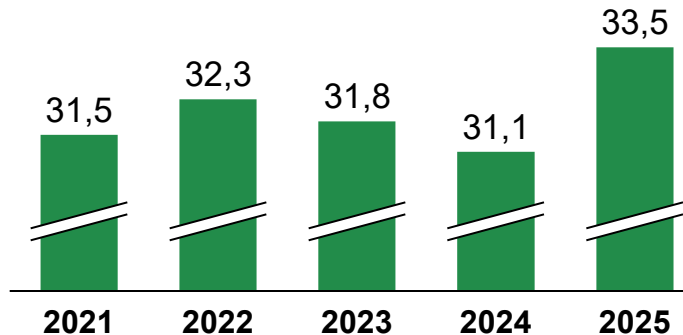
(milliárd forint)



Teljesítő (Stage 1+2) jelzáloghitelek y/y növekedése az OTP-nél (%)



Az OTP piaci részesedése a jelzáloghitel szerződéses összegekben (%)



Az Otthon Start számokban



Ügyfelek száma:
~7.500



Átlagos igényelt
hitelösszeg:
34 millió forint

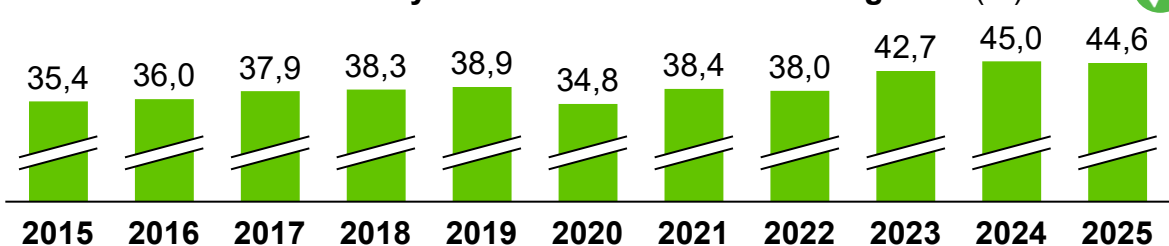


Átlagos igényelt
futamidő:
23,6 év

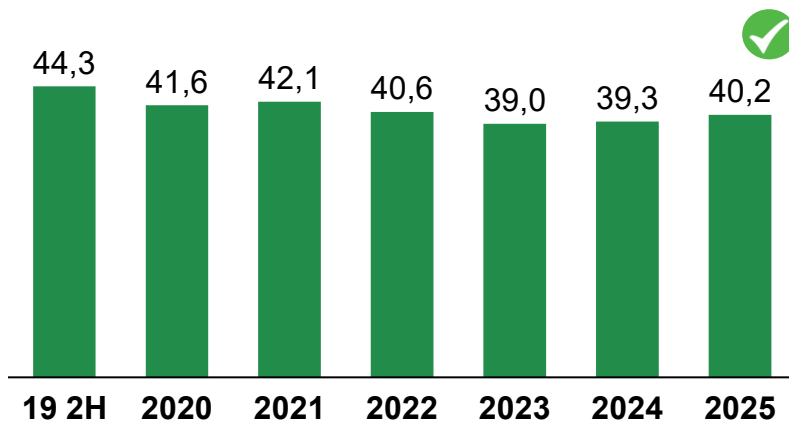
A személyi kölcsön szerződéses összegek év/év változása 2025-ben

Személyi hitel szerződéses összeg növekedése **+36%**

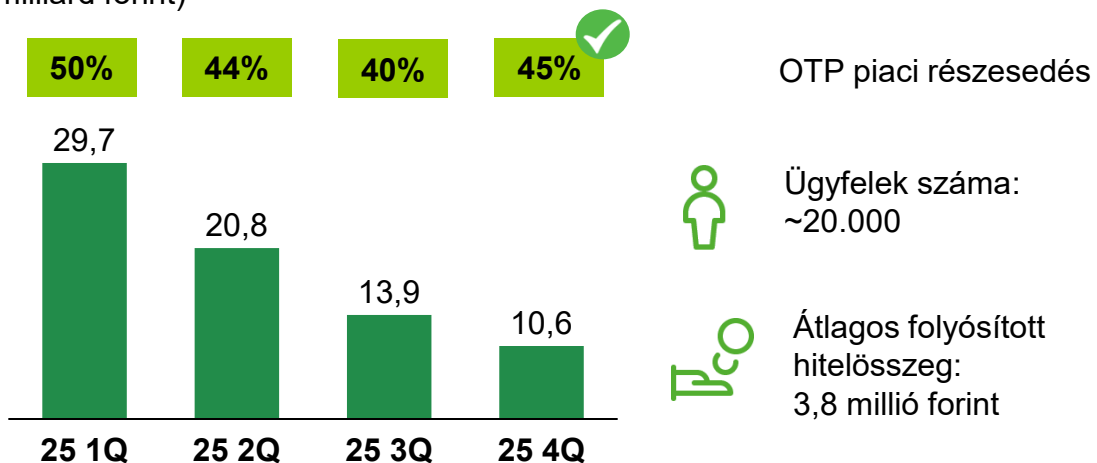
Piaci részesedés a személyi kölcsön szerződéses összegekből (%)



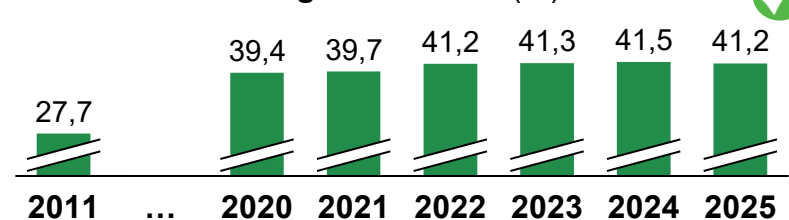
Az OTP szerződéses összegekből számított piaci részesedése a babaváró hitelprogramban (%)



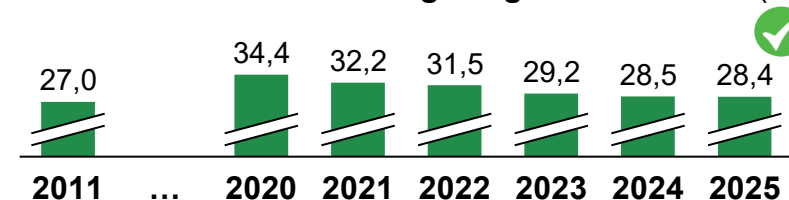
A munkáshitel konstrukció keretében szerződött összeg alakulása (milliárd forint)



Piacrészt a lakossági betétekben (%)



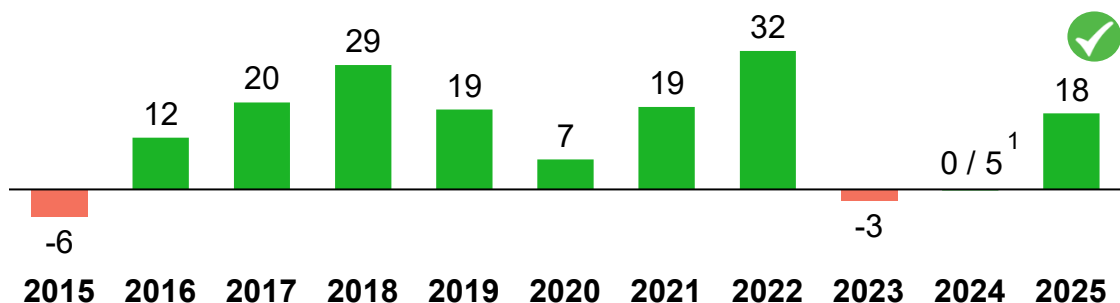
Piaci részesedés a lakossági megtakarításokban (%)



A magyar vállalati hitelállomány az év második felében bővülni kezdett, különösen 4Q-ban, amelyet főleg több nagyszegű vállalati hitelkihelyezés támogatott. A vállalati hitelpiaci részesedés új csúcsra, 21%-ra emelkedett

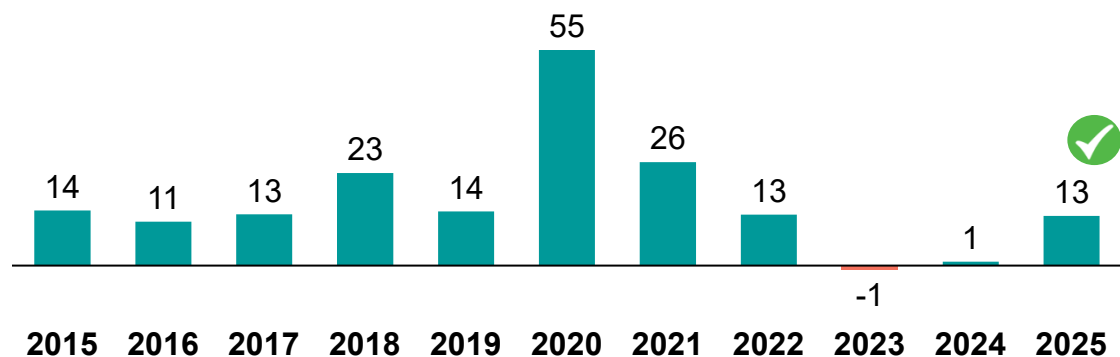
Corporate teljesítő hitelállomány változása (%)

(DPD0-90 állomány változás 2018-ig, 2019-től Stage 1+2 állomány változás, árfolyamkorrigált)

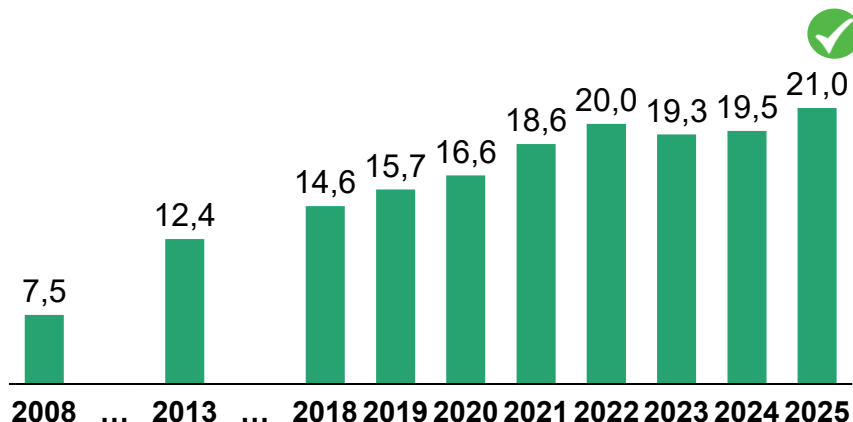


Mikro- és kisvállalkozói teljesítő hitelállomány változása (%)

(DPD0-90 állomány változás 2018-ig, 2019-től Stage 1+2 állomány változás, árfolyamkorrigált)



Az OTP Csoport² részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományából (%)



A Széchenyi Kártya MAX+ Program keretében szerződött összeg³ (milliárd forint)

OTP piaci részesedés:

39%

433

2025

¹ Egy nagyszegű külföldi corporate hitel törlesztésének hatása nélkül. ² Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piacrésze, jegybanksi adatok alapján (2016-ig az MNB Felügyeleti Mérleg, 2017-től a Monetáris statisztika). ³ Forrás: KAVOSZ, OTP. A Széchenyi Kártya MAX+ programon keresztül 2022. december 23-tól érhetők el kedvezményes kamatozású hitelek.

A külföldi leánybankok erős eredményeket értek el 2025-ben

	Adózás utáni eredmény ¹ (milliárd forint)		ROE ¹		Kiadás / bevétel arány	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
 DSK Csoport (Bulgária)	 201	 211	 22%	 20%	32%	34%
 OTP Bank Szlovénia	 113	 106	 16%	 14%	42%	43%
 OTP Bank Horvátország	 62	 55	 14%	 12%	47%	52%
 OTP Bank Szerbia	 66	 79	 17%	 18%	38%	40%
 Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	 53	 49	 30%	 22%	38%	45%
 OTP Bank Ukrajna	 41	 56	 22%	 26%	33%	32%
 CKB Csoport (Montenegró)	 24	 22	 22%	 17%	40%	43%
 OTP Bank Albánia	 20	 19	 20%	 15%	42%	46%
 OTP Bank Moldova	 11	 10	 17%	 15%	53%	56%
 OTP Bank Oroszország	 137	 202	 45%	 49%	27%	24%

¹ Korrigált.

A konszolidált teljesítő hitelek állománya 15%-kal nőtt 2025-ben, főként a lakossági szegmens erős teljesítménye révén

Teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt <u>ÉVES</u> állományváltozása												
	Konsz. 	Core ² (Magyaro.) 	DSK (Bulgária) 	OBS (Szlovénia) 	OBH (Horváto.) 	OBSrb (Szerbia) 	Ipoteka (Üzbeg.) 	OBU (Ukrajna) 	CKB (Monten.) 	OBA (Albánia) 	OBM (Moldova) 	OBRu (Oroszo.) 
Éves változás (milliárd forint)	3.426	1.114	790	210	213	315	79	88	97	53	39	422
Összesen	15%	17%	18%	8%	8%	15%	10%	27%	20%	12%	24%	35%
Fogyaszt.	18%	11%	11%	9%	14%	19% 	19% 	76% 	20% 	25% 	31% 	36%
Jelzálog	19%	21% 	30% 	3%	13%	11%	18%		17%	16%	23%	
Corporate ¹	12%	17% 	12%	11%	2%	15%	-17%	27% 	20%	9%	23%	-40%
Leasing	11%	11%	12%	8%	11%	10%		9% 	80%	0%	12%	

¹ Mikro- és kisvállalati, valamint corporate hitelek összesen.
² A Leasing soron a Merkantil Csoport leasing állomány változása jelenik meg.

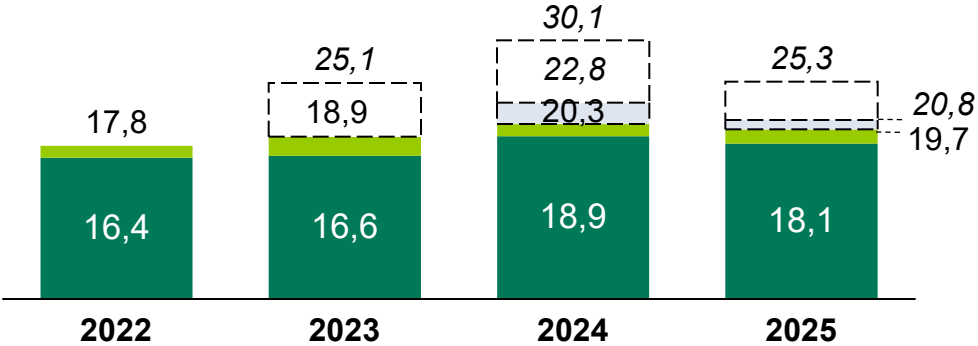
2025-ben a konszolidált betétállomány 11%-kal bővült, köszönhetően a magyar, szerb, horvát és bolgár lakossági betétek kiemelkedő növekedési ütemének

	Betétek árfolyamszűrt <u>ÉVES</u> állományváltozása											
	Konsz. 	Core (Magyaró.) 	DSK (Bulgária) 	OBS (Szlovénia) 	OBH (Horváto.) 	OBSrb (Szerbia) 	Ipoteka (Üzbeg.) 	OBU (Ukrajna) 	CKB (Monten.) 	OBA (Albánia) 	OBM (Moldova) 	OBRu (Orosz.) 
Éves változás (milliárd forint)	3.351	714	1.208	248	277	80	17	116	34	52	-25	618
Összesen	11%	7%	21%	6%	11%	4%	4%	16%	6%	9%	-8%	30%
Lakossági	14%	10% 	22% 	7%	12%	12%	4%	10%	11%	8%	5%	53%
Corporate ¹	7%	3%	17% 	1%	10%	-4%	3%	19%	1%	14%	-18%	22%

¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, valamint a corporate betéteket.

2025 végén a CET1 ráta 18,1%, a teljes tőke megfelelési mutató 19,7% volt. 2025-ban a CET1 ráta főként szabályozói okokból csökkent, mivel a profittermelés fedezte az organikus növekedés és a részvényesi javadalmazás tőkeigényét

Tőke megfelelési- és MREL ráták (%)¹



	2025 tény	2025 elvárás ²
MREL ráta	25,3	24,1 ³
Alárendelt MREL ráta	20,8	19,0 ⁴
Tőke megfelelési mutató (CAR)	19,7	15,3
Tier 1 ráta	18,1	12,8
CET1 ráta	18,1	11,0

¹ Felügyeleti konszolidációs kör alapján számolt tőke megfelelési mutatók, az MREL ráta és az Alárendelt MREL ráta esetében az OTP Bank szanalási csoportra számítva. Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 ráta egyenlő a CET1 rátával.

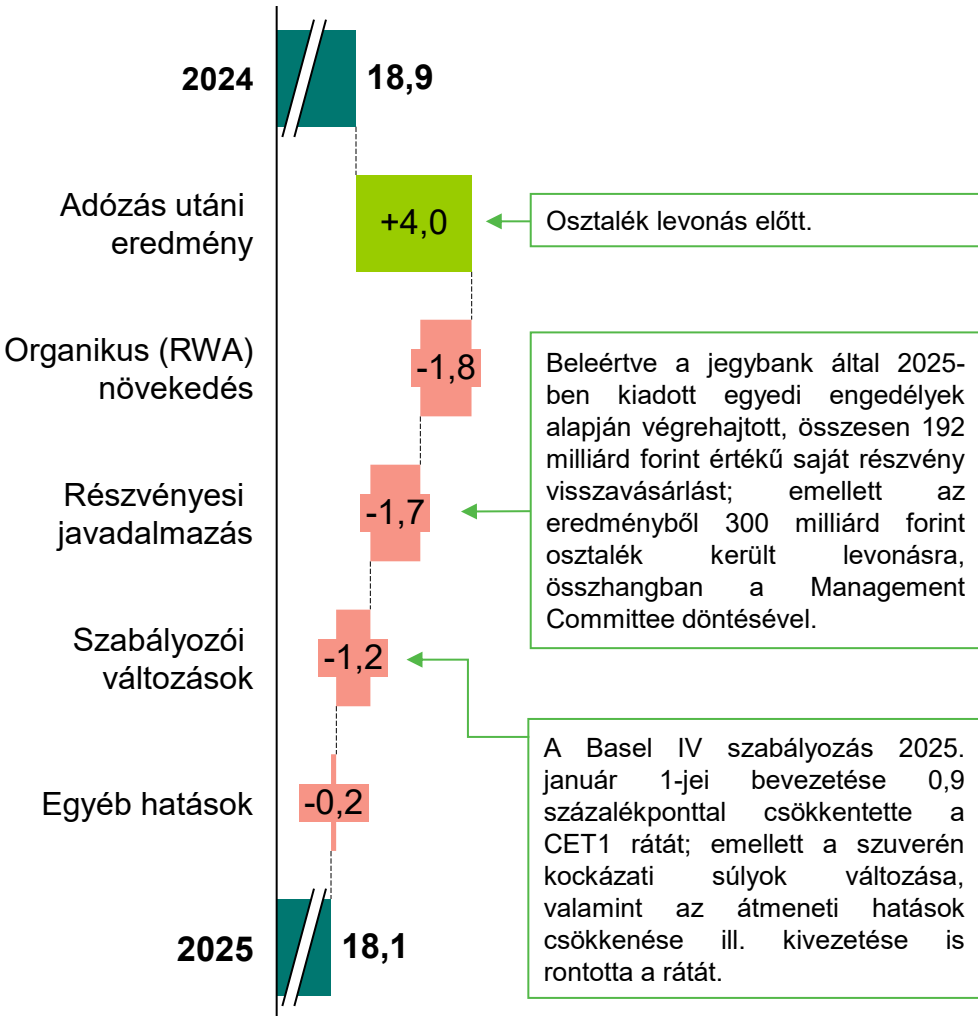
² Pillar 2 Guidance (P2G) nélkül. A szabályozói elvárásokon felüli felügyeleti tőkeajánlás (P2G) mértékét 2025. január 1-jétől 1,0%-ban határozta meg az MNB. Ezt CET1 tőkével kell fedezni, az MREL elvárásnak nem képezi részét.

³ MREL elvárás: a 2024. január 1-jétől érvényes minimum szint (az OTP Bank szanalási csoport RWA 18,6%-a) és az 5,5% Kombinált Tőkepuffer elvárás (CBR) összege.

⁴ Alárendelt MREL elvárás: OTP Bank szanalási csoport RWA 13,5%-a és a CBR összege.

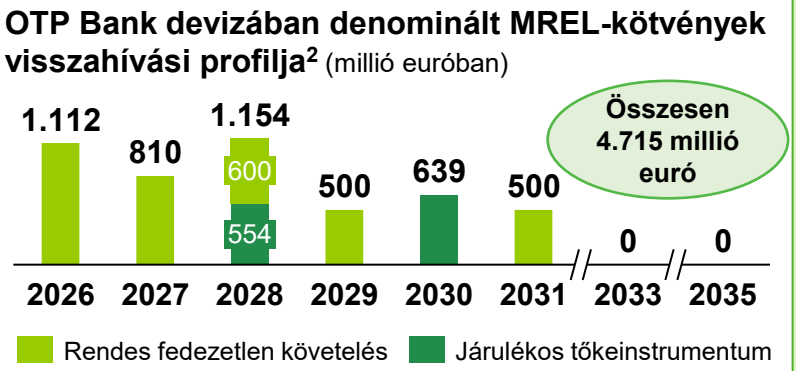
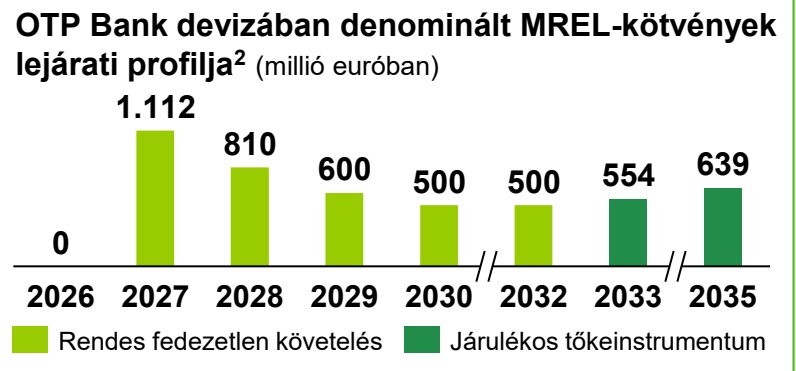
A CET1 ráta év/év változásának összetevői

(a prudenciális konszolidációs kör alapján, % / változások százalékpontban)

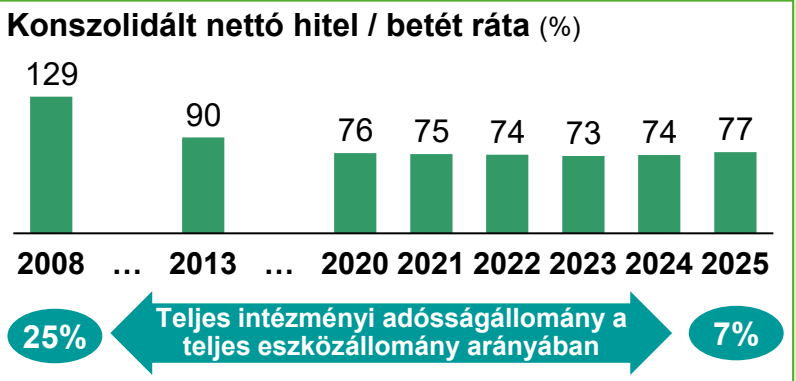


Erős likviditási pozíció: 77%-os nettó hitel/betét arány, 251%-os LCR és kedvező lejáratí profil. 2025-ben folytatódtak a Bank MREL-képes kötvénykibocsátásai, emellett a Jelzálogbank és az üzbég bank is megjelent a piacon

OTP Core – devizában denominált, intézményi kötvény állomány						
Kibocsátási dátum	Instrumentum	Visszahívás dátuma	Eredeti lejárat	Kupon	Pénznem	Névérték (millió)
2026.12.02	Jelzáloglevél	-	2032.05.31.	3,161%	EUR	500
2026.03.02	Senior Preferred	2031.03.02	2032.02.03.	3,625%	EUR	500
2025.01.10.	Jelzáloglevél	-	2031.03.31.	3,137%	EUR	500
2025.06.30.	Senior Preferred	2027.06.30.	2028.06.28.	3,500%	CNY	900
2025.06.20.	Jelzáloglevél	-	2030.06.20.	3,002%	EUR	500
2025.01.30.	Tier 2	2030.01.30.-07.30.	2035.07.30.	7,300%	USD	750
2024.10.16.	Senior Preferred	2029.10.16.	2030.10.16.	4,250%	EUR	500
2024.07.31.	Senior Preferred	2026.07.31.	2027.07.31.	4,100%	CNY	300
2024.06.12.	Senior Preferred	2027.06.12.	2028.06.12.	4,750%	EUR	700
2024.01.31.	Senior Preferred	2028.01.31.	2029.01.31.	5,000%	EUR	600
2023.10.05.	Senior Preferred	2026.10.05.	2027.05.10.	6,125%	EUR	650
2023.05.23.	Senior Preferred	2026.05.25.	2027.05.25.	7,500%	USD	500
2023.02.15.	Tier 2	2028.02.15.-05.15.	2033.05.15.	8,750%	USD	650



A fő mutatók erős likviditási helyzetet jeleznek ¹						
2025 4Q						
Nettó hitel / betét ráta (%)	77	88	92	82	71	85
Tőkeáttétel (%)	10,8	5,6	8,2	8,9	6,1	5,4
Likviditásfedezeti ráta (LCR, %)	251	159	163	141	140	>140
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR, %)	151	138	142	142	122	>125



¹ A legfrissebben elérhető vállalati jelentések alapján: RBI: 2025. előzetes számok és. negyedéves adatok; az Erste, a KBC és a Raiffeisen csak bruttó hitel/betét mutatót tesz közzé. ² A 2025. 4. negyedéves adatok alapján, és tartalmazza a 2026.02.03-án kibocsátott 500 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) (ISIN: XS3281761901).

 12

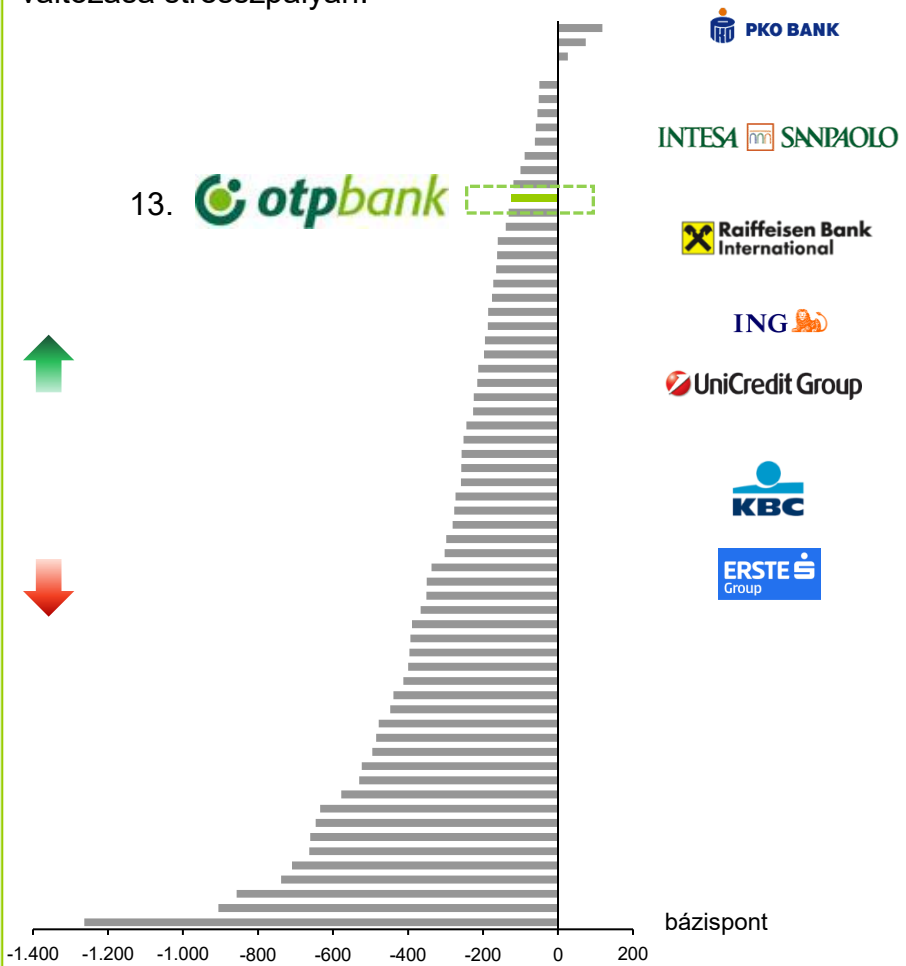
Az S&P Global Market Intelligence 2025-ös elemzése szerint az OTP Bank a második legjobb teljesítményt nyújtotta az 50 legnagyobb, tőzsdén jegyzett európai bank közül

Ranking metrics													
	Current rank	Previous rank	Current vs. previous	Company name (ticker-exchange)	Headquarters	Total assets (€B)	ROAE (%)	Net interest margin (%)	Noninterest income/average assets (%)	Cost-to-income (%)	Problem loan ratio (%)	Net stable funding ratio (%)	CET1 ratio (%)
	1	NR	-	Banca Mediolanum SpA (BMED-BIT)	Italy	86.15	29.85	1.11	1.86	37.29	0.71	179.78	23.67
	2	1	▼	OTP Bank Nyrt. (OTP-BUSE)	Hungary	105.54	23.40	4.46	2.20	45.53	3.32	157.97	18.94
	3	2	▼	PKO Bank Polski SA (PKO-WSE)	Poland	122.75	19.20	4.52	1.33	33.86	3.49	156.10	17.39
	4	3	▼	Bank Polska Kasa Opieki SA (PEO-WSE)	Poland	78.11	20.94	4.09	1.06	39.84	4.28	174.66	14.90
	18	20	▲	UniCredit SpA (UCG-BIT)	Italy	784.00	15.32	1.93	1.38	47.18	2.25	128.00	15.96
	25	23	▼	Erste Group Bank AG (EBS-WBAG)	Austria	353.74	13.37	2.25	0.91	49.53	2.64	143.91	15.26
	28	29	▲	KBC Group NV (KBC-ENXTBR)	Belgium	373.05	14.46	1.59	0.89	51.98	1.95	138.85	14.96
	32	34	▲	Intesa Sanpaolo SpA (ISP-BIT)	Italy	933.29	13.16	2.08	1.04	51.34	2.03	121.40	13.26
	41	14	▼	Raiffeisen Bank International AG (RBI-WBAG)	Austria	199.85	6.56	2.90	0.68	55.86	3.88	144.84	17.09
	50	50	NC	Société Générale SA (GLE-ENXTPA)	France	1,573.55	6.63	0.70	1.05	69.49	3.08	117.00	13.29
Group mean							13.34	2.03	0.98	49.88	2.14	136.49	15.75
● Nonperforming loans/net customer loans ● Impaired loans/net customer loans													

Az OTP a vizsgált 64 európai bank közül a 13. legjobb helyezést érte el az EBA 2025-ös stressz tesztjén

Az OTP Bank 2025-ben is a mezőny felső harmadában végzett az Európai Bankfelügyelet átfogó stressz tesztjén

A teljes mértékben bevezetett csoportszintű CET1 ráta 3 éves változása stresszpályán:



Az OTP Bank második helyezést ért el a közvetlen versenytársak mezőnyében

Teljes mértékben bevezetett csoportszintű CET1 ráta és csökkenése a 2024-2027 közötti 3 éves periódus alatt a stressz scenárióban:

	CET1 mutató 2027 vége	Helyezés	CET1 mutató csökkenés	Helyezés
INTESA SANPAOLO	11,8%	37.	-0,62%p	9.
otpbank	16,3%	13.	-1,24%p	13. ✓
Raiffeisen Bank International	15,2%	15.	-1,61%p	16.
UniCredit Group	11,7%	39.	-2,15%p	26.
KBC	11,8%	36.	-2,73%p	34.
ERSTE Group	12,3%	31.	-3,50%p	40.

Forrás: EBA.



2026-ban a menedzsment nem vár érdemi változást a működési környezetben, a geopolitikai bizonytalanságok fennmaradtak.

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

Ami a nemzetközi tőke- és kötvénypiaci (DCM) aktivitást illeti, a Csoport folytatja a benchmark méretű MREL-képes kötvények (Senior Preferred és Tier2), valamint az OTP Jelzálogbank által jelzáloglevelek kibocsátását.

A Management Committee döntésének értelmében a 4Q tőkemegfelelési mutatók számítása során 300 milliárd forint (részvényenként 1.071 forint) osztalék került figyelembevételre. Az Igazgatóság osztalékfizetésre vonatkozó végleges javaslatának közzétételére március második felében kerül sor.

A tőkemegfelelési mutatókra vonatkozó célszinteket illetően, a menedzsment elkötelezett az abszolút és relatív értelemben is erős tőkehelyzet fenntartása iránt, ezért a Bank tőkemutatók tekintetében azt célozza, hogy azok szintje összevethető legyen a releváns regionális versenytársak hasonló mutatóival.

A tőkeallokáció vonatkozásában az elsődleges prioritás továbbra is az, hogy a Csoport a lehető legnagyobb mértékben kihasználja profitábilis organikus növekedési lehetőségeket. Ezzel egyidejűleg a Bank továbbra is vizsgálja az értéknövelő akvizíciós lehetőségeket a Csoport jelenlegi földrajzi határain belül, és azon kívül egyaránt. A menedzsment kiemelt figyelmet fordít a nagy növekedési lehetőségeket kínáló közép-ázsiai régióra.

A Bank lehet, hogy folytatja a saját részvény visszavásárlásokat. A Bank 2025-ben összesen 192 milliárd forintnyi saját részvényt vásárolt vissza a Magyar Nemzeti Bank által 2025-ben kiadott egyedi engedélyek keretében. A Bank folytatja azon gyakorlatát, miszerint a saját részvény visszavásárlásra kapott új egyedi engedélyeket akkor jelenti be a piac felé, amikor az MNB-től megkapja ezen engedélyeket.

A már visszavásárolt saját részvények bevonása jelenleg nincs a menedzsment napirendjén. A magyar jogszabályok értelmében a felhalmozott saját részvények bevonásáról a Közgyűlés jogosult dönteni.

A menedzsment a jelenleg kihasználatlan Additional Tier 1 (AT1) keretet esetlegesen felmerülő nagyobb akvizíciós lehetőségekre vonatkozó tartalékként kezeli.

A menedzsment célja, hogy kellő mértékben kihasználja a Tier 2 tőkeelemként figyelembe vehető keretet, miközben ezen keret egy része kedvező jövőbeli organikus vagy inorganikus növekedési lehetőségekre képzett tartalékként szolgálhat.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések. Ezek a jövőbeni kijelentések az előretekintő terminológia használatával azonosíthatóak, vagy ezen kijelentések ellentéteivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázatot”, „szándékozik”, „pozicionált”, „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, célján, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmazznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó 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 prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően 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 prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.

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

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

A jelen prezentációban szereplő információk a prezentáció időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.

OTP Bank Befektetői Kapcsolatok

Tel: + 36 1 473 5460; + 36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

www.otpbank.hu