

OTP Bank Nyrt.

**Féléves Jelentés
2025. első féléves eredmény**

Budapest, 2025. augusztus 5.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az egyösszegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos figyelembevételével²	536.566	591.955	10%	253.451	1.076.139	298.623	293.333	-2%	16%
Konszolidált adózás utáni eredmény	507.891	518.591	2%	267.930	1.076.139	188.576	330.015	75%	23%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	507.891	518.591	2%	267.930	1.076.139	188.576	330.015	75%	23%
Adózás előtti eredmény	682.353	769.459	13%	341.121	1.386.883	375.189	394.270	5%	16%
Működési eredmény	721.569	868.847	20%	387.239	1.545.377	408.070	460.777	13%	19%
Összes bevétel	1.251.923	1.436.738	15%	654.308	2.633.908	689.627	747.111	8%	14%
Nettó kamatbevétel	877.650	946.382	8%	442.305	1.782.604	465.408	480.975	3%	9%
Nettó díjak, jutalékok	259.852	291.248	12%	138.690	545.631	139.261	151.987	9%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	114.422	199.107	74%	73.313	305.673	84.958	114.149	34%	56%
Működési kiadások	-530.354	-567.891	7%	-267.069	-1.088.531	-281.557	-286.335	2%	7%
Kockázati költségek (összesen)	-39.216	-99.388	153%	-46.118	-158.494	-32.881	-66.506	102%	44%
Társasági adó	-174.462	-250.868	44%	-73.192	-310.743	-186.613	-64.255	-66%	-12%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	43.419.128	44.337.749	2%	42.523.604	43.419.128	44.332.797	44.337.749	0%	4%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.984.367	24.474.167	6%	23.021.350	22.984.367	23.640.344	24.474.167	4%	6%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.944.545	25.485.150	6%	24.061.641	23.944.545	24.615.342	25.485.150	4%	6%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.082.494	24.611.724	7%	23.051.784	23.082.494	23.756.405	24.611.724	4%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-960.178	-1.010.983	5%	-1.040.292	-960.178	-974.999	-1.010.983	4%	-3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	31.180.117	32.753.737	5%	31.053.013	31.180.117	32.129.436	32.753.737	2%	5%
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.356.987	-9%	2.580.402	2.593.124	2.280.443	2.356.987	3%	-9%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	369.359	497.273	35%	586.216	369.359	545.693	497.273	-9%	-15%
Saját tőke	5.120.012	5.239.346	2%	4.548.142	5.120.012	5.224.537	5.239.346	0%	15%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	23,6%	20,3%	-3,2%p	24,4%	23,5%	14,9%	25,6%	10,7%p	1,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,6%	20,3%	-3,2%p	24,4%	23,5%	14,9%	25,6%	10,7%p	1,2%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,5%	2,4%	-0,1%p	2,6%	2,6%	1,7%	3,0%	1,2%p	0,4%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,5%	2,4%	-0,1%p	2,6%	2,6%	1,7%	3,0%	1,2%p	0,4%p
Működési eredmény marzs	3,52%	3,94%	0,42%p	3,74%	3,71%	3,74%	4,13%	0,39%p	0,40%p
Teljes bevétel marzs	6,11%	6,52%	0,40%p	6,31%	6,32%	6,33%	6,70%	0,37%p	0,39%p
Nettó kamatmarzs	4,29%	4,29%	0,01%p	4,27%	4,28%	4,27%	4,31%	0,04%p	0,05%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,58%	-0,01%p	2,58%	2,61%	2,58%	2,57%	-0,02%p	-0,01%p
Kiadás/bevétel arány	42,4%	39,5%	-2,8%p	40,8%	41,3%	40,8%	38,3%	-2,5%p	-2,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,15%	0,66%	0,52%p	0,45%	0,38%	0,40%	0,91%	0,51%p	0,46%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,19%	0,45%	0,26%p	0,44%	0,38%	0,30%	0,60%	0,29%p	0,15%p
Effektív adókulcs	25,6%	32,6%	7,0%p	21,5%	22,4%	49,7%	16,3%	-33,4%p	-5,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	75%	1%p	74%	74%	74%	75%	1%p	1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	18,8%	19,8%	1,0%p	18,8%	20,3%	20,0%	19,8%	-0,2%p	1,0%p
Tier1 ráta	17,4%	18,0%	0,6%p	17,4%	18,9%	18,0%	18,0%	0,0%p	0,6%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	17,4%	18,0%	0,6%p	17,4%	18,9%	18,0%	18,0%	0,0%p	0,6%p
Részvény információk	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.900	1.993	5%	1.006	4.050	721	1.273	77%	27%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.907	2.005	5%	1.009	4.066	728	1.279	76%	27%
Záróár (HUF)	18.325	27.100	48%	18.325	21.690	25.000	27.100	8%	48%
Maximum záróár (HUF)	18.600	28.490	53%	18.600	22.100	26.600	28.490	7%	53%
Minimum záróár (HUF)	15.600	21.520	38%	16.800	15.600	21.520	22.200	3%	32%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	13,0	19,0	46%	13,0	14,8	17,4	19,0	9%	46%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	17.077	20.258	19%	17.135	19.346	20.159	20.300	1%	18%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	16.331	19.462	19%	16.387	18.511	19.369	19.501	1%	19%
Price/Book Value	1,1	1,3	25%	1,1	1,1	1,2	1,3	8%	25%
Price/Tangible Book Value	1,1	1,4	24%	1,1	1,2	1,3	1,4	8%	24%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	5,6	7,0	25%	5,6	5,6	6,8	7,0	2%	25%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	5,1	7,0	38%	5,1	5,6	6,8	7,0	2%	38%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	17	30	74%	17	18	32	29	-11%	73%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,5	26%	0,4	0,4	0,5	0,5	-15%	24%

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

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

Az OTP Csoport 16 elismerést kapott a 2025-ös **Euromoney Awards for Excellence** díjátadón, köztük a rangos **Közép- és Kelet-Európa legjobb lakossági bankja** címet is elnyertük.

Csoporttagjainkra, akik 9 országban részesültek elismerésben, köztük az **OTP Bank Magyarországon** az ország **Legjobb Bankja** és Magyarország Legjobb Befektetési Bankja elismerést is kapta.



S&P GLOBAL MARKET INTELLIGENCE TELJESÍTMÉNY RANGSOR, 2025

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.



A 2025-ÖS EBA STRESSZ TESZT EREDMÉNYE

Az OTP Bank az EBA 2025-ös stressz tesztjén a vizsgált 64 európai bank közül a 13. legjobb helyezést érte el a stressz forgatókönyv szerinti 2027-es elsődleges alapvető tőke mutató szerinti rangsorban.

FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2025. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2025. első féléves jelentését az OTP Bank Nyrt. 2025. június 30-ával zárult első félévéről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

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

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

Konszolidált eredményalakulás: 2025 első félévében 23,2%-os ROE a teljes évre vonatkozóan egyösszegben elszámolt speciális terhek időarányos figyelembevételével; hat hónap alatt 7%-os teljesítő hitelbővülés, stabil marzs és továbbra is kedvező költséghatékonyság, stabil hitelminőség

2025 első hat hónapjában az OTP Csoport kiváló eredményeket ért el: a **féléves adózás utáni eredmény 592 milliárd forintot, a féléves ROE pedig 23,2%-ot** ért el az első félévben a teljes év vonatkozásában egyösszegben elkönyvelt speciális tételek időarányos figyelembevételével.

Ezek a speciális tételek az első féléves konszolidált adózás utáni eredményt adózás után összesen 123 milliárd forinttal rontották.

Ha ezek a teljes év vonatkozásában az első félévben egyösszegben elkönyvelt tételek időarányosan kerültek volna elszámolásra, a féléves adózás utáni eredmény 73,4 milliárd forinttal lett volna magasabb. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetben a *Módszertani összefoglaló* blokkot.

A szóban forgó speciális tételek:

- Speciális banki különadó terhek Magyarországon: a hazai csoporttagok által 1Q-ban egyösszegben elszámolt banki különadók és a kapcsolódó, 1Q és 2Q során elszámolt levonások az adózás utáni eredményt 105,1 milliárd forinttal terhelték a társasági adóhatás figyelembevételével. Az elszámolt bruttó adóterhelés 115,5 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 a 2025-ös extraprofit adó 106,7 milliárd forintos teljes bruttó összege egyösszegben került elszámolásra 1Q-ban, melyet az év során várhatóan érvényesíthető levonás időarányos, első félévre jutó része csökkentett. A csökkentést is tartalmazó extraprofit adó éves összege várhatóan 54,5 milliárd forint lesz, így az első félévben elszámolt, csökkentést is tartalmazó extraprofit adóteher 80,6 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.

A jelentett, tehát **a fenti speciális tételektől nem tisztított féléves konszolidált adózás utáni eredmény 518,6 milliárd forint volt**, a bázishoz képest 2%-kal magasabb, ami 20,3%-os ROE mutatónak felelt meg.

Ami a féléves adózás utáni eredmény komponenseit illeti, a társasági adó soron bemutatott összeg, amely a társasági adó mellett tartalmazza a Magyarországon és Szlovéniában fizetett bankadót, továbbá a magyar extraprofit adót, helyi iparüzési adót és innovációs járulékot is, 44%-kal emelkedett, melynek fő oka az y/y emelkedő magyar extraprofit adóteher. 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.

A féléves adózás előtti eredmény y/y 13%-kal nőtt, köszönhetően a működési eredmény 20%-os javulásának. Ezen belül az összes bevétel forintban 15%-kal, árfolyamszűrten és a román eladás hatása nélkül 16%-kal nőtt. Az alapbanki bevételeken belül a havi nettó kamateredmény 8%-kal nőtt (organikusan és árfolyamszűrten 9%-kal). Ebben a főszerepet az üzleti állományok bővülése játszotta, miközben a nettó kamatmarzs stabilan alakult.

A marzsot a korábbi negyedévekben formáló trendek jellemzően az első félévben is folytatódtak. Magyarországon a tárgyidőszakban tovább bővült a lakossági betétállomány, miközben 2024 szeptembere óta 6,5%-on áll a jegybanki alapkamat, és a referencia hozamszintek sem

változtak érdemben az elmúlt egy évben. Az OTP Core fél éves nettó kamatmarzsa y/y 26 bp-tal 3% fölé emelkedett. A Csoport eurózóna-országokban, illetve a jelenleg ERM II árfolyamrendszerben lévő, ám 2026-tól az Eurózónához csatlakozó Bulgáriában a marzsok csökkenő pályáját elsődlegesen továbbra is az ECB kamatcsökkentési határozzák meg. Az ECB irányadó betéti kamata a 2024. június végi 3,75%-ról 2024. végére 3,0%-ra, majd 2025. június végére 2,0%-ra mérséklődött. Csökkentek a marzsok Szerbiában és Üzbegisztánban is.

A hathavi nettó díjak és jutalékok y/y 12%-kal nőttek (organikusan és árfolyamszűrtén 11%-kal), elsődlegesen az állományok és tranzakciós forgalom növekedésének következtében. Magyarországon 2024 augusztusától jelentkezett a megemelt pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok, illetve októbertől az újonnan bevezetett devizakonverziós illeték negatív hatása. Az OTP Bank a Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium 2025. április 9-i megállapodásának megfelelően a lakossági díjak esetében visszaállította a számladíjak törvény által lehetővé tett, 2025-ben végrehajtott inflációs indexálása előtti díjtételeket. Továbbá, 2025-től több csoportagnál a jutalékráfordítások közé kerültek átsorolásra egyes, korábban a dologi költségek között könyvelt díjráfordítás jellegű tételek, az első félévben csoportszinten 6,6 milliárd forint összegben, mely rontotta a nettó díjak dinamikáját.

A kumulált egyéb bevételek y/y 74%-kal ugrottak meg, ami főként az OTP Core-hoz, az egyéb magyar leányvállalatokhoz (azon belül is elsősorban a PortfoLion befektetések ártértékeléséhez), valamint az orosz operációhoz kötődik.

A fél éves működési költségek organikusan és az árfolyamváltozások kiszűrésével y/y 10%-kal nőttek, amit a személyi jellegű költségek és az értékcsökkenés kétszámjegyű emelkedése okozott. A személyi jellegű költségek emelkedését főként az inflációt jellemzően meghaladó mértékű bérinfláció, míg az értékcsökkenés emelkedését nagyrészt az IT CAPEX amortizációja magyarázta. A költségdinamikára kedvezően hatott a nettó díjknál már említett 6,6 milliárd forintos díjtétel átsorolása, emellett kedvezően hatottak a két szlovén bank 2024 3Q-ban lezajlott egyesülését követően realizált költségszinergiák is. Szlovéniában a második negyedéves átlagos alkalmazotti létszám y/y 9%-kal csökkent, a fiókszám pedig y/y 30%-kal, 32 egységgel csökkent. A szlovén fél éves költségszint euróban y/y 5%-kal csökkent.

A fél éves kiadás/bevétel arány 38,8%-ot tett ki az első félévben a teljes évre vonatkozóan összességben elszámolt speciális ráfordítás tételek egyenletes elszámolásának feltételezésével, ami kedvezőbb, mint a 2024-es teljes éves 41,3%-os érték.

Az első hathavi összes kockázati költség 99,4 milliárd forintot tett ki, ami a bázisidőszaki érték 2,5-szerese. Ebből a hitelekre képzett értékvesztés y/y közel ötszörösére nőtt és 82,1 milliárd forintot

képviselet, melyből 56,1 milliárd forint az orosz könyvekben került megképzésre. A fél éves hitelkockázati költségráta 66 bp-ra emelkedett, a 2024-es 38 bp után. A fél éves egyéb kockázati költségek 17,3 milliárd forintot tettek ki, ezen belül a magyar és bolgár bank könyveiben lévő orosz állampapírokra megképzett értékvesztés fél éves összege 10,7 milliárd forinttra rúgott.

Az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz államkötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében az 1Q-ban megképzett 5,6 milliárd forint után 2Q-ban további 5,1 milliárd forint értékvesztés képzésre került sor. A félév során összesen felmerült 10,7 milliárd forintból az OTP Core-nál 10,2, a DSK Banknál 0,5 milliárd forint merült fel. 2025 2Q végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitettsége 125 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 104 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. Az 2Q-ban megképzett értékvesztés hatására az orosz kötvények saját céltartalék fedezettsége q/q 5%-ponttal 79%-ra nőtt. Az orosz kötvényekre megképzett céltartalék állománya június végén 99 milliárd forint volt.

Ami a **második negyedéves eredmény-dinamikákat** illeti, az adózás utáni eredmény elérte a 293 milliárd forintot az első félévben a teljes év vonatkozásában egyösszegben elkönyvelt speciális tételek időarányos figyelembevételével, ami q/q 2%-os mérséklődésnek, y/y pedig 16%-os növekedésnek felel meg.

A jelentett, tehát a már említett speciális tételektől nem tisztított második negyedéves konszolidált adózás utáni eredmény 330 milliárd forint volt, ami y/y árfolyamszűrtén és organikusan 21%-os javulást jelent. Ez alapvetően a javuló működési eredménynek köszönhető, mely árfolyamszűrtén és a román eladás hatásától szűrtén 18%-kal ugrott meg.

Az adózás előtti eredmény q/q 5%-kal emelkedett, mivel a működési eredmény q/q 13%-os javulását tompította a q/q emelkedő értékvesztés képzés. A q/q javuló működési eredmény mögött részben az alapbanki bevételek további fundamentális erősödése állt: a nettó kamateredmény q/q 3%-os növekedését a nettó kamatmarzs q/q 4 bp-os javulása, és az üzleti állományok folytatódó bővülése egyaránt segítette. A nettó díjak és jutalékok 9%-kal nőttek, amiben az erős magyar teljesítmény mellett több országban szerepet játszott az üzleti aktivitásnak részben a turisztikai szezon indulásához köthető szezonális erősödése. Emellett támogatták a működési eredmény q/q dinamikáját az egyéb bevételekben és a működési költségekben felmerült pozitív egyedi hatások is. Az egyéb bevételek q/q 29 milliárd forintos növekedéséből közel 20 milliárd forint köthető az OTP Core-ban a MOL-OTP saját részvény csereügylet ártértékeléséhez és a 2Q-ban a MOL-tól beérkezett osztalékbevételhez, további 6 milliárd forint pedig a PortfoLion alapok befektetéseinek 2Q-ban történt ártértékeléséből

adódott. A működési költségek q/q mérsékelt, 2%-os növekedésében szerepet játszott, hogy 1Q-ban egyösszegben kerültek elszámolásra a bolgár és szlovén leánybankoknál a teljes éves betétbiztosítási díjak.

2Q-ban q/q duplázódtak a kockázati költségek, a q/q 33 milliárd forinttal magasabb hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés hatására. A földrajzi szegmenseket tekintve, q/q magasabb negyedéves képzésre döntően az orosz (+14 milliárd forint q/q) és szerb (+7) leánybankok, valamint az OTP Core (+10) esetében került sor. Ebben az OTP Core esetében közrejátszott a második félévre meghosszabbított kamatstop miatt bekerült 4,4 milliárd forint, továbbá az amerikai vámok várható hatásaival összefüggésben egyes vállalati kitétségekre képzett mintegy 9 milliárd forintnyi értékvesztés. Az orosz és szerb leánybanknál pedig részben az IFRS kockázati modellekben a makro paraméterek 2Q-ban történt felülvizsgálata eredményezett többlet értékvesztést, összesen mintegy 12 milliárd forint összegben; továbbá, az orosz operáció esetében az állományok növekedése és a portfólió romlása is hozzájárult a várható hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés növekedéséhez.

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 0,8%-ponttal 3,4%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 0,6, ytd 1,5%-ponttal 61%-ra nőtt. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,1%-ponttal 12,6%-ra süllyedt.

2025. első felében a Csoport főbb országaiban összességében stabilan alakult az üzleti környezet a megelőző időszakhoz képest. A gazdasági növekedésre kedvezőtlenül hatottak a fokozódó geopolitikai feszültségek, illetve az amerikai vámok körüli bizonytalanság, így az elmúlt hónapokban az OTP a 2025-ös növekedési előrejelzéseit minden csoporttagi ország esetében lefelé módosította. Magyarország esetében az OTP Elemzési Központ a 2024-es 0,5% után 2025-re 0,6%-os gazdasági növekedést prognosztizál, az év hátralévő részében változatlan alapkamat mellett. A Csoport kelet-közép-európai országainak többségében a 2025-ös gazdasági növekedési ráták a 2024-es környékén, vagy attól elmaradó szinten alakulhatnak. A csoport kelet-közép-európai országaiban a korábbi negyedévekben megfigyelhető hitelnövekedési trendek az év hátralévő részében is folytatódhatnak: a dinamikusabb, de nem túlfűtött lakossági hitelnövekedés, és ettől jellemzően elmaradó mértékű vállalati hitelnövekedés folytatódására számítunk; hasonlóan, a betétállományok bővülése is folytatódhat.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek bővülése q/q 4%-ra gyorsult árfolyamszűrtén, ezzel a hitelnövekedés az első hat hónapban elérte a 7%-ot,

az elmúlt 12 hónapban pedig a román bank eladásának kiszűrésével a 12%-ot.

Kedvező fejlemény, hogy a második negyedévben pozitív fordulat bontakozott ki az üzbég Ipoteka Bank személyi kölcsön értékesítési teljesítményét illetően. A már a megelőző hónapokban is javuló, de júniusban látványosan emelkedő új kihelyezések hatására az üzbég fogyasztási hitelek 2Q-ban q/q 4%-kal bővültek, miközben a megelőző 12 hónap során összességében kismértékben csökkentek.

A Csoport egészében a fogyasztási hitelek q/q 5%-kal, y/y 24%-kal nőttek árfolyamszűrtén és a román eladás hatása nélkül. A jelzáloghitelek esetében ugyanezen ráták 4, illetve 14%-ot tettek ki.

A konszolidált vállalati (corporate+MSE) hitelek növekedésében továbbra sem látható érdemi gyorsulás: a teljesítő állomány árfolyamszűrtén q/q 2%-kal nőtt, míg az elmúlt 12 hónapban a román eladás, valamint egy nagyoösszegű, a magyar, bolgár és szlovén bank mérlegében lévő, összességében 317 milliárd forintnyi corporate hitel visszafizetésének hatása nélkül 7%-kal. Ukrajnában a vállalati hitelek éves dinamikája elérte a 19%-ot.

A konszolidált betétek q/q 2%-kal, az első hat hónapban 5%-kal bővültek árfolyamszűrtén, így a román eladás hatásától tisztított éves növekedés elérte a 12%-ot. Kiemelendő, hogy a magyar lakossági betétek az elmúlt 12 hónapban 10%-kal, míg az idei év első hat hónapjában 7%-kal nőttek.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója 2025. június végén 75%-on állt, q/q 1%-ponttal feljebb kúszva.

A kibocsátott értékpapírok állománya ytd 9%-kal csökkent, mivel 2025 1Q-ban visszahívásra került egy 650 millió euró névértékű Senior Preferred kötvény, majd 2Q-ban két, összesen 185 millió EUR névértékű Senior Non-Preferred sorozat az OTP Bank részéről, valamint a szlovén leánybank 2025 júniusában 400 millió EUR összegű rendes, fedezetlen kötvényét hívta vissza. Ami az új kibocsátásokat illeti, júniusban az OTP Bank 900 millió kínai jüan, szintén júniusban az OTP Jelzálogbank 500 millió EUR, illetve a szlovén leánybank májusban 300 millió EUR össznévértékben bocsátott ki kötvényeket, melyek közül az OTP Bank kibocsátása „zöld” kötvény volt. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor ytd 35%-kal nőtt: 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 saját tőke ytd 119 milliárd forinttal, 2%-kal nőtt. A 2025 első féléves nettó átfogó eredmény 461 milliárd forint volt. A saját tőkét 2Q-ban csökkentette, hogy a Bank 270 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé. A saját részvények miatti levonás 93 milliárd forinttal nőtt,

főként az MNB-től kapott egyedi engedélyek keretében az első félévben visszavásárolt saját részvények miatt.

A menedzsment a féléves teljesítmény alapján módosítja a Csoport 2025-ös teljesítményére vonatkozó várakozásait

2025 egészében a menedzsment nem vár érdemi változást a működési környezetben, és a geopolitikai bizonytalanságok fennmaradtak.

A menedzsment az első féléves eredmények és folyamatok fényében két helyen módosítja a 2025-ös várakozásait:

- o Az első félévben a hitelkockázati költségráta elérte a 66 bp-ot, ami meghaladja a 2024-es 38 bp-os szintet. A menedzsment az év második felében nem vár olyan mértékű csökkenést a rátában, amellyel elérhető lenne a 2024-es szint környéke.
- o Az első féléves kiadás / bevétel arány 38,8%-ot tett ki az 1Q-ban egyösszegben elkönyvelt speciális terhek éves összegének éven belüli egyenletes elszámolása figyelembevételével, ami kedvezőbb, mint a 2024-es 41,3%-os érték.

Ennek megfelelően a menedzsment 2025-re vonatkozó, módosított várakozásai az alábbiak:

- o **A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrten meghaladhatja a 2024. évi 9%-os ütemet.**
- o **A nettó kamatmarzs a 2024-es 4,28% közelében alakulhat.**
- o **A működési költség/bevételi mutató a 2024-es 41,3%-os szint közelében alakulhat.**
- o **Miközben a Stage 3 ráta folyamatosan javul (2024 4Q: 3,6%, 2025 1Q: 3,5%, 2Q: 3,4%), a hitelkockázati költségráta meghaladhatja a 2024-es 38 bp-os szintet.**
- o **A ROE mutató a 2024. évi 23,5%-nál alacsonyabb lehet, a várhatóan csökkenő tőkeáttétel miatt.**

(A 2025 első negyedéves jelentést követően a Bank az alábbi 2025-ös várakozásokat tette közzé:

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

- o *A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrten 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.)*

Az OTP Bank Nyrt. a Közgyűlés döntése értelmében 270 milliárd forint osztalékot fizetett ki a 2024-es üzleti év után.

2024-ben a Bank a Magyar Nemzeti Banktól két alkalommal kapott egyedi engedélyt összesen 120 milliárd forintnyi saját részvény vásárlására, majd 2025-ben kapott egyedi felügyeleti engedély alapján további 60 milliárd forintnyi saját részvény vásárlási program zárult le. A felügyeleti hatóság 2025. április 24-én 150 milliárd forintnak megfelelő saját részvény visszavásárlását engedélyezte 2025. december 31. napjáig; a visszavásárlások 2025. június 13-án kezdődtek meg, és a program keretében 2025. augusztus 1-jével bezárólag a Bank 33,2 milliárd forintnyi saját részvényt vásárolt vissza.

Konszolidált tőke megfelelés

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2025 június végén 18,0% volt, ami 0,9%-pontos csökkenést jelent 2024 végéhez képest, míg q/q stabilan alakult. AT1 instrumentum hiányában ez megegyezik a Tier 1 rátával. A teljes tőke megfelelési (CAR) ráta június végén 19,8%-on állt, ami ytd 0,5%-pontos csökkenésnek felel meg.

A Basel IV szabályozás 2025. január 1-jétől történő bevezetése 0,9%-ponttal csökkentette a tőkemutatókat. A teljes tőkemutató esetén ezt összesen 0,7%-ponttal ellensúlyozta, hogy a Bank 2025. januárban 750 millió dollár értékben Tier2 kötvényt bocsátott ki, viszont visszahívásra került a Perpetual Tier2 kötvény.

2025 2Q-ban az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó tőke megfelelési minimum követelmény (P2G nélkül) az OTP Csoport esetében 12,7%, 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:

- o A SREP ráta 2025. január 1-jétől 122,4%-ra emelkedett, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 1,8%-pont többlettőke-követelményt jelent.
- o Az O-SII tőkepufferráta érvényes szintje továbbra is 2%.
- o A 2025. június 30-ra vonatkozó helyi anticiklikus tőkepufferráta Magyarországon 0,5%, Bulgáriában 2%, Szlovéniában 1,0%, Horvátországban 1,5%, Oroszországban 0,25%. Ennek megfelelően, 2025. június 30-án az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 0,8% volt.

Magyarországon 2025. július 1-jétől a helyi anticiklikus puffer 1%-ra emelkedett. Oroszországban az anticiklikus puffer 2025 3Q-ban 0,5%-ra, míg év végére 0,75%-ra emelkedik. Ezeket a hatásokat is figyelembe véve,

az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 2025-ben várhatóan 1,0%-ra emelkedik.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 7%-kal növekedett az első félévben (+1.722 milliárd forint). Jelentősen nőtt a működési kockázati RWA (+54%, +1.183 milliárd forint) a Basel IV szerinti új tőkekövetelmény számítási módszertan (SMA) bevezetése miatt. A partnerkockázatot is tartalmazó hitelkockázati RWA 3%-kal nőtt (+637 milliárd forint), a változást főként a Basel IV bevezetése (+33 milliárd forint), organikus hatások (+950 milliárd forint), a nem saját devizában denominált uniós szuverén kitétségek kockázati súlyának növekedése (+130 milliárd forint), az IFRS 9 bevezetése miatti átmeneti hatások megszűnése (-48 milliárd forint), illetve devizaárfolyam-hatás (-429 milliárd forint) magyarázza.

A CET1 tőke 65 milliárd forinttal növekedett 2024 végéhez képest. Az osztaléklevonást is tartalmazó első féléves beszámítható eredmény 398 milliárd forinttal növelte a CET1 tőkét. Az eredményből a tárgyidőszakban 132 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. évi profit után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában.

A CET1 tőkében ytd 210 milliárd forintos csökkenést okozott, hogy a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte saját részvények visszavásárlását: a 2025. január 24-i engedély alapján 60 milliárd forint értékben, majd a 2025. április 24-i engedély alapján további 150 milliárd forint értékben. Az MNB által engedélyezett teljes összegek az engedélyekben foglaltaknak megfelelően azonnal levonásra kerültek a szavatoló tőkéből.

Az CET1 tőkében figyelembe vehető átmeneti hatások 2024 végéhez képest összességében 67 milliárd forinttal mérséklődtek: az IFRS 9 bevezetése miatti átmeneti hatás 2025. január 1-jétől már nem vehető figyelembe (-48 milliárd forint hatás), illetve a valós értéken értékelt szuverén portfóliókon 2019. december 31-től halmozott, nem realizált nyereség/veszteség miatti átmeneti hatás is mérséklődött (-19 milliárd forint ytd hatás). Ez utóbbi átmeneti hatás, mely 2025. december 31-ig számítható be. 2025. június végén 63,7 milliárd forinttal növelte a szavatoló tőkét. A devizaárfolyamok változása miatt a CET1 tőke 66 milliárd forinttal csökkent az első félévben.

MREL-megfelelés

Az elmúlt időszakban megvalósított sikeres MREL-képes forrásbevonások, illetve visszahívások eredményeként az OTP Csoport a 2025. június végén érvényes 23,9%-os MREL minimum elváráshoz képest 26,4%-on állt. A ráta ytd 3,7%-pontos csökkenését – a Szánálási Csoport RWA-jának

emelkedésén túl – 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), ezt követően 2Q-ban a Bank két, összesen 185 millió EUR névértékű Senior Non-Preferred kötvényt hívott vissza. Ezzel szemben az OTP Bank január végén 750 millió dollár összegben bocsátott ki Tier2 kötvényeket, majd júniusban 900 millió kínai jüan névértékű Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2025. június végén a következő hitelbesorolások voltak érvényben:

- az S&P Global részéről az OTP Bank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'BBB', a kilátás negatív, a Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB', mindkét besorolás 1 szinttel meghaladja a szuverén szintet. A lejáratú alarendelt deviza adósság minősítése 'BB'. Az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'BBB', a kilátás negatív;
- a Moody's esetében a Senior Preferred kötvény besorolása 'Baa3', a kilátás negatív, míg a lejáratú alarendelt 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 alarendelt kötelezettség minősítése 'BB+', mind kilátása stabil;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank-hoz 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína–belföldi) rendelt, a kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2025. június végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,90%), a Groupama Csoport (5,29%), valamint az OTP KMRP Szervezetek (OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet, együttesen 5,05%).

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. július 25-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2025. július 3-án a Kormány bejelentette az Otthon Start lakáshitel-programot. A konstrukció célja, hogy kedvező feltételekkel segítse a lakóingatlan vásárlását vagy építését, családi állapottól és gyermekvállalástól függetlenül. A program rendelettervezetét július 21-én társadalmi egyeztetésre bocsátotta a Kormány. Ennek értelmében a konstrukció 2025. szeptember 1-jétől lesz elérhető. A hitel legfeljebb 3%-os fix kamattal vehető igénybe, maximum 50 millió forint összegben, legfeljebb 25 éves futamidőre. A hitelhez legalább 10% önerő szükséges, és csak egy alkalommal igényelhető. A kölcsön akkor vehető igénybe, ha az igénylő a kérelem benyújtásakor, valamint az azt megelőző 10 évben nem rendelkezett 50%-ot meghaladó tulajdonrészsel belterületi lakóingatlanban, továbbá legalább két év folyamatos társadalombiztosítási jogviszonnyal rendelkezik. A hitel olyan lakóingatlanra vehető fel, amelynek értéke lakás esetén legfeljebb 100 millió forint, családi ház esetén pedig legfeljebb 150 millió forint. Az ingatlan négyzetméterára nem haladhatja meg az 1,5 millió forintot, és csak Magyarországon található belterületi ingatlan lehet. A hitel kombinálható más támogatott, illetve piaci alapon elérhető lakáshitelekkel is.
- 2025. július 14-én a Kúria közzétette jogegységi döntését az Európai Unió Bírósága 2025. április 30-i, devizahitelek elszámolását érintő iránymutatása alapján.

A Kúria a döntésében megerősítette az OTP Bank korábbi álláspontját, amely szerint az Európai Unió Bíróságának ítélete nem terjed ki általános jelleggel valamennyi devizaalapú kölcsönszerződésre. A döntés kizárólag csak azon eseteket érinti, ahol a fogyasztói devizahitelt nyújtó pénzügyi intézmény árfolyam kockázatról szóló ügyféltájékoztatása nem volt megfelelő és emiatt a bíróság kimondhatja a devizahitel szerződés érvénytelenségét (semmisségét).

Az Európai Unió Bíróságának ítélete és a Kúria mostani jogegységi döntése az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank korábbi devizahitel szerződéseit nem érinti, mivel az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank devizahitel szerződéseiben az árfolyamkockázat bemutatásának módja és az ügyfelek által aláírt, az árfolyamkockázat megértéséről szóló nyilatkozat tartalma megfelelő volt, amit több száz bírósági ítélet is alátámasztott.

- 2025. július 22-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát. Emellett az MNB 2025 augusztustól 10%-ról 8%-ra csökkentte a bankok kötelező tartalékrátáját. A kötelező tartalék nemkamatozó része továbbra is a tartalékalap 2,5 százalékát teszi ki.

Bulgária

- 2025. július 10-én a Fitch Ratings „BBB”-ről „BBB+”-ra javította Bulgária hosszú lejáratú devizakibocsátói minősítését (LT IDR - Long-Term Foreign-Currency Issuer Default Rating). A kilátás stabil.
- 2025. július 10-én az S&P Global Ratings Bulgária hosszú lejáratú szuverén külföldi és helyi devizaadósság hitelbesorolását „BBB”-ről „BBB+”-ra javította. A kilátás stabil.

Szlovénia

- 2025. július 24-én az Európai Központi Bank a kamatdöntő ülésén változatlanul, 2%-on hagyta az irányadó betéti kamatot.

Albánia

- 2025. július 2-án az Albán Nemzeti Bank 2,75%-ról 2,50%-ra csökkentette az alapkamatot.

Oroszország

- 2025. július 25-én az Orosz Nemzeti Bank 20,00%-ról 18,00%-ra csökkentette az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT³

millió forint	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	507.891	518.591	2%	267.930	1.076.139	188.576	330.015	75%	23%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	507.891	518.591	2%	267.930	1.076.139	188.576	330.015	75%	23%
Bankok összesen ¹	477.351	491.377	3%	248.951	1.001.112	180.132	311.245	73%	25%
OTP Core (Magyarország) ²	112.499	74.745	-34%	62.443	270.387	-31.994	106.739		71%
DSK Csoport (Bulgária) ³	97.598	103.373	6%	54.108	200.765	48.585	54.788	13%	1%
OTP Bank Szlovénia ⁴	56.880	57.861	2%	30.600	113.282	27.808	30.053	8%	-2%
OBH (Horvátország) ⁵	33.264	27.076	-19%	14.717	61.743	12.092	14.984	24%	2%
OTP Bank Szerbia ⁶	41.228	39.442	-4%	20.843	66.496	22.441	17.001	-24%	-18%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	22.721	25.003	10%	11.588	52.893	12.963	12.040	-7%	4%
OTP Bank Ukrajna ⁷	27.190	30.298	11%	11.050	41.179	14.905	15.393	3%	39%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	11.258	10.968	-3%	5.915	24.194	5.294	5.674	7%	-4%
OTP Bank Albánia	9.975	9.578	-4%	4.979	19.686	4.734	4.844	2%	-3%
OTP Bank Moldova	5.509	4.420	-20%	2.989	11.492	2.184	2.237	2%	-25%
OTP Bank Oroszország ⁹	57.179	108.611	90%	27.813	136.946	61.120	47.491	-22%	71%
OTP Bank Románia ¹⁰	2.050	-		1.907	2.050	-	-		
Leasing	3.386	2.207	-35%	1.785	10.842	166	2.041		14%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	3.386	2.207	-35%	1.785	10.842	166	2.041		14%
Alapkezelés eredménye	11.682	11.906	2%	5.594	24.747	5.607	6.300	12%	13%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	11.589	11.750	1%	5.551	24.624	5.470	6.281	15%	13%
Külföldi alapkezelők ¹²	93	156	67%	42	123	137	19	-86%	-55%
Egyéb magyar leányvállalatok	9.126	20.440	124%	4.428	24.369	6.025	14.415	139%	226%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	-423	-4.344	926%	-236	-939	-3.266	-1.077	-67%	357%
Kiszűrések	6.769	-2.995		7.408	16.009	-87	-2.908		
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁴	144.423	106.861	-26%	82.798	340.617	-19.440	126.301		53%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁵	363.468	411.731	13%	185.132	735.523	208.017	203.714	-2%	10%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	28%	21%	-8%p	31%	32%	-10%	38%	49%p	7%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	72%	79%	8%p	69%	68%	110%	62%	-49%p	-7%p

³ 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 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az egyösszegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos figyelembevételével¹	536.566	591.955	10%	253.451	1.076.139	298.623	293.333	-2%	16%
Konszolidált adózás utáni eredmény	507.891	518.591	2%	267.930	1.076.139	188.576	330.015	75%	23%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Akvíziók közvetlen hatása (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	507.891	518.591	2%	267.930	1.076.139	188.576	330.015	75%	23%
Adózás előtti eredmény	682.353	769.459	13%	341.121	1.386.883	375.189	394.270	5%	16%
Működési eredmény	721.569	868.847	20%	387.239	1.545.377	408.070	460.777	13%	19%
Összes bevétel	1.251.923	1.436.738	15%	654.308	2.633.908	689.627	747.111	8%	14%
Nettó kamatbevétel	877.650	946.382	8%	442.305	1.782.604	465.408	480.975	3%	9%
Nettó díjak, jutalékok	259.852	291.248	12%	138.690	545.631	139.261	151.987	9%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	114.422	199.107	74%	73.313	305.673	84.958	114.149	34%	56%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	70.797	137.771	95%	42.994	163.475	68.114	69.657	2%	62%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	2.210	28.931		2.450	12.410	9.230	19.701	113%	704%
Nettó egyéb bevételek	41.415	32.405	-22%	27.870	129.788	7.613	24.791	226%	-11%
Működési költség	-530.354	-567.891	7%	-267.069	-1.088.531	-281.557	-286.335	2%	7%
Személyi jellegű ráfordítások	-273.399	-298.509	9%	-142.991	-564.374	-144.528	-153.981	7%	8%
Értékcsökkenés	-56.511	-63.993	13%	-29.680	-118.628	-30.871	-33.121	7%	12%
Dologi költségek	-200.444	-205.389	2%	-94.398	-405.529	-106.158	-99.232	-7%	5%
Kockázati költségek összesen	-39.216	-99.388	153%	-46.118	-158.494	-32.881	-66.506	102%	44%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-16.865	-82.105	387%	-26.344	-89.864	-24.475	-57.630	135%	119%
Egyéb kockázati költség	-22.352	-17.283	-23%	-19.774	-68.631	-8.406	-8.877	6%	-55%
Társasági adó	-174.462	-250.868	44%	-73.192	-310.743	-186.613	-64.255	-66%	-12%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	23,6%	20,3%	-3,2%p	24,4%	23,5%	14,9%	25,6%	2,1%p	1,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,6%	20,3%	-3,2%p	24,4%	23,5%	14,9%	25,6%	2,1%p	1,2%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,5%	2,4%	-0,1%p	2,6%	2,6%	1,7%	3,0%	0,4%p	0,4%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,5%	2,4%	-0,1%p	2,6%	2,6%	1,7%	3,0%	0,4%p	0,4%p
Működési eredmény marzs	3,52%	3,94%	0,42%p	3,74%	3,71%	3,74%	4,13%	0,42%p	0,40%p
Teljes bevétel marzs	6,11%	6,52%	0,40%p	6,31%	6,32%	6,33%	6,70%	0,38%p	0,39%p
Nettó kamatmarzs	4,29%	4,29%	0,01%p	4,27%	4,28%	4,27%	4,31%	0,04%p	0,05%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,27%	1,32%	0,05%p	1,34%	1,31%	1,28%	1,36%	0,05%p	0,02%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,56%	0,90%	0,34%p	0,71%	0,73%	0,78%	1,02%	0,29%p	0,32%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,58%	-0,01%p	2,58%	2,61%	2,58%	2,57%	-0,04%p	-0,01%p
Kiadás/bevétel arány	42,4%	39,5%	-2,8%p	40,8%	41,3%	40,8%	38,3%	-3,0%p	-2,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,15%	0,66%	0,52%p	0,45%	0,38%	0,40%	0,91%	0,53%p	0,46%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,19%	0,45%	0,26%p	0,44%	0,38%	0,30%	0,60%	0,22%p	0,15%p
Effektív adókulcs	25,6%	32,6%	7,0%p	21,5%	22,4%	49,7%	16,3%	-6,1%p	-5,2%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	30%	34%	4%p	32%	32%	33%	36%	3%p	3%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.901	1.994	5%	1.006	4.052	721	1.274	77%	27%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.900	1.993	5%	1.006	4.050	721	1.273	77%	27%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.908	2.006	5%	1.010	4.068	728	1.279	76%	27%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.907	2.005	5%	1.009	4.066	728	1.279	76%	27%
Átfogó eredménykimutatás	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	507.892	518.592	2%	267.930	1.076.140	188.577	330.015	75%	23%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	14.316	9.291	-35%	1.243	47.751	-373	9.664		677%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-12.370	10.790		680	-27.310	8.190	2.600	-68%	282%
Átváltási különbözet	140.384	-77.777		21.891	195.152	-27.503	-50.274	83%	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	28	1	-96%	-2	-923	0	1		
Nettó átfogó eredmény	650.250	460.897	-29%	291.742	1.290.810	168.891	292.006	73%	0%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	647.679	457.234	-29%	290.286	1.286.097	166.398	290.836	75%	0%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	2.571	3.663	42%	1.456	4.713	2.493	1.170	-53%	-20%
Átlagos devizaárfolyamok² alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	390	405	4%	391	388	405	404	0%	3%
HUF/CHF	406	430	6%	402	409	428	431	1%	7%
HUF/USD	361	371	3%	364	358	385	357	-7%	-2%

¹ A részleteket és a sorban szereplő számok levezetését lásd a Kiegészítő adatok fejezet Módszertani összefoglaló blokkjában² 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 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	42.523.604	43.419.128	44.332.797	44.337.749	0%	4%	2%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.544.035	6.079.032	6.050.497	7.147.995	18%	9%	18%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.747.356	1.891.901	1.442.606	856.734	-41%	-51%	-55%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	332.949	744.104	465.961	372.835	-20%	12%	-50%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.609.955	1.705.554	1.636.489	1.747.626	7%	9%	2%
Ügyfélhitelek (nettó)	22.965.060	23.361.638	23.824.894	24.474.167	3%	7%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹)	23.021.350	22.984.367	23.640.344	24.474.167	4%	6%	6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	24.014.764	24.334.694	24.814.130	25.485.150	3%	6%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹)	24.061.641	23.944.545	24.615.342	25.485.150	4%	6%	6%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	23.051.784	23.082.494	23.756.405	24.611.724	4%	7%	7%
ebből: Retail hitelek	12.766.033	13.382.894	13.835.133	14.431.984	4%	13%	8%
Jelzáloghitelek	6.319.730	6.336.049	6.507.944	6.761.017	4%	7%	7%
Fogyasztási hitelek	5.507.737	6.148.728	6.401.888	6.709.005	5%	22%	9%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	938.565	898.117	925.300	961.962	4%	2%	7%
Corporate hitelek	8.693.410	8.088.265	8.287.710	8.453.946	2%	-3%	5%
Leasing	1.592.341	1.611.335	1.633.563	1.725.793	6%	8%	7%
Hitelek értékvesztése	-1.049.704	-973.056	-989.235	-1.010.983	2%	-4%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.040.292	-960.178	-974.999	-1.010.983	4%	-3%	5%
Részvények és részesedések	105.616	124.524	127.146	143.419	13%	36%	15%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.291.707	7.447.741	8.482.233	7.470.378	-12%	2%	0%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	929.078	985.886	984.374	986.884	0%	6%	0%
ebből: Goodwill (nettó)	71.708	71.308	70.495	70.239	0%	-2%	-1%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	857.370	914.578	913.878	916.645	0%	7%	0%
Egyéb eszközök	997.848	1.078.749	1.318.597	1.137.711	-14%	14%	5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	42.523.604	43.419.128	44.332.797	44.337.749	0%	4%	2%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.171.682	2.094.681	2.030.302	1.777.182	-12%	-18%	-15%
Ügyfelek betétei	31.037.065	31.666.399	32.425.293	32.753.737	1%	6%	3%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	31.053.013	31.180.117	32.129.436	32.753.737	2%	5%	5%
ebből: Retail betétek	20.533.411	20.987.599	21.239.150	21.901.158	3%	7%	4%
Lakossági betétek	17.236.831	17.628.131	18.007.432	18.576.147	3%	8%	5%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.296.580	3.359.468	3.231.718	3.325.011	3%	1%	-1%
Corporate betétek	10.519.602	10.192.517	10.890.286	10.852.579	0%	3%	6%
Kibocsátott értékpapírok	2.580.402	2.593.124	2.280.443	2.356.987	3%	-9%	-9%
ebből: Retail kötvények	107.239	92.692	98.789	123.000	25%	15%	33%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	2.473.163	2.500.432	2.181.653	2.233.986	2%	-10%	-11%
Egyéb kötelezettségek	1.600.097	1.575.553	1.826.529	1.713.224	-6%	7%	9%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	586.216	369.359	545.693	497.273	-9%	-15%	35%
Saját tőke	4.548.142	5.120.012	5.224.537	5.239.346	0%	15%	2%
Mutatószámok	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	77%	77%	77%	78%	1%p	0%p	1%p
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt)	74%	74%	74%	75%	1%p	1%p	1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	20.087.774	20.279.860	20.796.510	21.396.200	3%	7%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,6%	83,3%	83,8%	84,0%	0,1%p	0,3%p	0,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,1%p	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.906.008	3.167.854	3.143.913	3.215.524	2%	11%	2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	13,0%	12,7%	12,6%	-0,1%p	0,5%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,1%	9,2%	9,6%	9,4%	-0,2%p	0,3%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.020.982	886.981	873.707	873.426	0%	-14%	-2%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	3,6%	3,5%	3,4%	-0,1%p	-0,8%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,0%	59,5%	60,4%	61,0%	0,6%p	0,0%p	1,5%p
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőke megfelelési mutató	18,8%	20,3%	20,0%	19,8%	-0,2%p	1,0%p	-0,6%p
Tier 1 ráta	17,4%	18,9%	18,0%	18,0%	0,0%p	0,6%p	-1,0%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	17,4%	18,9%	18,0%	18,0%	0,0%p	0,6%p	-1,0%p
Szavatoló tőke	4.749.800	5.200.375	5.391.306	5.396.788	0%	14%	4%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	4.394.793	4.842.978	4.858.506	4.907.990	1%	12%	1%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	4.394.793	4.842.978	4.858.506	4.907.990	1%	12%	1%
Járulékos (Tier2) tőke	355.007	357.397	532.801	488.798	-8%	38%	37%
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	25.320.922	25.576.776	27.007.260	27.299.095	1%	8%	7%
Ebből RWA - hitelezési kockázat	22.857.917	22.988.686	23.402.971	23.625.734	1%	3%	3%
RWA - piaci és működési kockázat	2.463.004	2.588.090	3.604.289	3.673.360	2%	49%	42%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	395	410	402	399	-1%	1%	-3%
HUF/CHF	411	435	421	427	1%	4%	-2%
HUF/USD	369	394	371	340	-8%	-8%	-14%

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 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	472.444	422.208	-11%	170.921	806.827	111.372	310.836	179%	82%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	359.946	347.462	-3%	108.478	424.380	143.366	204.097	42%	88%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	112.499	74.745	-34%	62.443	382.447	-31.994	106.739		71%
Korrekciós tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	0	0		0	112.060	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény az egyösszegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve¹	133.012	138.741	4%	52.046	270.387	64.001	74.741	17%	44%
Korrigált adózás utáni eredmény	112.499	74.745	-34%	62.443	270.387	-31.994	106.739		71%
Adózás előtti eredmény	182.805	215.505	18%	78.043	374.636	98.716	116.790	18%	50%
Működési eredmény	206.158	239.038	16%	116.571	425.303	107.867	131.171	22%	13%
Összes bevétel	415.957	469.004	13%	228.627	868.382	218.229	250.774	15%	10%
Nettó kamatbevétel	280.314	313.049	12%	142.878	578.001	152.303	160.746	6%	13%
Nettó díjak, jutalékok	105.682	114.561	8%	56.791	219.505	53.994	60.567	12%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	29.961	41.394	38%	28.958	70.876	11.933	29.461	147%	2%
Működési költség	-209.799	-229.966	10%	-112.056	-443.078	-110.362	-119.604	8%	7%
Összes kockázati költség	-23.353	-23.533	1%	-38.528	-50.667	-9.152	-14.381	57%	-63%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	169	-14.031		-13.023	-994	-2.263	-11.769	420%	-10%
Egyéb kockázati költség	-23.522	-9.502	-60%	-25.505	-49.673	-6.889	-2.612	-62%	-90%
Társasági adó	-70.306	-140.760	100%	-15.600	-104.250	-130.709	-10.051	-92%	-36%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	8,5%	5,0%	-3,5%p	9,1%	9,6%	-4,4%	14,0%	18,4%p	4,9%p
ROA (korrigált)	1,1%	0,7%	-0,4%p	1,2%	1,3%	-0,6%	2,1%	2,7%p	0,8%p
Működési eredmény marzs	2,05%	2,33%	0,27%p	2,30%	2,12%	2,12%	2,53%	0,22%p	0,22%p
Teljes bevétel marzs	4,14%	4,56%	0,43%p	4,52%	4,32%	4,29%	4,83%	0,54%p	0,31%p
Nettó kamatmarzs	2,79%	3,05%	0,26%p	2,82%	2,88%	2,99%	3,09%	0,10%p	0,27%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,05%	1,11%	0,06%p	1,12%	1,09%	1,06%	1,17%	0,10%p	0,04%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,30%	0,40%	0,10%p	0,57%	0,35%	0,23%	0,57%	0,33%p	0,00%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,1%	2,2%	0,2%p	2,2%	2,2%	2,2%	2,3%	0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	50,4%	49,0%	-1,4%p	49,0%	51,0%	50,6%	47,7%	-2,9%p	-1,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	-0,01%	0,39%	0,40%p	0,78%	0,01%	0,13%	0,65%	0,52%p	-0,13%p
Effektív adókulcs	38,5%	65,3%	26,9%p	20,0%	27,8%	132,4%	8,6%		-11,4%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	20.204.376	19.288.046	20.655.512	20.421.828	-1%	1%	6%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	10.972.166	9.813.107	10.862.244	10.661.600	-2%	-3%	9%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.516.564	6.812.154	6.926.202	7.046.478	2%	8%	3%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.530.467	6.772.003	6.915.173	7.046.478	2%	8%	4%
Bruttó hitelek	6.782.785	7.077.532	7.193.410	7.321.566	2%	8%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.796.612	7.035.571	7.181.639	7.321.566	2%	8%	4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.513.500	6.761.718	6.909.266	7.046.911	2%	8%	4%
Retail hitelek	3.920.348	4.127.014	4.241.282	4.368.263	3%	11%	6%
Jelzáloghitelek	1.823.466	1.939.273	1.988.008	2.049.359	3%	12%	6%
Fogyasztási hitelek	1.568.748	1.667.703	1.709.093	1.754.168	3%	12%	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	528.133	520.037	544.180	564.736	4%	7%	9%
Corporate hitelek	2.593.152	2.634.704	2.667.985	2.678.649	0%	3%	2%
Hitelekre képzett céltartalékok	-266.221	-265.378	-267.208	-275.089	3%	3%	4%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-266.145	-263.568	-266.467	-275.089	3%	3%	4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	373.478	403.473	430.379	438.061	2%	17%	9%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	2.008.727	1.995.219	2.014.263	2.036.513	1%	1%	2%
Egyéb eszközök (nettó)	333.441	264.094	422.423	239.177	-43%	-28%	-9%
Ügyfélbetétek	11.124.609	10.913.995	11.590.610	11.535.689	0%	4%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	11.116.887	10.814.938	11.546.204	11.535.689	0%	4%	7%
Retail betétek	6.509.618	6.742.035	6.987.815	7.062.902	1%	8%	5%
Lakossági betétek	5.105.546	5.266.922	5.560.983	5.624.604	1%	10%	7%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.404.071	1.475.114	1.426.831	1.438.298	1%	2%	-2%
Corporate betétek	4.607.269	4.072.869	4.558.331	4.472.788	-2%	-3%	10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.803.846	1.903.955	2.569.216	2.331.948	-9%	-17%	22%
Kibocsátott értékpapírok	2.383.273	2.397.615	2.074.162	2.201.009	6%	-8%	-8%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>107.239</i>	<i>92.692</i>	<i>98.789</i>	<i>123.000</i>	<i>25%</i>	<i>0%</i>	<i>33%</i>
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	527.718	347.117	511.040	471.244	-8%	-11%	36%
Saját tőke	2.797.929	3.053.832	3.097.146	3.131.840	1%	12%	3%
Hitelportfólió minősége	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.626.119	5.799.286	5.894.823	5.893.924	0%	5%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,9%	81,9%	81,9%	80,5%	-1,4%p	-2,4%p	-1,4%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)	873.118	1.002.107	1.025.273	1.152.987	12%	32%	15%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,9%	14,2%	14,3%	15,7%	1,5%p	2,9%p	1,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,7%	7,3%	7,4%	7,3%	-0,1%p	-0,4%p	0,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	283.548	276.139	273.313	274.655	0%	-3%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	3,9%	3,8%	3,8%	0,0%p	-0,4%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,9%	58,2%	58,5%	58,5%	-0,1%p	2,6%p	0,2%p
Piaci részesedés	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	26,1%	26,6%	27,0%	26,8%	-0,1%p	0,8%p	0,2%p
Betétek	27,3%	27,1%	27,8%	27,3%	-0,5%p	-0,1%p	0,1%p
Mérlegfőösszeg	29,4%	28,1%	29,0%	29,3%	0,2%p	-0,2%p	1,1%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/betét (árfolyamszűrt)	59%	63%	60%	61%	1%p	2%p	-2%p
Saját tőke/Mérlegfőösszeg (záró)	13,8%	15,8%	15,0%	15,3%	0,3%p	1,5%p	-0,5%p
Mérlegfőösszeg/Saját tőke (záró)	7,2x	6,3x	6,7x	6,5x	-0,1x	-0,7x	0,2x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	27,6%	29,3%	26,4%	25,6%	-0,8%	-2,0%	-3,6%
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	24,4%	25,8%	21,8%	21,6%	-0,3%	-2,8%	-4,2%

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

Az **OTP Core** 2025 1H-ban 139 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el a teljes évre vonatkozóan egyösszegben elszámolt speciális terhek időarányos figyelembevételével, mely 4%-kal, 6 milliárd forinttal magasabb a bázisidőszak 133 milliárd forintos összegénél.

A második negyedévben az OTP Core 75 milliárd forint korrigált eredményt ért el a speciális terhek időarányos figyelembevételével, ami q/q 17%-os javulást jelent.

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 hat hónapra jutó rész 26,1 milliárd forint volt.

A féléves adózás előtti eredmény y/y 18%-kal emelkedett a 16%-kal javuló működési eredmény következtében: a bevételek bővülése jelentősen meghaladta a működési költségek növekedését, változatlan kockázati költségszint mellett. 2Q-ban a q/q 18%-os növekedést legnagyobb mértékben az egyéb bevételek között megjelent egyszeri tételek támogatták.

A féléves nettó kamateredmény y/y 12%-kal erősödött, melyet elsősorban a nettó kamatmarzs y/y 26 bp-os javulása támogatott, köszönhetően javarészt a folytatódó lakossági betétbővülésnek és a forrásoldalon a lakossági betétek növekvő arányának; emellett kedvezően hatott a kamateredményre az üzleti állományok bővülése is. 2Q-ban a nettó kamateredmény q/q 6%-kal nőtt, mely a 10 bp-tal emelkedő marzs mellett a volumenek folytatódó emelkedését tükrözi.

A kumulált nettó díjak és jutalékok y/y 8%-kal nőttek. A 8,9 milliárd forintos bővülés jelentős részét a lakossági megtakarítások átrendeződéséhez kapcsolódó értékpapír jutalékok adták, miközben a betéti és pénzforgalmi, valamint kártya jutalékbevételek erősödését nagyrészt eliminálta a 2024 augusztusától megemelt, illetve októbertől bevezetett tranzakciós illetékek miatt az első félévben felmerült ráfordítások y/y 30,9 milliárd forintos növekedése. A 2025-től a Core-ba bekerült SZÉP kártya üzletágon elért féléves jutalékeredmény 3,7 milliárd forintos eredményjavító hatását kompenzálta, hogy egy költségtétel januártól átsorolásra került a jutalékráfordítások közé.

Az OTP Bank 2025 márciustól érvényesítette a számladíjak inflációs indexálását, illetve egyéb működési költségtételek emelkedéséből eredő emelését, azonban a Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium 2025 április 9-i megállapodásának megfelelően a lakossági díjak esetében haladéktalanul visszaállította az emelés előtti díjtételeket, melyeket 2026. június 30-áig fenntart. A negyedéves összevetésben 12%-os, 6,6 milliárd forintos jutalékeredmény bővülést a

szezonális mellett az 1Q-ban egyösszegben könyvelt bankkártyás tranzakciós illeték 2,0 milliárd forintos bázishatása okozta.

Az első félévben az egyéb nem kamatjellegű bevételek 41,4 milliárd forintot tettek ki. 2Q-ban a q/q 17,5 milliárd forintos növekedést főként a Bank könyveiben lévő MOL részvények osztaléka (10,8 milliárd forint) és a MOL-OTP saját részvény csereügylet átértékelése (8,8 milliárd forint) magyarázta, miközben a támogatott CSOK és babaváró hitelekre képzett átértékelési eredmény nem változott érdemben.

2025 1H során a működési költségek 10%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket: az egyéb adminisztratív költségek y/y stabilan alakultak, ami tompította a személyi jellegű költségek bővülését, valamint az IT beruházások és fiókracionalizálások hatására megugró értékcsökkenést. A fiókszám a 2024 végi 317-ről júniusra 304-re csökkent a fióki ügyfélkiszolgálás változatlanul magas színvonala mellett. A féléves kiadás/bevételi ráta y/y 1,5%-pontos javulással 48,9%-ra süllyedt.

2025. első félévében a teljes kockázati költség 23,5 milliárd forint volt, szinte megegyezett az egy évvel korábbi értékkel. Ebből a második negyedévben összesen 14,4 milliárd forintnyi kockázati költség képzésére került sor. Ezen belül a hitelkockázati költségek 11,8 milliárd forintot tettek ki, melyből a december végéig meghosszabbított kamatstop egyszeri hatása 4,4 milliárd forint volt, ezen felül jellemzően az amerikai vámkor várható hatásaival összefüggésben történt értékvesztés képzés. Az egyéb kockázati költség soron az orosz kötvényekre képzett értékvesztés 2Q-ban 4,8 milliárd forintot képviselt.

A Stage 3 arány y/y 0,4%-ponttal mérséklődött, míg negyedéves összevetésben nem változott. A Stage 2 ráta q/q emelkedését az okozta, hogy az amerikai vámkor várható hatásai miatt egyes releváns vállalati kitétségek átsorolásra kerültek a Stage 1 kategóriából, miközben a fő lakossági hiteltermékek Stage 2 rátái stabilan alakultak. A Stage 3 hitelek fedezettsége y/y 2,6%-ponttal 58,5%-ra javult.

A mérlegfőösszeg y/y és q/q is stabilan alakult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állományának növekedése folytatódott a második negyedévben: az állomány árfolyamszűrten 2%-kal bővült, mely főként a lakossági hitelek iránti erős keresletnek köszönhető. Ezzel az éves dinamika 8%-ra gyorsult.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek növekedése q/q 3% volt, az éves bővülés ezzel elérte a 12%-ot. Az év első felében a piaci lakáshitelek új szerződéseinek összege 19%-kal bővült y/y, míg a támogatott lakáshitelek esetében az erős 2024-es bázisról mérséklődés volt megfigyelhető. A CSOK Plusz lakáshitelekre beadott igénylések volumene 2025 2Q-ban 33 milliárd forint volt. Ezzel a 2024-től elérhető CSOK Plusz hitel az első félévben

leszerződött 71 milliárd forintnyi támogatott hitelösszeg közel 90%-át tette ki.

A fogyasztási hitelek állománya a második negyedévben 3%-kal bővült, így az éves növekedés elérte a 12%-ot. A növekedés motorja a személyi kölcsön és a 2025 év elején indult munkáshitel volt. A személyi kölcsönök állománya az év eleje óta 5%-kal növekedett, a szerződött összeg pedig 40%-kal múlta felül az egy évvel korábbit. A munkáshitel esetében az első félévben közel 50 milliárd forint került folyósításra több mint 13 ezer ügyfél részére, átlagosan 3,8 millió forint összegben, mellyel az OTP állományi piaci részesedése elérte a 48%-ot. A babaváró hitelek állománya y/y 4%-kal nőtt.

A vállalati hitelállomány a második negyedévben 1%-kal bővült, így az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekben q/q 0,1%-ponttal 19,9%-ra nőtt. Ezen belül a mikro- és kisvállalkozói hitelek q/q 4%-os bővülést értek el, melyet a Széchenyi Kártya MAX+ hitelek hajtottak. A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2025 2Q-ban az első negyedévi új kihelyezésnek közel dupláját, 123 milliárd forintot generált, az új kihelyezésekben elért 44%-os piacrész mellett. A vállalati hitelek összességében mérsékelt éves dinamikáját befolyásolta egy nagyobb, több csoporttagot érintő külföldi ügyfélnek nyújtott hitelügylet 2024 3Q-ban történt törlesztése, mely nélkül a vállalati hitelek y/y 9%-kal növekedtek volna.

A 2025 elején rajtolt Demján Sándor Program keretében a második negyedévben 4,2 milliárd forint hitel folyósításra került sor, míg ezen felül további 20 milliárd forint értékben kerültek szerződések megkötésre.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összevetésben 4%-kal bővült, q/q stabilan alakult. Kedvező, hogy a lakossági betétek y/y 10%-kal nőttek, melyben jelentős szerepet játszott a 2025 1Q-ban felmutatott 6%-os növekedés, de az állomány 2Q-ban is nőtt, 1%-kal. A vállalati (MSE+corporate) betétek záróállománya y/y 2%-kal, q/q 1%-kal zsugorodott.

A kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvények nélkül) y/y 9%-kal csökkent, q/q 5%-kal nőtt. Az OTP Core továbbra is aktív a nemzetközi tőkepiacokon, melyet az elmúlt időszakban lezajlott sikeres tranzakciók is szemléltetnek: 2025 második negyedévében kibocsátásra került 500 millió EUR névértékű jelzáloglevél, valamint egy Senior Preferred „zöld” kötvény 900 millió jüan névértékben, miközben visszahívásra került két Senior Non-Preferred kötvény 110 és 75 millió euró névértékben. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állományának q/q 8%-os szűkülését a deviza árfolyamváltozás okozta. A retail kötvények 2025 2Q végi állománya 123 milliárd forint volt.

A saját tőke szintje a negyedév során 1%-kal bővült, mivel a (kapott osztalékokat is tartalmazó) negyedéves adózás utáni eredmény 311 milliárd forintos összegének tőkenövelő hatását ellensúlyozta

az OTP részvényekre a 2024-es üzleti év után kifizetett 270 milliárd forint osztalék.

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

- 2025. április 9-én a Bankszövetség megállapodott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, hogy 2026. június 30-áig a bankok az inflációs indexálást, illetve egyéb működési költségtelek emelkedéséből eredő díjmódosítást nem érvényesítik a lakossági ügyfelek felé. Azok a bankok, amelyek 2025-re már bejelentették a jogszabály által lehetővé tett inflációs díjemelést, visszatérítéssel ellensúlyozzák azt. Ennek keretében az OTP Bank már 2025. április 8-án bejelentette, hogy kész összesen csaknem 2 milliárd forinttal csökkenteni lakossági ügyfelei banki költségeit és több milliárd forint értékben meghosszabbítani egyes kedvezményes akciókat.
- 2025. április 29-én az Országgyűlés úgy határozott, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek minden településen biztosítani ügyfeleiknek a készpénzfelvételi szolgáltatást. A bankok a Nemzetgazdasági Minisztérium május végi rendelete alapján 2025. december 31-ig minden 1.000 lakos feletti településen, 2026. december 31-ig pedig az 500 lakos feletti településeken is kötelesek készpénzfelvételi szolgáltatást nyújtani ügyfeleiknek. Az OTP esetében ez – a június végi MNB rendelet alapján – 2025-ben 195, 2026-ban további 233 új vagy áthelyezett ATM telepítését jelenti országszerte.
- 2025. június 19-én az Országgyűlés 2025. évi LIV. törvényével úgy határozott, hogy a 2026-os évre is fenntartja a pénzügyi szervezetek extraprofit adó fizetési kötelezettségét. 2026-ban az adó alapja a 2024. évi korrigált eredmény, mértéke 20 milliárd forint adóalapig 8%-ra, afelett 18%-ról 20%-ra emelkedik. A befizetendő adó felezésének lehetősége a korábbiakhoz hasonlóan fennmarad, a jogszabályban meghatározott feltételek mellett. Az OTP Csoport esetében a 2026-ban fizetendő extraprofit adó bruttó (csökkentés előtti) összege a törvény alapján 109 milliárd forint (2024: 13, 2025: 107), ami az állampapír állomány növekedésével összefüggésben várhatóan érvényesíthető csökkentés révén 56 milliárd forintra csökkenhet (csökkentett összeg 2024-ben: 6,5, 2025-ben várhatóan: 54 milliárd forint).
- A Kormány 2025. július 3-án bejelentette, hogy 2025. szeptember 1-jével elindítja az Otthon Start Programot, elősegítve ezzel az első lakás megvásárlását. A program részletei a *Mérlegzárast követő fontosabb események* fejezetben találhatóak.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	11.589	11.750	1%	5.551	24.624	5.470	6.281	15%	13%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	11.589	11.750	1%	5.551	24.624	5.470	6.281	15%	13%
Társasági adó	-1.249	-1.194	-4%	-641	-2.578	-563	-631	12%	-2%
Adózás előtti eredmény	12.838	12.944	1%	6.192	27.202	6.033	6.911	15%	12%
Működési eredmény	12.827	12.930	1%	6.181	27.138	6.032	6.898	14%	12%
Összes bevétel	15.209	16.070	6%	7.443	32.753	7.588	8.482	12%	14%
Nettó díjak, jutalékok	13.917	15.453	11%	7.007	30.321	7.368	8.085	10%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.277	587	-54%	424	2.389	205	382	87%	-10%
Működési költség	-2.382	-3.140	32%	-1.262	-5.615	-1.556	-1.584	2%	26%
Összes kockázati költség	11	14	22%	11	64	1	13		17%
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	43.750	44.490	2%	39.328	43.750	49.530	44.490	-10%	13%
Saját tőke	29.409	25.000	-15%	16.374	29.409	38.557	25.000	-35%	53%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	4.071	4.372	7%	3.621	4.071	4.233	4.372	3%	21%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	3.507	3.784	8%	3.096	3.507	3.667	3.784	3%	22%
Vagyonkezelt állomány (záró)	563	588	4%	525	563	566	588	4%	12%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	4.648	5.027	8%	4.250	4.648	4.893	5.027	3%	18%
kötvény	2.556	2.675	5%	2.292	2.556	2.621	2.675	2%	17%
vegyes	637	728	14%	490	637	718	728	1%	48%
abszolút hozamú	507	586	16%	469	507	545	586	8%	25%
részvény	499	584	17%	410	499	556	584	5%	43%
pénzpiaci	340	310	-9%	483	340	318	310	-3%	-36%
árupiaci	91	88	-3%	87	91	95	88	-7%	1%
tőkevédett	19	55	196%	18	19	40	55	40%	205%

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 első félévében közel 12 milliárd forint adózás utáni eredményt realizált. A féléves eredményből 6,3 milliárd forint 2Q-ban realizálódott, ami q/q 15%-os növekedést jelent.

A féléves nettó díj- és jutalékbevételek y/y 11%-kal emelkedtek, összhangban a kezelt alapok átlagos állományának dinamikus bővülésével, miközben az időszaki átlagos alapkezelési díj mérséklődött (2024 1H: 1,18%, 2025 1H: 1,08%).

A féléves egyéb bevételek 54%-kal csökkentek, mely főként a Társaság saját könyveiben lévő értékpapírokon elért eredmény volatilitásából adódott, emellett negatívan hatott a devizaárfolyam eredmény alakulása is.

A féléves működési költségek y/y 32%-kal emelkedtek, melynek hátterében a magasabb személyi jellegű költségek, valamint a nagyobb IT költségek álltak.

2025 első félévében a hazai piacon a befektetési alapok kiváló teljesítményt mutattak, a nettó eszközérték gyakorlatilag minden kategóriában emelkedett, a részvény és a vegyes alapok kivételével a tőkeáramlás iránya is kedvező volt.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona ytd 5%-kal bővült, június végére a kezelt kötvényalapok összvagyon a meghaladta a 2.600 milliárd forintot. A vegyes alapok is dinamikus növekedést mutattak (+14% ytd), a részvényalapok a tőkebeáramlás és a kedvező árfolyammozgások hatására szintén folytatták menetelésüket (+17% ytd). Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya június végére átlépte az 5.000 milliárd forintos értéket (+8% ytd, +18% y/y). A Társaság 31,7%-os piacrészsel megőrizte piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	3.386	2.207	-35%	1.785	10.842	166	2.041		14%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	3.386	2.207	-35%	1.785	10.842	166	2.041		14%
Társasági adó	-2.778	-3.287	18%	-670	-3.728	-2.692	-594	-78%	-11%
Adózás előtti eredmény	6.163	5.494	-11%	2.455	14.569	2.858	2.635	-8%	7%
Működési eredmény	6.553	6.990	7%	2.927	12.098	3.310	3.680	11%	26%
Összes bevétel	13.845	14.566	5%	6.662	27.541	7.049	7.518	7%	13%
Nettó kamatbevétel	12.479	12.561	1%	6.059	24.052	6.423	6.138	-4%	1%
Nettó díjak, jutalékok	396	287	-28%	161	669	126	161	27%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	969	1.718	77%	442	2.819	499	1.219	144%	176%
Működési költség	-7.291	-7.576	4%	-3.735	-15.443	-3.739	-3.838	3%	3%
Összes kockázati költség	-390	-1.497	284%	-472	2.471	-452	-1.045	131%	121%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-421	-1.168	177%	-438	2.494	-494	-674	36%	54%
Egyéb kockázati költség	31	-329		-34	-23	42	-371		
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.009.625	842.571	-17%	888.975	1.009.625	905.491	842.571	-7%	-5%
Bruttó hitelek	674.058	694.533	3%	611.481	674.058	671.639	694.533	3%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	672.257	694.533	3%	612.168	672.257	671.218	694.533	3%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	659.060	682.071	3%	596.947	659.060	657.639	682.071	4%	14%
Corporate hitelek	57.654	57.104	-1%	57.722	57.654	57.430	57.104	-1%	-1%
Leasing	601.406	624.966	4%	539.224	601.406	600.209	624.966	4%	16%
Hitelek értékvesztése	-9.896	-9.905	0%	-13.656	-9.896	-10.121	-9.905	-2%	-27%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-9.860	-9.905	0%	-13.119	-9.860	-10.112	-9.905	-2%	-24%
Ügyfélbetétek	5.884	7.069	20%	5.279	5.884	5.876	7.069	20%	34%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.884	7.069	20%	5.279	5.884	5.876	7.069	20%	34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	900.713	729.708	-19%	794.979	900.713	796.542	729.708	-8%	-8%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	6.031	6.000	-1%	5.002	6.031	6.000	6.000		20%
Saját tőke	66.604	71.083	7%	58.623	66.604	67.879	71.083	5%	21%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	550.790	623.815	13%	550.790	612.507	610.529	623.815	2%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,1%	89,8%	-0,3%p	90,1%	90,9%	90,9%	89,8%	-1,1%p	-0,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,4%	-0,4%p	0,8%	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	45.488	58.256	28%	45.488	48.309	47.520	58.256	23%	28%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	8,4%	0,9%p	7,4%	7,2%	7,1%	8,4%	1,3%p	0,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,7%	3,8%	-2,9%p	6,7%	4,5%	4,4%	3,8%	-0,6%p	-2,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.202	12.462	-18%	15.202	13.241	13.590	12.462	-8%	-18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	1,8%	-0,7%p	2,5%	2,0%	2,0%	1,8%	-0,2%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	42,1%	42,2%	0,0%p	42,1%	40,2%	41,6%	42,2%	0,5%p	0,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,14%	0,35%	0,21%	0,29%	-0,40%	0,30%	0,40%	0,10%	0,11%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	0,5%	-0,2%p	0,8%	1,1%	0,1%	0,9%	0,8%p	0,2%p
ROE	11,5%	6,5%	-5,0%p	12,4%	17,9%	1,0%	11,8%	10,8%p	-0,5%p
Teljes bevétel marzs	2,96%	3,25%	0,29%p	2,84%	2,87%	3,11%	3,39%	0,29%p	0,55%p
Nettó kamatmarzs	2,67%	2,80%	0,13%p	2,58%	2,51%	2,83%	2,77%	-0,06%p	0,19%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,7%	0,1%p	1,6%	1,6%	1,6%	1,7%	0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	52,7%	52,0%	-0,7%p	56,1%	56,1%	53,0%	51,0%	-2,0%p	-5,0%p

A **Merkantil Csoport** 2025 első félévében 2,2 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el 6,5%-os ROE mellett; ebből a második negyedév eredménye több, mint 2 milliárd forint volt. A féléves adózás utáni eredmény y/y 35%-os csökkenését főként a magasabb kockázati költség és a nagyobb adóterhelés okozta. A második negyedévben látott jelentős q/q javulás döntően az adóteher mérséklődésének köszönhető, mivel az első negyedévben egyösszegben került lekönyvelésre a bankadó és extraprofit adó teljes éves összege.

A féléves működési eredmény y/y 7%-kal növekedett, köszönhetően az egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek y/y 77%-os bővülésének. A működési költségek növekedését a személy jellegű kifizetések emelkedése magyarázza.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,7%-ponttal, q/q 0,2%-ponttal 1,8%-ra csökkent.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek ytd 3%-kal nőttek, ezen belül a corporate hitelek 1%-kal mérséklődtek, míg a leasing kitettségek 4%-kal bővültek. A q/q 4%-os állomány növekedést a leasing kitettségek (+4% q/q) okozták.

2025 első félévében az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 26%-kal nőtt, ebből az új gépjárműhitel kihelyezések y/y 7%-kal bővültek, míg a termelőeszköz finanszírozás 30%-kal növekedett. Negyedéves alapon minden termékcsoporthoz erősödtek a kihelyezések.

A hiteldinamikára jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 197 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (ebből 2025 2Q: 15 milliárd forint). 2025-től a Demján Sándor Program keretében érhetőek el hasonló, kedvezményes kamatozású konstrukciók.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	97.598	103.373	6%	54.108	200.765	48.585	54.788	13%	1%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	97.598	103.373	6%	54.108	200.765	48.585	54.788	13%	1%
Társasági adó	-17.037	-17.912	5%	-9.348	-33.392	-8.277	-9.634	16%	3%
Adózás előtti eredmény	114.635	121.285	6%	63.455	234.156	56.862	64.423	13%	2%
Működési eredmény	116.759	129.253	11%	64.732	255.204	59.066	70.187	19%	8%
Összes bevétel	178.757	196.435	10%	90.521	375.365	96.655	99.780	3%	10%
Nettó kamatbevétel	129.498	136.732	6%	65.177	267.411	68.307	68.425	0%	5%
Nettó díjak, jutalékok	39.200	46.153	18%	20.379	83.724	22.705	23.448	3%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	10.059	13.550	35%	4.966	24.230	5.643	7.907	40%	59%
Működési költség	-61.997	-67.182	8%	-25.789	-120.160	-37.590	-29.593	-21%	15%
Összes kockázati költség	-2.125	-7.968	275%	-1.277	-21.048	-2.204	-5.765	162%	351%
Értéktvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.121	-7.674	584%	474	-18.015	-2.213	-5.461	147%	
Egyéb kockázati költség	-1.003	-295	-71%	-1.751	-3.033	9	-304		-83%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	7.674.660	7.762.030	1%	6.959.673	7.674.660	7.695.544	7.762.030	1%	12%
Bruttó hitelek	4.809.808	4.947.657	3%	4.537.724	4.809.808	4.859.106	4.947.657	2%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.682.015	4.947.657	6%	4.584.621	4.682.015	4.827.079	4.947.657	2%	8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.582.296	4.846.023	6%	4.488.327	4.582.296	4.727.839	4.846.023	2%	8%
Retail hitelek	2.881.813	3.113.066	8%	2.634.553	2.881.813	2.982.411	3.113.066	4%	18%
Lakossági jelzáloghitelek	1.541.243	1.701.047	10%	1.372.402	1.541.243	1.607.341	1.701.047	6%	24%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.243.202	1.313.762	6%	1.168.016	1.243.202	1.277.848	1.313.762	3%	12%
MSE hitelek	97.368	98.257	1%	94.136	97.368	97.223	98.257	1%	4%
Corporate hitelek	1.340.730	1.351.440	1%	1.508.991	1.340.730	1.374.063	1.351.440	-2%	-10%
Leasing	359.753	381.517	6%	344.782	359.753	371.364	381.517	3%	11%
Hitelek értéktvesztése	-142.807	-136.646	-4%	-127.250	-142.807	-138.144	-136.646	-1%	7%
Hitelek értéktvesztése (árfolyamszűrt)	-138.976	-136.646	-2%	-128.536	-138.976	-137.185	-136.646	0%	6%
Ügyfélbetétek	6.132.661	6.239.570	2%	5.631.407	6.132.661	6.110.538	6.239.570	2%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.943.255	6.239.570	5%	5.669.570	5.943.255	6.052.219	6.239.570	3%	10%
Retail betétek	5.095.023	5.352.084	5%	4.789.430	5.095.023	5.170.357	5.352.084	4%	12%
Lakossági betétek	4.566.393	4.792.013	5%	4.259.683	4.566.393	4.637.390	4.792.013	3%	12%
MSE betétek	528.631	560.071	6%	529.747	528.631	532.966	560.071	5%	6%
Corporate betétek	848.231	887.486	5%	880.140	848.231	881.862	887.486	1%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	318.710	316.367	-1%	257.201	318.710	312.558	316.367	1%	23%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	94.318	91.840	-3%	90.931	94.318	92.433	91.840	-1%	1%
Saját tőke	1.051.427	1.028.830	-2%	906.229	1.051.427	980.641	1.028.830	5%	14%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.950.486	4.256.487	8%	3.950.486	4.087.398	4.166.489	4.256.487	2%	8%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,1%	86,0%	-1,0%p	87,1%	85,0%	85,7%	86,0%	0,3%p	-1,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,6%	-0,2%p	0,7%	0,5%	0,5%	0,6%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	491.947	589.537	20%	491.947	619.996	592.733	589.537	-1%	20%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,8%	11,9%	1,1%p	10,8%	12,9%	12,2%	11,9%	-0,3%p	1,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	9,3%	0,4%p	8,9%	10,0%	9,9%	9,3%	-0,5%p	0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	95.291	101.633	7%	95.291	102.413	99.883	101.633	2%	7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,1%	2,1%	0,0%p	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%	0,0%p	0,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,9%	57,2%	-0,7%p	57,9%	58,0%	57,7%	57,2%	-0,5%p	-0,7%p
Értéktvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,05%	0,32%	0,27%p	-0,04%	0,40%	0,19%	0,45%	0,26%p	0,49%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,9%	2,7%	-0,2%p	3,2%	2,9%	2,5%	2,8%	0,3%p	-0,4%p
ROE	22,1%	20,4%	-1,7%p	24,9%	21,5%	19,0%	21,8%	2,8%p	-3,2%p
Teljes bevétel marzs	5,33%	5,10%	-0,24%p	5,34%	5,33%	5,07%	5,12%	0,05%p	-0,22%p
Nettó kamatmarzs	3,86%	3,55%	-0,32%p	3,84%	3,80%	3,58%	3,51%	-0,07%p	-0,33%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,7%	-0,1%p	1,5%	1,7%	2,0%	1,5%	-0,5%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	34,7%	34,2%	-0,5%p	28,5%	32,0%	38,9%	29,7%	-9,2%p	1,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	77%	-1%p	79%	76%	77%	77%	0%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	202,0	204,2	1%	202,0	209,7	205,5	204,2	-1%	1%
HUF/BGN (átlag)	198,5	207,6	5%	199,7	201,6	208,1	207,1	-1%	4%

A **DSK Csoport** 2025 első félévében 103,4 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely 6%-kal meghaladja az egy évvel ezelőtti értéket; a ROE mutató 20,4% volt. A második negyedévi eredmény 54,8 milliárd forintot tett ki.

A féléves működési eredmény euróban vett 7%-os javulásához a nettó kamat- és jutalékeredmény hasonló nominális összegben járult hozzá, köszönhetően az erős állományi és pénzforgalmi dinamikáknak, miközben a költségek 4%-kal nőttek.

A kumulált kamateredmény saját devizában 2%-kal nőtt az üzleti állományok folytatódó bővülése következtében, miközben a féléves kamatmarzs 32 bázisponttal csökkent, tükrözve elsősorban az ECB folytatódó kamatvágásait. A kamateredményre továbbra is kedvezőtlenül hat, hogy 2023 július óta 12% a kötelező tartalékráta, mely állományra a jegybank nem fizet kamatot.

A féléves nettó díjak és jutalékok levában 13%-kal nőttek, elsősorban a lakossági állományok és tranzakciós forgalom emelkedésének hatására. Az egyéb bevételek 11%-kal bővültek, míg a 2Q-ban látott q/q 40%-os növekedést kártyatársaságoknak fizetett díjakhoz kapcsolódó visszatérítés okozta.

A féléves működési költségek 8%-kal, árfolyamszűrten 4%-kal növekedtek: a bérinfláció hatását részben ellensúlyozta a felügyeleti díjak y/y 1,9 milliárd forintos csökkenése. 2Q-ban a q/q 21%-os költség mérséklődést nagyrészt az év elején egyösszegben lekönyvelt éves felügyeleti díjak bázishatása okozta. Az 1H kiadás/bevétel arány 34,2% volt, amely továbbra is az egyik legalacsonyabb a Csoporttagok között.

2025 1H-ban az összes kockázati költség 8,0 milliárd forintot tett ki, mely jellemzően hitelekkel kapcsolatban került megképzésre, 32 bp-os hitelkockázati költséggrátát eredményezve. Az egyéb kockázati költség soron 2Q-ban a Bank mérlegében lévő orosz államkötvényekre további 0,3 milliárd forint értékvesztés került megképzésre, ezzel a bolgár könyvekben lévő orosz államkötvények fedezettsége 80%-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 8%-kal bővültek árfolyamszűrten, melynek motorja az éves szinten 19%-kal gyarapodó lakossági hitelállomány volt: a jelzáloghitelek 24%-kal, a fogyasztási hitelek 12%-kal ugrottak meg. A második negyedévben a jelzáloghitelek növekedése újra gyorsulni tudott amellet is, hogy a jegybank a szektorszinten erős lakossági hitelflow-ra válaszul 2024 októberétől makroprudenciális szigorításokat vezetett be⁴. A vállalati (MSE+corporate) hitelek q/q enyhén csökkentek, míg az y/y 10%-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 állománya y/y stabilan alakult volna.

A betétállomány y/y 10%-kal nőtt árfolyamszűrten, ezen belül 2Q-ban 3%-kal, jellemzően a retail betétek bővülésének köszönhetően. A vállalati (MSE+corporate) betétek q/q 2%-kal, y/y 3%-kal bővültek. A nettó hitel/betét mutató június végén 77% volt.

Mivel Bulgária teljesítette azokat a kritériumokat, amelyek alapján csatlakozhat az euróövezethez, az Európai Unió pénzügyminiszterei 2025. július 8-án elfogadták a jogszabályokat, melyek alapján Bulgária 2026. január 1-jén az euróövezet tagjává válik, valamint rögzítették, hogy milyen árfolyamon vezessék be a közös uniós fizetőeszközt.

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 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	56.880	57.861	2%	30.600	113.282	27.808	30.053	8%	-2%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	56.880	57.861	2%	30.600	113.282	27.808	30.053	8%	-2%
Társasági adó	-14.768	-10.537	-29%	-7.528	-24.288	-5.457	-5.080	-7%	-33%
Adózás előtti eredmény	71.648	68.398	-5%	38.128	137.570	33.265	35.133	6%	-8%
Működési eredmény	73.809	67.784	-8%	38.937	145.858	31.904	35.880	12%	-8%
Összes bevétel	127.744	120.771	-5%	64.264	251.993	60.662	60.109	-1%	-6%
Nettó kamatbevétel	98.029	90.262	-8%	48.600	190.303	45.648	44.614	-2%	-8%
Nettó díjak, jutalékok	27.359	26.278	-4%	14.659	53.756	12.753	13.525	6%	-8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.357	4.231	80%	1.005	7.934	2.261	1.970	-13%	96%
Működési költség	-53.936	-52.987	-2%	-25.327	-106.135	-28.758	-24.229	-16%	-4%
Összes kockázati költség	-2.160	614		-809	-8.288	1.361	-747		-8%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.443	905		-978	-8.640	1.401	-497		-49%
Egyéb kockázati költség	283	-291		169	352	-40	-251	525%	
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	6.106.968	5.976.780	-2%	5.933.955	6.106.968	5.990.896	5.976.780	0%	1%
Bruttó hitelek	2.908.790	2.974.659	2%	2.900.335	2.908.790	2.923.617	2.974.659	2%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.832.238	2.974.659	5%	2.931.006	2.832.238	2.904.767	2.974.659	2%	1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.775.224	2.916.055	5%	2.882.288	2.775.224	2.849.536	2.916.055	2%	1%
Retail hitelek	1.438.913	1.480.629	3%	1.435.804	1.438.913	1.459.383	1.480.629	1%	3%
Lakossági jelzáloghitelek	926.499	942.816	2%	934.427	926.499	930.188	942.816	1%	1%
Lakossági fogyasztási hitelek	460.978	479.870	4%	439.642	460.978	475.031	479.870	1%	9%
MSE hitelek	51.436	57.943	13%	61.735	51.436	54.164	57.943	7%	-6%
Corporate hitelek	1.124.123	1.214.472	8%	1.238.529	1.124.123	1.174.839	1.214.472	3%	-2%
Leasing	212.188	220.954	4%	207.955	212.188	215.314	220.954	3%	6%
Hitelek értékvesztése	-53.030	-50.267	-5%	-43.065	-53.030	-50.883	-50.267	-1%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-51.640	-50.262	-3%	-43.571	-51.640	-50.564	-50.262	-1%	15%
Ügyfélbetétek	4.774.165	4.760.857	0%	4.584.273	4.774.165	4.647.037	4.760.857	2%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.641.201	4.760.857	3%	4.628.298	4.641.201	4.612.131	4.760.857	3%	3%
Retail betétek	3.723.321	3.884.902	4%	3.723.848	3.723.321	3.738.348	3.884.902	4%	4%
Lakossági betétek	3.239.905	3.411.116	5%	3.258.635	3.239.905	3.265.148	3.411.116	4%	5%
MSE betétek	483.416	473.786	-2%	465.213	483.416	473.199	473.786	0%	2%
Corporate betétek	917.880	875.955	-5%	904.449	917.880	873.783	875.955	0%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	58.588	42.863	-27%	129.197	58.588	53.457	42.863	-20%	-67%
Kibocsátott értékpapírok	368.829	310.655	-16%	337.407	368.829	366.345	310.655	-15%	-8%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	32.818	31.949	-3%	36.102	32.818	32.157	31.949	-1%	-52%
Saját tőke	777.525	723.482	-7%	691.332	777.525	790.137	723.482	-8%	5%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.531.093	2.558.437	1%	2.531.093	2.426.800	2.454.253	2.558.437	4%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,3%	86,0%	-1,3%p	87,3%	83,4%	83,9%	86,0%	2,1%p	-1,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,2%	0,0%p	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	321.075	357.617	11%	321.075	423.434	413.798	357.617	-14%	11%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,1%	12,0%	1,0%p	11,1%	14,6%	14,2%	12,0%	-2,1%p	1,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,9%	4,4%	0,5%p	3,9%	4,7%	4,7%	4,4%	-0,3%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	48.167	58.604	22%	48.167	58.555	55.565	58.604	5%	22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,7%	2,0%	0,3%p	1,7%	2,0%	1,9%	2,0%	0,1%p	0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,6%	49,9%	-1,7%p	51,6%	46,4%	46,7%	49,9%	3,2%p	-1,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,17%	-0,06%	-0,23%p	0,14%	0,30%	-0,20%	0,07%	0,26%p	-0,07%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	1,9%	0,0%p	2,1%	1,9%	1,9%	2,0%	0,1%p	-0,1%p
ROE	16,9%	15,4%	-1,5%p	18,4%	16,1%	14,4%	16,5%	2,0%p	-1,9%p
Teljes bevétel marzs	4,43%	4,03%	-0,39%p	4,44%	4,28%	4,07%	4,00%	-0,07%p	-0,44%p
Nettó kamatmarzs	3,40%	3,02%	-0,38%p	3,36%	3,23%	3,06%	2,97%	-0,10%p	-0,39%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,8%	-0,1%p	1,7%	1,8%	1,9%	1,6%	-0,3%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	42,2%	43,9%	1,7%p	39,4%	42,1%	47,4%	40,3%	-7,1%p	0,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	62%	61%	-1%p	62%	60%	62%	61%	0%	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	395,2	399,3	1%	395,2	410,1	401,9	399,3	-1%	1%
HUF/EUR (átlag)	388,3	406,1	5%	390,6	394,2	407,1	405,1	-1%	4%

A **szlovén operáció** 2025 2Q-ban 30 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált, ami 16,5%-os ROE-nek felel meg; ezzel a 6 havi eredmény 57,9 milliárd forint volt (ROE:15,4%).

A második negyedéves működési eredmény 12%-kal javult q/q (-8% y/y): a bevételek marginálisan erodálódtak, a kiadások viszont 16%-kal csökkentek q/q, amit az 1Q-ban a betétbiztosítási alapba történő befizetés év eleji egyösszegű elszámolásának 13,6 millió eurós összege magyaráz. A személyi jellegű ráfordítások, illetve az amortizáció közel a megelőző negyedév szintjén teljesültek. A bevételeken belül a nettó kamatbevételek q/q 2%-kal mérséklődtek, ezzel az elmúlt 12 hónapban 8%-kal estek vissza, tükrözve az alacsonyabb kamatkörnyezet marzsra gyakorolt negatív hatását, melyet csak részben sikerült kompenzálni a hiteloldali termékszerkezeten belül a fogyasztási hitelek növekvő arányával, illetve a többletlikviditás magasabb hozamú eszközökbe történő befektetésével. A nettó kamatmarzs q/q 10 bp-tal 2,97%-ra csökkent. A nettó díj- és jutalékbevételek q/q 6%-kal emelkedtek, ami részben a májustól megemelt hiteltermékekhez kapcsolódó biztosítási díjnak köszönhető; emellett javultak a POS-jutalékok, illetve mérséklődött néhány díjráfordítás tétel. Az egyéb bevételek 13%-os q/q csökkenése döntően a Visa-ban fennálló részesedés ártértékeléséhez kapcsolódik.

A Bank 2Q kiadás/bevétel mutatója 40,3%-ra mérséklődött. A negyedév során a dolgozói létszám további 2%-kal csökkent, míg a fiókhálózat nagysága érdemben nem változott, a racionalizálás 2024 4Q-ban már megtörtént. 2025 június végén a fiókszám 76 egységből állt, a dolgozói létszám pedig 2.158 fő volt.

A kockázati profil kedvezően alakult: a hitelkockázati költségek egyenlege ugyan 2Q-ban enyhén negatív volt, de az 1Q-ban történt céltartalék felszabadításnak köszönhetően a féléves egyenleg továbbra is pozitív.

A Stage 2 hitelek aránya 2,1%-ponttal csökkent q/q, a Stage 3 hiteleké marginálisan nőtt (2,0%-ra), fedezettségük viszont q/q 3,2%-ponttal javult. Ami a mérlegtételeket illeti, a teljesítő hitelek árfolyamszűrt állománya az év első hat hónapjában 5%-kal, 2Q-ban q/q 2%-kal bővült, valamennyi szegmensben nőttek a volumenek. A jelzáloghitelek és fogyasztási esetében árazási lépések is javították a folyósítási dinamikát: a jelzáloghitel folyósítás 2025 március óta minden hónapban csúcsot döntött, a fogyasztási hiteleknel is nagyságrendileg magasabb az értékesített volumen a bázisidőszakhoz képest.

A betétállomány 3%-kal bővült az első hat hónapban, ami a lakossági szegmensnek köszönhető (+5% ytd), a vállalati betétállományok 5%-kal estek vissza. A nettó hitel/betét mutató marginálisan 61%-ra csökkent.

A fontosabb hitel-és betéti termékszegmensek közül a személyi hitelek, illetve lakossági betétek esetében javult a Bank piaci részaránya (májusban aktuálisan 30,3% illetve 31,3%), a többi szegmensben marginálisan csökkent, de a Bank továbbra is őrzi stabil 2. pozícióját a helyi piacon.

A Bank tőkemegfelelési- és likviditási mutatói biztonságosan meghaladják a jogszabályi minimum követelményeket. A saját tőke q/q csökkenését az anyabank felé áprilisban kifizetett 95 milliárd forintnyi osztalék magyarázza.

Májusban a Bank sikeres, 300 millió euró névértékű MREL-kibocsátást hajtott végre: a 3NC2 Senior Preferred kötvénykibocsátást hatalmas befektetői érdeklődés kísérte, a felár midswap +155 bp, a kupon 3,5% volt. Júniusban a Bank 400 millió eurónyi SP-követelést váltott vissza, ezzel a szlovén operáció MREL-képes kötelezettségei közel 800 millió eurót képviseltek, melyből 602 millió Senior Preferred kötvény.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	33.264	27.076	-19%	14.717	61.743	12.092	14.984	24%	2%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	33.264	27.076	-19%	14.717	61.743	12.092	14.984	24%	2%
Társasági adó	-7.247	-6.157	-15%	-3.167	-13.675	-3.118	-3.039	-3%	-4%
Adózás előtti eredmény	40.511	33.233	-18%	17.883	75.417	15.210	18.023	18%	1%
Működési eredmény	34.151	35.167	3%	17.669	73.593	16.977	18.190	7%	3%
Összes bevétel	65.535	71.663	9%	33.560	138.874	35.140	36.523	4%	9%
Nettó kamatbevétel	50.002	53.215	6%	25.144	105.300	26.846	26.369	-2%	5%
Nettó díjak, jutalékok	13.266	15.046	13%	7.249	28.923	6.971	8.076	16%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.267	3.401	50%	1.167	4.652	1.323	2.078	57%	78%
Működési költség	-31.384	-36.496	16%	-15.891	-65.282	-18.163	-18.334	1%	15%
Összes kockázati költség	6.360	-1.934		214	1.825	-1.768	-166	-91%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	8.345	709	-92%	1.834	10.435	-356	1.065		-42%
Egyéb kockázati költség	-1.984	-2.643	33%	-1.620	-8.610	-1.412	-1.232	-13%	-24%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.784.532	3.833.875	1%	3.522.652	3.784.532	3.698.355	3.833.875	4%	9%
Bruttó hitelek	2.762.945	2.898.102	5%	2.556.387	2.762.945	2.780.413	2.898.102	4%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.690.135	2.898.102	8%	2.583.144	2.690.135	2.762.363	2.898.102	5%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.613.203	2.822.424	8%	2.497.843	2.613.203	2.685.055	2.822.424	5%	13%
Retail hitelek	1.428.307	1.557.212	9%	1.322.472	1.428.307	1.486.789	1.557.212	5%	18%
Lakossági jelzáloghitelek	760.475	819.474	8%	709.379	760.475	783.822	819.474	5%	16%
Lakossági fogyasztási hitelek	574.829	628.113	9%	525.386	574.829	602.635	628.113	4%	20%
MSE hitelek	93.003	109.624	18%	87.708	93.003	100.333	109.624	9%	25%
Corporate hitelek	966.548	1.006.046	4%	949.887	966.548	970.693	1.006.046	4%	6%
Leasing	218.348	259.167	19%	225.483	218.348	227.572	259.167	14%	15%
Hitelek értékvesztése	-88.780	-86.267	-3%	-93.746	-88.780	-87.961	-86.267	-2%	-8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-86.442	-86.267	0%	-94.738	-86.442	-87.396	-86.267	0%	-9%
Ügyfélbetétek	2.683.855	2.705.588	1%	2.505.383	2.683.855	2.577.185	2.705.588	5%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.600.254	2.705.588	4%	2.520.516	2.600.254	2.552.503	2.705.588	4%	7%
Retail betétek	1.906.879	2.001.062	5%	1.774.377	1.906.879	1.919.328	2.001.062	4%	13%
Lakossági betétek	1.662.292	1.742.421	5%	1.553.149	1.662.292	1.683.288	1.742.421	4%	12%
MSE betétek	244.587	258.641	6%	221.228	244.587	236.040	258.641	10%	17%
Corporate betétek	693.375	704.526	2%	746.139	693.375	633.175	704.526	11%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	465.507	514.938	11%	455.792	465.507	489.803	514.938	5%	13%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	45.555	54.298	19%	43.955	45.555	54.620	54.298	-1%	24%
Saját tőke	483.716	454.491	-6%	422.825	483.716	442.419	454.491	3%	7%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.189.201	2.531.595	16%	2.189.201	2.384.302	2.419.878	2.531.595	5%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,6%	87,4%	1,7%p	85,6%	86,3%	87,0%	87,4%	0,3%p	1,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,0%p	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	282.781	290.829	3%	282.781	299.625	282.727	290.829	3%	3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,1%	10,0%	-1,0%p	11,1%	10,8%	10,2%	10,0%	-0,1%p	-1,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,1%	6,5%	-0,6%p	7,1%	6,7%	6,8%	6,5%	-0,3%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	84.405	75.678	-10%	84.405	79.019	77.807	75.678	-3%	-10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,3%	2,6%	-0,7%p	3,3%	2,9%	2,8%	2,6%	-0,2%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	74,5%	72,3%	-2,1%p	74,5%	72,1%	72,7%	72,3%	-0,4%p	-2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,69%	-0,05%	0,64%p	-0,29%	-0,41%	0,05%	-0,15%	-0,20%p	0,14%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	1,5%	-0,5%p	1,8%	1,7%	1,3%	1,6%	0,3%p	-0,2%p
ROE	16,2%	11,8%	-4,5%p	14,4%	14,2%	10,3%	13,3%	3,0%p	-1,1%p
Teljes bevétel marzs	3,96%	3,88%	-0,09%p	4,01%	3,93%	3,85%	3,90%	0,05%p	-0,11%p
Nettó kamatmarzs	3,02%	2,88%	-0,15%p	3,00%	2,98%	2,94%	2,82%	-0,13%p	-0,19%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	2,0%	0,1%p	1,9%	1,8%	2,0%	2,0%	0,0%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	47,9%	50,9%	3,0%p	47,4%	47,0%	51,7%	50,2%	-1,5%p	2,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	104%	5%p	99%	100%	105%	104%	-1%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	395,2	399,3	1%	395,2	410,1	401,9	399,3	-1%	1%
HUF/EUR (átlag)	388,3	406,1	5%	390,6	394,2	407,1	405,1	-1%	4%

A **horvát bank** 2025 első félévében 27 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt ért el, 11,8%-os sajáttőke arányos megtérülés mellett. A második negyedéves profit q/q 24%-kal emelkedett, melyben részben szezonális, részben a kockázati költségek alakulása volt meghatározó.

Az üzleti aktivitás a turisztikai szezon indulásához kapcsolódóan a második negyedévben erősödött, ezzel együtt az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q 5%-kal nőtt. Az Európai Központi Bank kamatcsökkentési ciklusa 2025 első felében is folytatódott; a csökkenő kamatkörnyezet mellett az erősödő piaci verseny is érezhető nyomást gyakorolt a marzs alakulására (2025 2Q: 2,82% -19 bp y/y), amely 2023 második felétől csökkenő pályán mozog. A féléves nettó kamateredmény euróban y/y 3%-kal bővült, a szűkülő kamatmarzs nettó kamateredményre gyakorolt hatását részben ellensúlyozta a teljesítő állományok volumenének növekedése.

A féléves nettó díj- és jutalékeredmény y/y 13%-kal bővült. Ezen belül az idegenforgalom élénkülése – különösen a betéti- és pénzforgalmi szolgáltatások terén –, valamint a negyedéves hitelkihelyezések növekedése támogatta a 2Q nettó jutalékeredmény q/q 16%-os növekedését. Horvátországban jelenleg is zajlik a lakossági banki díjak szabályozásának előkészítése, összhangban az Európa Parlament és Tanács vonatkozó irányelvével, a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatósága, illetve az ún. alapszámlához való hozzáférés biztosítása érdekében. Ezen felül a jegybank nem kötelező érvényű elvárást fogalmazott meg a bankok év első felére tervezett lakossági inflációs díjemeléseinek elhalasztására vonatkozóan, melyhez az OTP horvát leánybankja is csatlakozott, és azt magára nézve elfogadta.

A féléves működési költségek y/y forintban 16%-kal, euróban 12%-kal emelkedtek. A dologi költségek emelkedését a magasabb IT költségek és ingatlanokhoz kapcsolódó kiadások okozták. A személyi jellegű költségek emelkedése a bérinflációval magyarázható, miközben az átlagos állományi létszám lényegében változatlan maradt. A féléves kiadás/bevételi ráta y/y 3,0%-ponttal 50,9%-ra emelkedett.

2025 első félévében 1,9 milliárd forint kockázati költség merült fel, ezen belül 2,6 milliárd forint az egyéb kockázati költség soron folyamatban lévő peres ügyekkel összefüggésben, miközben a hitelezési értékvesztés soron 0,7 milliárd forint felszabadítás történt.

A hitelállomány kockázati profilja javuló képet mutat, a Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya június végén 2,6% volt, ezzel mind q/q, mind y/y alapon mérséklődött (-0,2%-pont q/q, illetve -0,7%-pont y/y), miközben a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége elérte a 72,3%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrt y/y 13%-kal, q/q 5%-kal nőtt. A lakossági szegmensen továbbra is élénk kereslet mutatkozik, részben a ECB kamatcsökkentésének ösztönző hatására révén, másrészt a második negyedévben kampány keretében kínált, a futamidő végéig fix kamatozású jelzáloghitel terméknek köszönhetően. A jelzáloghitelek állománya y/y 16%-kal bővült, amelyhez a második negyedéves állományi növekedés 5%-kal járult hozzá. A fogyasztási hitelek állománya szintén dinamikus, y/y 20%-os bővülést ért el. A lízing állomány alakulását főként a turizmushoz kapcsolódó szezonális kereslet mozgatja, emiatt a szezon indulásával állományuk q/q 14%-kal emelkedett. A vállalati (MSE+corporate) hitelportfólió y/y 8%-os növekedési dinamikát mutat.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 7%-kal, ezen belül a lakossági betétek 12%-kal nőttek. A piacon a magasabb hozamú államkötvények és egyéb alternatív befektetési lehetőségek továbbra is vonzzák a lakossági megtakarításokat, mely a banki betéti termékek árazására is hatással van. A vállalati (MSE+corporate) betétek y/y stagnáltak. A Bank nettó hitel/betét mutatója 104%-on állt június végén.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	41.228	39.442	-4%	20.843	66.496	22.441	17.001	-24%	-18%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	41.228	39.442	-4%	20.843	66.496	22.441	17.001	-24%	-18%
Társasági adó	-6.475	-5.819	-10%	-3.328	-10.973	-3.386	-2.433	-28%	-27%
Adózás előtti eredmény	47.703	45.261	-5%	24.171	77.469	25.827	19.434	-25%	-20%
Működési eredmény	46.268	48.650	5%	23.936	95.474	23.689	24.961	5%	4%
Összes bevétel	72.968	79.340	9%	37.611	153.562	38.852	40.488	4%	8%
Nettó kamatbevétel	56.371	59.478	6%	28.649	116.621	29.406	30.072	2%	5%
Nettó díjak, jutalékok	9.844	11.453	16%	5.152	21.726	5.410	6.043	12%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.752	8.409	25%	3.810	15.216	4.036	4.373	8%	15%
Működési költség	-26.700	-30.690	15%	-13.675	-58.089	-15.162	-15.527	2%	14%
Összes kockázati költség	1.435	-3.389		235	-18.005	2.138	-5.527		
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre	1.634	-3.245		515	-15.860	1.840	-5.085		
Egyéb kockázati költség	-199	-144	-28%	-280	-2.145	298	-442		58%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.483.775	3.519.727	1%	3.090.927	3.483.775	3.431.388	3.519.727	3%	14%
Bruttó hitelek	2.341.379	2.428.342	4%	2.125.826	2.341.379	2.370.369	2.428.342	2%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.277.948	2.428.342	7%	2.146.944	2.277.948	2.355.480	2.428.342	3%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.217.765	2.364.144	7%	2.087.020	2.217.765	2.294.811	2.364.144	3%	13%
Retail hitelek	1.042.176	1.112.353	7%	972.126	1.042.176	1.075.546	1.112.353	3%	14%
Lakossági jelzáloghitelek	475.023	501.340	6%	451.159	475.023	486.187	501.340	3%	11%
Lakossági fogyasztási hitelek	508.432	546.014	7%	464.425	508.432	528.530	546.014	3%	18%
MSE hitelek	58.721	65.000	11%	56.542	58.721	60.829	65.000	7%	15%
Corporate hitelek	1.063.446	1.129.565	6%	1.010.748	1.063.446	1.108.757	1.129.565	2%	12%
Leasing	112.142	122.226	9%	104.146	112.142	110.508	122.226	11%	17%
Hitelek értékesítése	-81.828	-80.840	-1%	-67.002	-81.828	-78.386	-80.840	3%	21%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-79.597	-80.840	2%	-67.652	-79.597	-77.907	-80.840	4%	19%
Ügyfélbetétek	2.343.130	2.347.538	0%	2.040.915	2.343.130	2.270.135	2.347.538	3%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.272.964	2.347.538	3%	2.057.649	2.272.964	2.251.752	2.347.538	4%	14%
Retail betétek	1.228.349	1.286.395	5%	1.079.535	1.228.349	1.224.974	1.286.395	5%	19%
Lakossági betétek	1.062.737	1.106.612	4%	923.246	1.062.737	1.056.324	1.106.612	5%	20%
MSE betétek	165.612	179.783	9%	156.289	165.612	168.650	179.783	7%	15%
Corporate betétek	1.044.615	1.061.142	2%	978.114	1.044.615	1.026.778	1.061.142	3%	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	565.834	607.447	7%	518.818	565.834	583.954	607.447	4%	17%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	71.443	69.567	-3%	68.677	71.443	70.493	69.567	-1%	1%
Saját tőke	436.608	426.651	-2%	395.463	436.608	447.725	426.651	-5%	8%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.803.380	2.099.735	16%	1.803.380	2.012.765	2.049.107	2.099.735	2%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,8%	86,5%	1,6%p	84,8%	86,0%	86,4%	86,5%	0,0%p	1,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,6%	0,0%p	0,6%	0,6%	0,5%	0,6%	0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	263.082	264.409	1%	263.082	266.711	260.230	264.409	2%	1%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,4%	10,9%	-1,5%p	12,4%	11,4%	11,0%	10,9%	-0,1%p	-1,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,5%	10,4%	3,9%p	6,5%	10,9%	10,9%	10,4%	-0,5%p	3,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	59.364	64.198	8%	59.364	61.903	61.033	64.198	5%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	2,6%	-0,1%p	2,8%	2,6%	2,6%	2,6%	0,1%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,8%	63,4%	-2,4%p	65,8%	64,8%	65,3%	63,4%	-1,9%p	-2,4%p
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,16%	0,28%	0,44%p	-0,10%	0,75%	-0,32%	0,85%	1,17%p	0,95%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,8%	2,3%	-0,5%p	2,8%	2,1%	2,7%	1,9%	-0,7%p	-0,8%p
ROE	21,5%	18,1%	-3,5%p	21,7%	16,5%	20,7%	15,5%	-5,2%p	-6,3%p
Teljes bevétel marzs	4,96%	4,62%	-0,34%p	5,02%	4,94%	4,61%	4,62%	0,02%p	-0,40%p
Nettó kamatmarzs	3,83%	3,46%	-0,37%p	3,83%	3,75%	3,49%	3,43%	-0,05%p	-0,39%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,8%	0,0%p	1,8%	1,9%	1,8%	1,8%	0,0%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	36,6%	38,7%	2,1%p	36,4%	37,8%	39,0%	38,3%	-0,7%p	2,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	101%	100%	-1%p	101%	97%	101%	100%	-1%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,4	3,4	1%	3,4	3,5	3,4	3,4	-1%	1%
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,5	5%	3,3	3,4	3,5	3,5	-1%	4%

A **szerb bankcsoport** 2025 első félévében közel 40 milliárd forint adózás utáni nyereséget ért el, ezzel a féléves ROE mutató meghaladta a 18%-ot. A féléves profit dinárban y/y 8%-kal csökkent: a javuló üzleti aktivitás és a bevételi oldal erősödése ellenére az emelkedő működési és kockázati költségszint mérsékelte a féléves eredménydinamikát.

A féléves nettó kamateredmény forintban 6%-kal, dinárban 2%-kal nőtt. Mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben az állományok bővülése élénkítő keresletet jelez, az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 13%-kal bővült. A hitelállomány mintegy kétharmada devizaalapú, túlnyomórészt euróban denominált, ezáltal az európai kamatkörnyezet alakulása közvetlen hatást gyakorol a marzsokra, különösen az éles piaci verseny által jellemzett környezetben, összességében a féléves kamatmarzs (3,46%) y/y 37 bázispontos szűkülését eredményezve.

A féléves nettó díjak és jutalékok y/y 16%-kal nőttek. A 2Q-ban látott q/q változás mögött elsősorban szezonális hatások állnak.

A féléves működési költségek y/y 15%-kal (dinárban 11%-kal) emelkedtek, ezen belül a személyi jellegű költségek esetében a magas bérinflációs környezetben megvalósított bérfelvezetés, míg a dologi költségek esetében a felügyeleti díjak, valamint az IT-, a marketing- és képzési költségek emelkedése következett. A féléves kiadás/bevételi arány 38,7% volt (+2,1%-pont y/y), amely a csoportátlagnak megfelelő.

2025 1H-ban több mint 3,4 milliárd forint kockázati költség merült fel, ezen belül a hitelkockázati költség 3,2 milliárd forintot tett ki. A hitelekkel kapcsolatos értékvesztés háttérében az IFRS kockázati modellekben a makro paraméterek 2Q-ban történt felülvizsgálata állt, elsősorban a fogyasztási és nagyvállalati portfólióhoz kapcsolódóan.

Összességében a hitelportfólió minősége 2025 első hat hónapjában stabilan alakult, a Stage 3 hitelek aránya június végén 2,6% volt, saját fedezettségük y/y 2,4%-pontos csökkenés mellett 63,4% volt. Kedvező, hogy ytd 0,5%-ponttal csökkent a megemelkedett kockázatokat jelző Stage 2 hitelek aránya.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrt alakulását tekintve, a jelzáloghitelek y/y 11%-kal, míg q/q 3%-kal nőttek. Az új folyósításokat tekintve a portfólióban az alacsonyabb marzsú termékek súlyának emelkedése mögött egyrészt a fokozódó piaci verseny, másrészt a jelzáloghitelek esetében az állami támogatású hitelprogramok térnyerése áll. A fogyasztási hitelek részben a maximális hitelösszeg emelése révén y/y 18%-kal bővültek árfolyamszűrt, főként a személyi kölcsönök és autóhitelek hajtották a növekedést. A vállalati (MSE+corporate) hitelek állománya y/y 12%-kal, q/q 2%-kal bővült.

A szerb operáció betétállománya y/y 14%-os árfolyamszűrt növekedés mellett június végén közel 2.350 milliárd forint volt. Ezen belül a lakossági betétek állománya, főként a lakossági látra szóló dinár és euró betétek bővülésének köszönhetően, y/y 20%-kal bővült a kínált betéti kamatok növekedése mellett. A nettó hitel/betét mutató 100%-on állt, miközben 2022 szeptember végén még 144% volt.

A saját tőke q/q csökkenését a 2Q-ban kifizetett 9,5 milliárd dinár (júniusi végi záróárfolyammal 32,4 milliárd forintnyi) osztalék eredményezte.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	22.721	25.003	10%	11.588	52.893	12.963	12.040	-7%	4%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	22.721	25.003	10%	11.588	52.893	12.963	12.040	-7%	4%
Társasági adó	-6.970	-3.854	-45%	-4.506	-10.949	-2.457	-1.397	-43%	-69%
Adózás előtti eredmény	29.692	28.857	-3%	16.094	63.842	15.419	13.438	-13%	-17%
Működési eredmény	39.949	29.120	-27%	18.198	78.037	15.123	13.997	-7%	-23%
Összes bevétel	61.026	54.155	-11%	29.158	125.768	27.625	26.530	-4%	-9%
Nettó kamatbevétel	53.272	47.330	-11%	25.807	108.715	23.582	23.747	1%	-8%
Nettó díjak, jutalékok	4.566	5.394	18%	2.175	9.502	2.686	2.708	1%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.188	1.432	-55%	1.177	7.551	1.357	75	-94%	-94%
Működési költség	-21.077	-25.035	19%	-10.961	-47.731	-12.503	-12.532	0%	14%
Összes kockázati költség	-10.258	-263	-97%	-2.103	-14.195	296	-560		-73%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-9.548	624		-3.498	-11.472	343	281	-18%	
Egyéb kockázati költség	-709	-887	25%	1.395	-2.723	-47	-841		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.509.536	1.345.466	-11%	1.317.091	1.509.536	1.394.583	1.345.466	-4%	2%
Bruttó hitelek	1.063.551	983.512	-8%	994.060	1.063.551	998.052	983.512	-1%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	939.084	983.512	5%	917.000	939.084	934.532	983.512	5%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	807.309	855.569	6%	785.049	807.309	801.391	855.569	7%	9%
Retail hitelek	637.339	661.684	4%	628.749	637.339	637.704	661.684	4%	5%
Lakossági jelzáloghitelek	384.182	411.064	7%	357.466	384.182	391.505	411.064	5%	15%
Lakossági fogyasztási hitelek	220.150	228.003	4%	226.618	220.150	219.698	228.003	4%	1%
MSE hitelek	33.007	22.617	-31%	44.665	33.007	26.501	22.617	-15%	-49%
Corporate hitelek	169.970	193.886	14%	156.300	169.970	163.687	193.886	18%	24%
Hitelek értékvesztése	-120.766	-107.076	-11%	-109.694	-120.766	-115.549	-107.076	-7%	-2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-107.363	-107.076	0%	-101.976	-107.363	-108.523	-107.076	-1%	5%
Ügyfélbetétek	528.602	425.439	-20%	374.026	528.602	450.291	425.439	-6%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	464.672	425.439	-8%	343.255	464.672	420.125	425.439	1%	24%
Retail betétek	238.277	175.983	-26%	173.199	238.277	176.064	175.983	0%	2%
Lakossági betétek	157.771	137.468	-13%	106.165	157.771	142.058	137.468	-3%	29%
MSE betétek	80.506	38.514	-52%	67.035	80.506	34.007	38.514	13%	-43%
Corporate betétek	226.394	249.457	10%	170.056	226.394	244.061	249.457	2%	47%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	566.620	530.354	-6%	583.484	566.620	533.245	530.354	-1%	-9%
Kibocsátott értékpapírok	158.546	139.298	-12%	147.930	158.546	153.513	139.298	-9%	-6%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	13.358	10.803	-19%	12.810	13.358	11.038	10.803	-2%	-16%
Saját tőke	214.152	212.746	-1%	175.732	214.152	214.222	212.746	-1%	21%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	673.833	686.907	2%	673.833	716.723	669.099	686.907	3%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	67,8%	69,8%	2,1%p	67,8%	67,4%	67,0%	69,8%	2,8%p	2,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	2,6%	-0,1%p	2,7%	2,6%	2,6%	2,6%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	179.437	168.663	-6%	179.437	199.067	187.285	168.663	-10%	-6%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,1%	17,1%	-0,9%p	18,1%	18,7%	18,8%	17,1%	-1,6%p	-0,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	20,6%	19,5%	-1,1%p	20,6%	19,6%	19,6%	19,5%	-0,1%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	140.790	127.943	-9%	140.790	147.761	141.669	127.943	-10%	-9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,2%	13,0%	-1,2%p	14,2%	13,9%	14,2%	13,0%	-1,2%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,6%	43,8%	5,1%p	38,6%	42,6%	43,2%	43,8%	0,5%p	5,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,94%	-0,12%	-2,06%p	1,43%	1,16%	-0,13%	-0,11%	0,02%p	-1,54%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,7%	3,6%	-0,1%p	3,7%	4,0%	3,7%	3,5%	-0,1%p	-0,1%p
ROE	28,6%	23,5%	-5,1%p	28,0%	30,2%	24,3%	22,7%	-1,5%p	-5,2%p
Teljes bevétel marzs	9,92%	7,78%	-2,14%p	9,25%	9,61%	7,79%	7,78%	-0,01%p	-1,47%p
Nettó kamatmarzs	8,66%	6,80%	-1,86%p	8,18%	8,31%	6,65%	6,96%	0,32%p	-1,22%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,4%	3,6%	0,2%p	3,5%	3,6%	3,5%	3,7%	0,2%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	34,5%	46,2%	11,7%p	37,6%	38,0%	45,3%	47,2%	2,0%p	9,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	237%	206%	-31%p	237%	179%	197%	206%	9%p	-31%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/1.000 UZS (záró)	29,4	26,9	-9%	29,4	30,5	28,7	26,9	-6%	-9%
HUF/1.000 UZS (átlag)	28,6	29,0	1%	28,6	28,8	30,1	27,8	-8%	-3%

Az **Ipoteka Banknál** beértek az elmúlt időszakban a hitelezést támogató operatív képességek és a rendszerek fejlesztésébe tett erőfeszítések, az eredmények már 2Q-ban látszódnak.

Különösen a személyi hitelek folyósítása tekintetében figyelhető meg látványos fordulat: 2025 2Q-ban az új személyi hitel kihelyezések y/y megduplázódtak, miközben q/q viszonylatban is másfélszeresére nőttek. A személyi hitelkihelyezések felfutását alapvetően az tette lehetővé, hogy – bár a transzformációs projekt a következő időszakra is tartogat feladatokat – az elmúlt hónapokban sikerült jelentős előrelépést elérni az IT környezet, valamint a szervezeti és működési kereteket és képességeket illetően. Mindez nemcsak a hitelezési aktivitás általános növelését tette lehetővé, hanem azt is, hogy a Bank nyisson olyan új ügyfélcsoportok felé, amelyeket korábban nem szolgált ki a szofisztikált és automatizált hitelebíráshoz szükséges képességek és adatok hiányában. A jelzáloghitel kihelyezések is kedvezően alakultak: y/y 55%-kal, míg q/q 51%-kal bővültek.

Bár a bank lakossági hitelállományokban mért piaci részesedései az elmúlt negyedévben még összességében csökkentek, de pozitív fejlemény, hogy májustól a jelzáloghitelek esetében (2025 június: 22,4%), majd júniusban már a személyi hitelek (9,5%) esetében is enyhén emelkedtek. A személyi hiteleknel június volt az első olyan hónap 2024 márciusa óta, amikor havi alapon javult a Bank piaci részesedése.

Az év második felében az Ipoteka Bank menedzsmentje a lakossági hitelekben elért piaci részesedések további javulásával számol.

A teljesítő hitelek q/q 7-kal bővültek árfolyamszűrten. Ezen belül a fogyasztási hitelek az elmúlt negyedévек oldalazását követően 2Q-ban 4%-kal, míg a jelzáloghitelek 5%-kal nőttek. A vállalati (MSE+corporate) teljesítő hitelek állománya q/q 14%-kal emelkedett néhány egyedi nagyszámú hitel kihelyezése hatására.

A betétállomány esetében is növekedés figyelhető meg: az árfolyamszűrten állomány q/q 1%-kal, míg y/y 24%-kal bővült, utóbbit a lakossági betétek 29%-os, valamint a vállalati (MSE+corporate) betétek 21%-os bővülése eredményezte.

Ami az eredményt illeti, 2025 1H-ban 25 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el a Bank, ami 23%-ot meghaladó ROE-t jelent. 2Q-ban a profit elérte a 12 milliárd forintot.

Az első féléves összes bevétel 54 milliárd forintot tett ki, ami y/y 11%-os csökkenésnek felel meg. A nettó kamatbevételek 11%-os csökkenését főként a megnövekedett betétállomány által generált többlet kamatráfördítés okozta, melynek eredményeképpen a marzs y/y 1,86%-pontot csökkent. A második negyedéves nettó kamateredmény ugyanakkor q/q

8%-ot javult saját devizában, főleg a q/q 32 bp-tal javuló marzsának köszönhetően, melyhez hozzájárultak az újonnan kihelyezett személyi hitelek átlagos kamatának emelkedései, a hitelek bővülése, valamint egy nemteljesítő vállalati hitellel összefüggő kamatkövetelés megtérülése 0,4 milliárd forint összegben.

Az első féléves nettó díjak, jutalékok y/y 18%-kal bővültek a növekvő díjbevételek miatt, míg az egyéb bevételek y/y feleződését főként egy 2Q-ban eszközölt átsorolás magyarázza, amelynek keretében a kockázati költségek közül az egyéb bevételek sorra került átvezetésre a céltartalék állományok FX ártértékelődésének 2025-ös kumulált összege (-2,4 milliárd forint). Ezen átsorolás nélkül az egyéb bevételek y/y 20%-kal növekedtek volna.

A féléves működési költségek 19%-os növekedésében az értékcsökkenési leírások, a bank transzformációja miatti 46%-os bővülése, valamint a dologi költségek 26%-os emelkedése játszott a főszerepet, miközben a személyi jellegű kifizetések 13%-ot bővültek. A kiadás/bevétel mutató y/y 11,7%-ponttal 46,2%-ra nőtt.

Az első félévben 0,3 milliárd forint kockázati költség merült fel, ami a negyedéves képzéseknek, egy első negyedéves vállalati hitel értékesítéséből eredő céltartalék felszabadításnak, valamint a fent említett átsorolásának volt köszönhető. 2Q-ban 0,6 milliárd forint összes kockázati költség merült fel.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 1,2%-ponttal 13%-ra csökkent, döntően vállalati kitettségek javulása következtében. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 43,8%-ot (+5,1%-pont y/y), míg a bruttó saját fedezettség⁵ 95%-ot ért el. A Stage 2 hitelek aránya 17,1%-on állt a félév végén (-0,9%-pont y/y).

A nettó hitel/betét mutató 206%-ot ért el, y/y 31%-ponttal javult, ugyanakkor q/q 9%-pontot romlott. Az államilag kamattámogatott és refinanszírozott jelzáloghitelek nélkül számolt nettó hitel/betét mutató 2Q végén 126%-on állt.

Az Ipoteka Bank a 2025 június végi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve közel 6%-os piaci részesedésével Üzbegisztán hatodik legnagyobb bankja. A lakossági ügyfelek száma a 2023 június végi csoportba kerülés óta 26%-kal, az előző negyedévhez képest 4%-kal 1,9 millióra növekedett.

A Fitch Ratings júniusban 'BB'-ről 'BB'-re javította az ország hosszú lejáratú deviza kibocsátói minősítését stabil kilátás mellett, ezt követően június 30-án az Ipoteka Bank besorolása is 'BB'-re emelkedett. Ezen túlmenően a Moody's és az S&P is javította Üzbegisztán hitelminősítési kilátását stabilról pozitívrá kiemelve a folyamatban lévő reformokat, valamint a sikeres privatizációs erőfeszítéseket.

⁵ A Csoportba kerüléskor az Ipoteka Bank Stage 3 hitelei céltartalékkal nettósított értékben kerültek a könyvekbe. 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 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	27.190	30.298	11%	11.050	41.179	14.905	15.393	3%	39%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	27.190	30.298	11%	11.050	41.179	14.905	15.393	3%	39%
Társasági adó	-8.467	-5.494	-35%	-3.469	-31.663	-2.551	-2.943	15%	-15%
Adózás előtti eredmény	35.657	35.792	0%	14.519	72.842	17.456	18.336	5%	26%
Működési eredmény	33.610	36.217	8%	16.031	68.414	18.316	17.901	-2%	12%
Összes bevétel	49.177	53.465	9%	24.046	101.605	26.805	26.660	-1%	11%
Nettó kamatbevétel	44.724	48.085	8%	22.049	89.894	23.789	24.296	2%	10%
Nettó díjak, jutalékok	4.338	3.976	-8%	2.158	7.769	2.143	1.832	-15%	-15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	115	1.405		-160	3.942	872	532	-39%	
Működési költség	-15.567	-17.248	11%	-8.015	-33.191	-8.489	-8.759	3%	9%
Összes kockázati költség	2.047	-425		-1.512	4.428	-861	435		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	4.303	-660		735	9.123	-701	41		-94%
Egyéb kockázati költség	-2.256	234		-2.247	-4.695	-160	394		
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.186.801	1.086.790	-8%	1.097.728	1.186.801	1.171.909	1.086.790	-7%	-1%
Bruttó hitelek	440.897	414.191	-6%	421.057	440.897	422.565	414.191	-2%	-2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	389.697	414.191	6%	386.386	389.697	390.209	414.191	6%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	346.440	385.272	11%	317.899	346.440	355.364	385.272	8%	21%
Retail hitelek	35.774	47.932	34%	26.956	35.774	40.659	47.932	18%	78%
Lakossági jelzáloghitelek	1.069	1.023	-4%	1.294	1.069	1.027	1.023	0%	-21%
Lakossági fogyasztási hitelek	34.654	46.866	35%	25.605	34.654	39.585	46.866	18%	83%
MSE hitelek	51	43	-15%	58	51	47	43	-8%	-26%
Corporate hitelek	219.400	238.839	9%	201.007	219.400	223.219	238.839	7%	19%
Leasing	91.266	98.501	8%	89.936	91.266	91.486	98.501	8%	10%
Hitelek értékvesztése	-52.283	-36.539	-30%	-73.403	-52.283	-44.776	-36.539	-18%	-50%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-46.035	-36.539	-21%	-67.180	-46.035	-41.210	-36.539	-11%	-46%
Ügyfélbetétek	842.437	770.868	-8%	761.679	842.437	833.115	770.868	-7%	1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	741.629	770.868	4%	696.276	741.629	766.821	770.868	1%	11%
Retail betétek	266.301	288.452	8%	252.517	266.301	264.641	288.452	9%	14%
Lakossági betétek	230.973	254.150	10%	217.059	230.973	230.213	254.150	10%	17%
MSE betétek	35.328	34.302	-3%	35.458	35.328	34.428	34.302	0%	-3%
Corporate betétek	475.328	482.416	1%	443.760	475.328	502.181	482.416	-4%	9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	97.486	81.381	-17%	102.027	97.486	84.431	81.381	-4%	-20%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.879	0		8.194	8.879	8.456	0		
Saját tőke	205.705	204.449	-1%	185.696	205.705	210.474	204.449	-3%	10%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	266.266	323.663	22%	266.266	323.190	315.507	323.663	3%	22%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	63,2%	78,1%	14,9%p	63,2%	73,3%	74,7%	78,1%	3,5%p	14,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	2,3%	0,4%p	1,9%	2,2%	2,2%	2,3%	0,1%p	0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	80.149	61.609	-23%	80.149	68.647	69.254	61.609	-11%	-23%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	19,0%	14,9%	-4,2%p	19,0%	15,6%	16,4%	14,9%	-1,5%p	-4,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,7%	14,1%	0,4%p	13,7%	13,3%	14,3%	14,1%	-0,2%p	0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	74.642	28.919	-61%	74.642	49.059	37.804	28.919	-24%	-61%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,7%	7,0%	-10,7%p	17,7%	11,1%	8,9%	7,0%	-2,0%p	-10,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,0%	70,6%	-6,4%p	77,0%	73,7%	74,2%	70,6%	-3,6%p	-6,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-2,16%	0,31%	2,47%p	-0,73%	-2,21%	0,67%	-0,04%	-0,70%p	0,69%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,1%	5,3%	0,2%p	4,1%	3,8%	5,2%	5,5%	0,3%p	1,3%p
ROE	31,4%	29,1%	-2,3%p	24,9%	22,4%	28,6%	29,6%	1,0%p	4,7%p
Teljes bevétel marzs	9,21%	9,39%	0,18%p	9,02%	9,39%	9,28%	9,49%	0,21%p	0,48%p
Nettó kamatmarzs	8,37%	8,44%	0,07%p	8,27%	8,30%	8,24%	8,65%	0,41%p	0,38%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,9%	3,0%	0,1%p	3,0%	3,1%	2,9%	3,1%	0,2%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	31,7%	32,3%	0,6%p	33,3%	32,7%	31,7%	32,9%	1,2%p	-0,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	46%	49%	3%p	46%	46%	46%	49%	3%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	9,1	8,1	-11%	9,1	9,4	9,0	8,1	-9%	-11%
HUF/UAH (átlag)	9,3	9,0	-3%	9,1	9,1	9,3	8,6	-7%	-5%

Az **OTP Bank Ukrajna** 2025 1H-ban 30 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+11% y/y), melyből a 2Q profit 15 milliárd forint volt (+3% q/q).

A féléves működési eredmény 8%-kal javult, miközben a bázisidőszaki 2 milliárd forint pozitív kockázati költséggel szemben 2025 első félévében 0,4 milliárd forint terhelte az eredményt, ami összességében 29,1%-os ROE mutatót eredményezett.

A féléves társasági adó sor y/y 35%-os csökkenését főként az magyarázza, hogy 2025 első félévében az ukrán lízingcég hiteleket írt le 10 milliárd forint összegben, ami 2,2 milliárd forintnyi adópajzsot eredményezett.

Az első féléves bevételek y/y 13%-kal növekedtek hrvnyában. Ezen belül a nettó kamateredmény y/y 12%-kal javult, főként a fogyasztási hitelek volumenének növekedését tükrözve, miközben a nettó kamatmarzs 7 bázisponttal nőtt y/y. A féléves nettó díjak és jutalékok hrvnyában 5%-kal szűkültek, elsősorban egy anyabank felé fizetendő garanciadíj miatt megemelkedett díjráfördítés hatására.

A féléves működési költségek y/y 15%-kal emelkedtek saját devizában, részben a magasabb személyi jellegű költségek miatt, a dologi költségeken belül pedig a marketing és az IT szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek emelkedtek meg. A 2025 1H kiadás/bevételi ráta y/y 0,6%-ponttal 32,3%-ra emelkedett, amely továbbra is lényegesen kedvezőbb, mint a Csoport hasonló mutatója.

2025 1H-ban az összes kockázati költség -0,4 milliárd forint volt, mely főként a hitelekkel kapcsolatban merült fel, ezzel a negyedéves hitelkockázati költségráta 31 bázispont volt.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, a Stage 3 ráta y/y 10,7%-ponttal, q/q 2%-ponttal 7%-ra mérséklődött köszönhetően a csoportnál történő leírásoknak: 1H-ban összesen 12 milliárd forintnyi problémás kitettség került leírásra, mely nagy része a lízingcéghez kapcsolódik. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége meghaladta a 70%-ot. A Stage 2 hitelek portfólión belüli aránya június végén 14,9% volt (-4,2%-pont y/y).

Továbbra is megfontolt és prudens hitelezési gyakorlat mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 21%-kal, ezen belül 2Q-ban q/q 8%-kal bővült. A portfólión belül a lakossági fogyasztási hitelek y/y 83%-kal nőttek, köszönhetően a digitális értékesítési csatornák térnyerésének, illetve a célzott személyi kölcsön folyósítás fellendítésének. A corporate állományok továbbra is bővülést mutattak (+19% y/y, illetve +7% q/q); az első félévben elért 9%-os növekedéshez elsősorban a mezőgazdasági cégek szezonálisan erős hiteligenye járult hozzá.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 11%-kal bővült (+1% q/q), a növekedés motorja a lakossági állományok y/y 17%-os, valamint a vállalati (MSE+corporate) állományok 8%-os növekedése volt.

A bank tőkemegfelelési mutatója magasan a szabályozói minimum felett teljesült, június végén meghaladta a 33%-ot. A szabályozói minimum elvárás feletti szabad tőke összege június végén megközelítette a 14 milliárd hrvnyát, azaz a 125 milliárd forintnak megfelelő összeget.

A Bank kedvező likviditási helyzetét mutatja, hogy 2Q végén továbbra is 50% alatti volt a nettó hitel/betét arány.

2Q-ban a ukrán bankcsoport visszafizette az anyabanktól kapott alárendelt kölcsöntőkéket, melynek 1Q végi állománya 8,5 milliárd forint volt.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	11.258	10.968	-3%	5.915	24.194	5.294	5.674	7%	-4%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	11.258	10.968	-3%	5.915	24.194	5.294	5.674	7%	-4%
Társasági adó	-1.952	-1.842	-6%	-1.047	-4.385	-893	-949	6%	-9%
Adózás előtti eredmény	13.210	12.810	-3%	6.962	28.579	6.187	6.624	7%	-5%
Működési eredmény	13.538	13.782	2%	7.080	27.169	6.586	7.196	9%	2%
Összes bevétel	21.931	23.223	6%	11.398	45.660	11.192	12.032	8%	6%
Nettó kamatbevétel	17.129	17.871	4%	8.712	35.460	8.889	8.982	1%	3%
Nettó díjak, jutalékok	4.430	4.862	10%	2.529	9.729	2.071	2.790	35%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	372	490	32%	157	472	231	259	12%	65%
Működési költség	-8.394	-9.441	12%	-4.317	-18.492	-4.606	-4.835	5%	12%
Összes kockázati költség	-328	-972		-118	1.410	-399	-572	43%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	289	-797		33	1.947	-337	-460	36%	
Egyéb kockázati költség	-617	-174	-72%	-150	-538	-62	-112	82%	-25%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	776.370	830.669	7%	690.662	776.370	765.782	830.669	8%	20%
Bruttó hitelek	545.499	587.728	8%	501.256	545.499	552.631	587.728	6%	17%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	531.147	587.728	11%	506.520	531.147	549.056	587.728	7%	16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	515.667	572.631	11%	487.848	515.667	533.976	572.631	7%	17%
Retail hitelek	269.043	294.253	9%	245.048	269.043	279.313	294.253	5%	20%
Lakossági jelzáloghitelek	128.176	138.230	8%	117.640	128.176	132.194	138.230	5%	18%
Lakossági fogyasztási hitelek	133.429	147.428	10%	120.320	133.429	139.158	147.428	6%	23%
MSE hitelek	7.438	8.594	16%	7.087	7.438	7.961	8.594	8%	21%
Corporate hitelek	244.143	274.021	12%	240.949	244.143	251.818	274.021	9%	14%
Leasing	2.481	4.357	76%	1.851	2.481	2.844	4.357	53%	135%
Hitelek értékvesztése	-16.862	-16.454	-2%	-17.888	-16.862	-15.992	-16.454	3%	-8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-16.419	-16.454	0%	-18.076	-16.419	-15.889	-16.454	4%	-9%
Ügyfélbetétek	606.957	588.341	-3%	526.401	606.957	565.057	588.341	4%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	589.642	588.341	0%	530.806	589.642	560.569	588.341	5%	11%
Retail betétek	370.268	360.841	-3%	340.657	370.268	352.025	360.841	3%	6%
Lakossági betétek	287.931	292.468	2%	260.647	287.931	286.317	292.468	2%	12%
MSE betétek	82.337	68.373	-17%	80.009	82.337	65.708	68.373	4%	-15%
Corporate betétek	219.374	227.500	4%	190.149	219.374	208.544	227.500	9%	20%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.157	86.041		22.852	19.157	52.655	86.041	63%	
Saját tőke	121.390	128.984	6%	103.998	121.390	124.273	128.984	4%	24%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	450.153	534.725	19%	450.153	492.319	499.269	534.725	7%	19%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,8%	91,0%	1,2%p	89,8%	90,3%	90,3%	91,0%	0,6%p	1,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,7%	-0,1%p	0,8%	0,6%	0,7%	0,7%	0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	32.624	37.906	16%	32.624	37.282	38.184	37.906	-1%	16%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	6,4%	-0,1%p	6,5%	6,8%	6,9%	6,4%	-0,5%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,9%	5,1%	0,2%p	4,9%	4,8%	4,8%	5,1%	0,3%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	18.479	15.097	-18%	18.479	15.898	15.178	15.097	-1%	-18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,7%	2,6%	-1,1%p	3,7%	2,9%	2,7%	2,6%	-0,2%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,7%	71,2%	2,5%p	68,7%	74,9%	71,7%	71,2%	-0,5%p	2,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,12%	0,29%	0,41%p	-0,03%	-0,39%	0,25%	0,32%	0,07%p	0,35%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,4%	2,8%	-0,6%p	3,5%	3,5%	2,8%	2,8%	0,0%p	-0,7%p
ROE	20,1%	17,7%	-2,4%p	21,7%	21,5%	17,5%	17,9%	0,3%p	-3,9%p
Teljes bevétel marzs	6,66%	5,96%	-0,70%p	6,83%	6,58%	5,98%	5,95%	-0,03%p	-0,88%p
Nettó kamatmarzs	5,20%	4,59%	-0,62%p	5,22%	5,11%	4,75%	4,44%	-0,31%p	-0,78%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,5%	2,4%	-0,1%p	2,6%	2,7%	2,5%	2,4%	-0,1%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	38,3%	40,7%	2,4%p	37,9%	40,5%	41,2%	40,2%	-1,0%p	2,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	97%	5%p	92%	87%	95%	97%	2%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	395,2	399,3	1%	395,2	410,1	401,9	399,3	-1%	1%
HUF/EUR (átlag)	388,3	406,1	5%	390,6	394,2	407,1	405,1	-1%	4%

A montenegrói **CKB Csoport** 2025 1H-ban 11 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált (-3% y/y), melyből a második negyedéves eredmény 5,7 milliárd forint (+7% q/q) volt. A ROE mutató mindkét időszakban meghaladta a 17%-ot.

Az összes bevétel y/y 6%-kal, q/q 8%-kal bővült forintban. Az első féléves kumulált kamateredmény euróban 1%-kal, a nettó díjak, jutalékok 6%-kal, míg az egyéb bevételek 27%-kal növekedtek. A kamateredmény bővülése a növekvő állományoknak köszönhető, miközben a marzs érdemben szűkült. A díjbevételek növekedéséhez leginkább a bankkártyákhoz kapcsolódó díjbevételek járultak hozzá. Negyedéves viszonylatban mind a három bevételi sor tekintetében bővülés figyelhető meg, ezen belül kiemelkedő a nettó díjak és jutalékok 35%-os megugrása, amelyet főként a nyári turistaszezon magyaráz.

A féléves működési költségek euróban 8%-kal emelkedtek, elsősorban a bérinfláció és a növekvő dolgozói létszám miatt emelkedő személyi jellegű költségek, valamint a felügyeleti díjak emelkedése következtében. A bank féléves kiadás/bevételi mutatója 40,7%-on állt, ami 2,4%-pontos emelkedést jelent 2024 1H-hoz képest.

2025 1H-ban közel 1 milliárd forintnyi kockázati költség merült fel, melynek 80%-a hitelekhez kapcsolódott. A hitelkockázati költséggráta 29 bp volt.

A hitelminőség stabilan alakult: a Stage 3 hitelek aránya y/y 1,1%-ponttal 2,6%-ra csökkent (-0,2%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége a negyedév végén 71,2%-on állt (+2,5%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 17%-kal, q/q 7%-kal bővült árfolyamszűrtén. Az állományok és a folyósítások bővülését támogatta, hogy 2024 áprilisában a Bank csatlakozott a jegybank által kezdeményezett jelzálog- és személyi kölcsön kamatokat mérséklő kezdeményezéséhez, ennek értelmében a bankok önkéntes alapon csökkenthették az újonnan kihelyezett hitelek kamatát. Ennek is köszönhetően a féléves összesített jelzálog- és személyi kölcsön folyósítás y/y 26%-kal ugrott meg, míg az állomány y/y 20%-kal bővült. A jelzáloghitelezést az is támogatta, hogy a Bank továbbra is piacon van egy 30 év alattiak első lakás vásárlását segítő jelzáloghitel-konstrukcióval. A corporate hitelek állománya y/y 14%-kal, q/q 9%-kal nőtt, melyet az élénkülő vállalati hitelkereslet segített. A Bank 2024-ben belépett a lízingpiacra is, 2025 2Q-ra 4,3 milliárd forint lízing állományt felépítve.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 11%-kal bővült, a retail betétek 6%-os, valamint a corporate betétek 20%-os bővülése eredőjeként. A Bank a június végi állapot szerint 26,5%-os piaci részesedéssel (+1,4%-pont y/y) rendelkezett a betéti piacon. A nettó hitel/betét mutató 97%-on állt a félév végén.

2025 2Q-ban a bank megőrizte mérlegfőösszeg szerinti piacvezető szerepét Montenegróban.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	9.975	9.578	-4%	4.979	19.686	4.734	4.844	2%	-3%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	9.975	9.578	-4%	4.979	19.686	4.734	4.844	2%	-3%
Társasági adó	-1.879	-1.671	-11%	-1.010	-3.763	-809	-862	6%	-15%
Adózás előtti eredmény	11.853	11.250	-5%	5.990	23.449	5.544	5.706	3%	-5%
Működési eredmény	11.036	11.371	3%	5.676	23.145	5.720	5.650	-1%	0%
Összes bevétel	19.093	20.207	6%	9.784	40.047	9.944	10.263	3%	5%
Nettó kamatbevétel	16.359	17.221	5%	8.436	33.531	8.560	8.661	1%	3%
Nettó díjak, jutalékok	1.661	1.992	20%	783	4.243	966	1.026	6%	31%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.072	994	-7%	565	2.274	418	576	38%	2%
Működési költség	-8.056	-8.837	10%	-4.108	-16.902	-4.224	-4.612	9%	12%
Összes kockázati költség	817	-121		313	304	-176	55		-82%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	317	-427		-219	0	-193	-234	21%	7%
Egyéb kockázati költség	500	306	-39%	532	304	16	289		-46%
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	791.495	814.210	3%	718.645	791.495	778.142	814.210	5%	13%
Bruttó hitelek	476.303	496.100	4%	411.015	476.303	475.024	496.100	4%	21%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	463.558	496.100	7%	419.606	463.558	474.950	496.100	4%	18%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	440.114	474.766	8%	394.610	440.114	452.994	474.766	5%	20%
Retail hitelek	196.391	209.153	6%	188.264	196.391	199.780	209.153	5%	11%
Lakossági jelzáloghitelek	140.139	152.846	9%	132.267	140.139	145.565	152.846	5%	16%
Lakossági fogyasztási hitelek	29.698	33.446	13%	27.890	29.698	31.025	33.446	8%	20%
MSE hitelek	26.554	22.861	-14%	28.107	26.554	23.190	22.861	-1%	-19%
Corporate hitelek	235.304	257.049	9%	198.470	235.304	244.375	257.049	5%	30%
Leasing	8.419	8.564	2%	7.876	8.419	8.838	8.564	-3%	9%
Hitelek értékvesztése	-20.422	-20.558	1%	-18.880	-20.422	-20.245	-20.558	2%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-19.874	-20.558	3%	-19.282	-19.874	-20.248	-20.558	2%	7%
Ügyfélbetétek	615.186	610.497	-1%	570.187	615.186	607.685	610.497	0%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	596.816	610.497	2%	580.132	596.816	605.575	610.497	1%	5%
Retail betétek	538.248	537.338	0%	511.639	538.248	531.608	537.338	1%	5%
Lakossági betétek	483.054	492.658	2%	472.070	483.054	489.267	492.658	1%	4%
MSE betétek	55.194	44.680	-19%	39.569	55.194	42.340	44.680	6%	13%
Corporate betétek	58.568	73.159	25%	68.493	58.568	73.967	73.159	-1%	7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14.919	28.795	93%	18.581	14.919	17.301	28.795	66%	55%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0	-100%	2.954	0	0	0	0%	-100%
Saját tőke	114.649	120.014	5%	96.214	114.649	116.026	120.014	3%	25%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	347.316	425.870	23%	347.316	416.249	407.856	425.870	4%	23%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,5%	85,8%	1,3%p	84,5%	87,4%	85,9%	85,8%	0,0%p	1,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,0%	0,1%p	0,9%	1,0%	1,0%	1,0%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	39.240	48.897	25%	39.240	35.965	45.235	48.897	8%	25%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,5%	9,9%	0,3%p	9,5%	7,6%	9,5%	9,9%	0,3%p	0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,9%	8,4%	0,5%p	7,9%	8,0%	8,6%	8,4%	-0,2%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	24.459	21.334	-13%	24.459	24.090	21.932	21.334	-3%	-13%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,0%	4,3%	-1,7%p	6,0%	5,1%	4,6%	4,3%	-0,3%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,5%	56,2%	4,7%p	51,5%	56,1%	56,6%	56,2%	-0,4%p	4,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,17%	0,18%	0,34%p	0,22%	0,00%	0,17%	0,19%	0,03%p	-0,03%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,8%	2,4%	-0,4%p	2,8%	2,7%	2,4%	2,4%	0,0%p	-0,4%p
ROE	22,5%	16,5%	-6,1%p	21,5%	20,2%	16,8%	16,2%	-0,6%p	-5,3%p
Teljes bevétel marzs	5,45%	5,15%	-0,30%p	5,51%	5,49%	5,14%	5,16%	0,02%p	-0,35%p
Nettó kamatmarzs	4,67%	4,39%	-0,28%p	4,75%	4,60%	4,42%	4,35%	-0,07%p	-0,40%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,3%	2,3%	0,0%p	2,3%	2,3%	2,2%	2,3%	0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	42,2%	43,7%	1,5%p	42,0%	42,2%	42,5%	44,9%	2,5%p	3,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	69%	78%	9%p	69%	74%	75%	78%	3%p	9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,9	4,1	3%	3,9	4,2	4,0	4,1	0%	3%
HUF/ALL (átlag)	3,8	4,1	8%	3,9	3,9	4,1	4,1	0%	6%

Az **OTP Bank Albánia** 2025 első félévében 9,6 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ebből a második negyedévben 4,8 milliárd forintot, mely q/q 2%-os növekedésnek felel meg. A féléves ROE mutató 16,5%, ezen belül a második negyedévben 16,2% volt.

Saját devizában a féléves működési eredmény 4%-os csökkenése, az összes bevétel 2%-os gyengülésével és a 2%-kal magasabb működési költségekkel magyarázható. A féléves működési költségek emelkedése a személyi jellegű költségek kétszámjegyű növekedésével magyarázható, részben a bérinfláció, részben a féléves átlagos alkalmazotti létszám 2%-os növekedése miatt; ezt ellensúlyozta az értékcsökkenés, valamint az IT- és ingatlanokkal kapcsolatos kiadások mérséklődése.

A féléves összes bevételen belül a nettó kamatbevételek 2%-os csökkenését elsősorban a kamatmarzs szűkülése okozta. Ezt a negatív hatást részben ellensúlyozta a bank üzleti állományainak bővülése. A marzs csökkenésének hátterében főként a mérséklődő kamatkörnyezet állt: az EUR kamatok csökkenése mellett az is negatívan hatott, hogy a bank szempontjából releváns helyi referenciahozam, az 1 éves diszkontkincstárjegy féléves átlagos hozama y/y 78 bp-tal csökkent (2024 1H átlag: 3,54%, 2025 1H átlag: 2,76%). A féléves nettó díjak és jutalékok 11%-os növekedése főként a kártyás tranzakciókból származó díjbevételek emelkedésének köszönhető.

Ami a második negyedévet illeti, negyedéves viszonylatban a működési eredmény 1%-kal mérséklődött a 3%-kal erősödő összes bevétel, valamint a 9%-kal emelkedő működési költségek eredőjeként. Az összes bevételen belül q/q a nettó díjak és jutalékok 6%-os növekedése volt kimagasló, köszönhetően a felpörgő turistaszezon miatti szezonális hatásnak.

2025 első félévében -0,1 milliárd forintnyi összes kockázati költség merült fel. Ebből a hitelezési értékvesztés -0,4 milliárd forintot tett ki, mely nagyrészt a IFRS 9 értékvesztés modellekben a makro és PD paraméterek 2Q-beli felülvizsgálata miatt a hitelekre elszámolt értékvesztésnek tudható be.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 1,7%-ponttal, q/q 0,3%-ponttal 4,3%-ra csökkent, és a Stage 3 hitelek saját fedezettsége 4,7%-ponttal növekedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 20%-kal nőtt, ezen belül a portfólió 54%-át kitevő corporate hitelek 30%-kal bővültek. A teljesítő hitelek 2Q-ban q/q 5%-kal növekedtek, amihez mind a retail, mind a corporate hitelek 5-5%-os bővüléssel járultak hozzá.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves szinten 5%-kal bővült, ezen belül 2Q-ban a lakossági betétek emelkedése 1%-os volt. A nettó hitel/betét mutató 2025. június végén 78%-on állt (+9%-pont y/y).

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb, májusi adatok alapján meghaladta a 9%-ot, mellyel az OTP albán leánybankja az ötödik legnagyobb szereplő az országba.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	5.509	4.420	-20%	2.989	11.492	2.184	2.237	2%	-25%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	5.509	4.420	-20%	2.989	11.492	2.184	2.237	2%	-25%
Társasági adó	-787	-691	-12%	-465	-1.546	-335	-355	6%	-24%
Adózás előtti eredmény	6.296	5.111	-19%	3.454	13.038	2.519	2.592	3%	-25%
Működési eredmény	5.840	5.385	-8%	2.986	12.413	2.691	2.695	0%	-10%
Összes bevétel	12.286	12.590	2%	6.250	26.179	6.285	6.305	0%	1%
Nettó kamatbevétel	7.686	8.552	11%	4.003	15.353	4.270	4.282	0%	7%
Nettó díjak, jutalékok	1.153	1.229	7%	587	2.483	602	627	4%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.447	2.809	-19%	1.660	8.343	1.413	1.396	-1%	-16%
Működési költség	-6.446	-7.204	12%	-3.265	-13.765	-3.594	-3.611	0%	11%
Összes kockázati költség	455	-274		468	625	-172	-103	-40%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	674	-137		588	574	-172	35		-94%
Egyéb kockázati költség	-219	-137	-37%	-119	51	1	-137		15%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	455.246	402.768	-12%	423.196	455.246	408.015	402.768	-1%	-5%
Bruttó hitelek	180.472	189.333	5%	156.820	180.472	183.441	189.333	3%	21%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	172.028	189.333	10%	154.911	172.028	180.478	189.333	5%	22%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	166.729	184.710	11%	149.286	166.729	175.769	184.710	5%	24%
Retail hitelek	76.971	86.841	13%	71.013	76.971	80.943	86.841	7%	22%
Lakossági jelzáloghitelek	38.931	42.773	10%	36.247	38.931	41.116	42.773	4%	18%
Lakossági fogyasztási hitelek	27.546	31.783	15%	24.774	27.546	28.960	31.783	10%	28%
MSE hitelek	10.493	12.286	17%	9.992	10.493	10.867	12.286	13%	23%
Corporate hitelek	84.426	92.329	9%	73.741	84.426	89.399	92.329	3%	25%
Leasing	5.332	5.540	4%	4.533	5.332	5.427	5.540	2%	22%
Hitelek értékvesztése	-7.209	-6.661	-8%	-6.498	-7.209	-6.721	-6.661	-1%	3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-6.851	-6.661	-3%	-6.402	-6.851	-6.602	-6.661	1%	4%
Ügyfélbetétek	359.474	307.668	-14%	325.989	359.474	314.118	307.668	-2%	-6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	340.005	307.668	-10%	320.208	340.005	307.613	307.668	0%	-4%
Retail betétek	195.781	190.663	-3%	190.311	195.781	190.722	190.663	0%	0%
Lakossági betétek	153.863	154.725	1%	156.324	153.863	154.180	154.725	0%	-1%
MSE betétek	41.918	35.938	-14%	33.987	41.918	36.542	35.938	-2%	6%
Corporate betétek	144.223	117.005	-19%	129.897	144.223	116.890	117.005	0%	-10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20.459	18.637	-9%	22.449	20.459	18.979	18.637	-2%	-17%
Saját tőke	69.054	69.806	1%	60.846	69.054	68.819	69.806	1%	15%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	135.391	165.415	22%	135.391	153.557	159.294	165.415	4%	22%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,3%	87,4%	1,0%p	86,3%	85,1%	86,8%	87,4%	0,5%p	1,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,4%	0,0%p	1,3%	1,2%	1,3%	1,4%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.715	19.295	23%	15.715	21.329	19.343	19.295	0%	23%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,0%	10,2%	0,2%p	10,0%	11,8%	10,5%	10,2%	-0,4%p	0,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,4%	9,4%	-1,9%p	11,4%	9,0%	9,5%	9,4%	-0,1%p	-1,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.714	4.623	-19%	5.714	5.586	4.803	4.623	-4%	-19%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	2,4%	-1,2%p	3,6%	3,1%	2,6%	2,4%	-0,2%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,2%	56,1%	4,9%p	51,2%	62,9%	57,3%	56,1%	-1,2%p	4,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,89%	0,15%	1,04%p	-1,52%	-0,36%	0,39%	-0,07%	-0,46%p	1,45%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,6%	2,1%	-0,5%p	2,9%	2,7%	2,1%	2,2%	0,1%p	-0,7%p
ROE	16,6%	12,9%	-3,7%p	17,7%	17,4%	12,9%	12,8%	0,0%p	-4,9%p
Teljes bevétel marzs	5,85%	6,07%	0,22%p	5,99%	6,06%	5,94%	6,22%	0,28%p	0,23%p
Nettó kamatmarzs	3,66%	4,13%	0,46%p	3,84%	3,56%	4,03%	4,22%	0,19%p	0,39%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,1%	3,5%	0,4%p	3,1%	3,2%	3,4%	3,6%	0,2%p	0,4%p
Kiadás/bevétel arány	52,5%	57,2%	4,8%p	52,2%	52,6%	57,2%	57,3%	0,1%p	5,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	46%	59%	13%p	46%	49%	57%	59%	3%p	13%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	20,6	20,2	-2%	20,6	21,3	20,6	20,2	-2%	-2%
HUF/MDL (átlag)	20,3	20,9	3%	20,5	20,5	21,0	20,7	-1%	1%

OTP Bank Moldova 2025 1H-ban 4,4 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (-20% y/y), amelyből a második negyedéves eredmény 2,2 milliárd forint volt (+2% q/q). A féléves ROE mutató közel 13%-ot ért el.

A bank első féléves összes bevétele 2%-kal bővült y/y, a nettó kamatbevételek 11%-os és a nettó díjak 7%-os javulása, illetve az egyéb bevételek 19%-os csökkenése eredményeként. A nettó kamatbevételek emelkedését a 46 bp-tal emelkedő nettó kamatmarzs, valamint a y/y 24%-kal bővülő teljesítő hitelállományok alakították. Negyedéves alapon a bevételek stagnáltak.

2025 1H-ban a működési költségek y/y 12%-kal emelkedtek főként inflációt meghaladó mértékű személyi jellegű költségnövekedés miatt. Negyedéves összehasonlításban a költségek stagnáltak.

Az első félév során 0,3 milliárd forintnyi kockázati költség került elszámolásra.

A Stage 3 hitelek aránya 2,4%-ra mérséklődött (-1,2%-pont y/y, -0,2%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük 56,1%, y/y közel 5%-pont volt az emelkedés.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 24%-ot bővült y/y (+5% q/q), a retail hitelek 22%-os, a corporate hitelek 25%-os, valamint a lízing állományok 22%-os bővülése révén.

Az árfolyamszűrt betétállományok 4%-kal szűkültek y/y, a vállalati (MSE+corporate) betétek 7%-os zsugorodása miatt, a háttérben főként egy első negyedévben történt nagyvállalati betétkivonás állt.

A nettó hitel/betét mutató y/y 13%-os emelkedést követően 59%-on állt a félév végén. A Bank továbbra is 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 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	57.179	108.611	90%	27.813	136.946	61.120	47.491	-22%	71%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	57.179	108.611	90%	27.813	136.946	61.120	47.491	-22%	71%
Társasági adó ¹	-29.442	-49.505	68%	-19.285	-58.589	-24.455	-25.050	2%	30%
Adózás előtti eredmény	86.622	158.116	83%	47.098	195.536	85.575	72.541	-15%	54%
Működési eredmény	101.836	209.701	106%	55.508	252.216	103.341	106.360	3%	92%
Összes bevétel	143.195	268.927	88%	77.429	343.619	131.159	137.768	5%	78%
Nettó kamatbevétel	82.653	139.270	69%	42.194	187.070	66.345	72.925	10%	73%
Nettó díjak, jutalékok	23.600	39.938	69%	13.835	55.095	18.945	20.992	11%	52%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	36.942	89.719	143%	21.399	101.454	45.869	43.850	-4%	105%
Működési költség	-41.359	-59.225	43%	-21.921	-91.403	-27.818	-31.407	13%	43%
Összes kockázati költség	-15.214	-51.585	239%	-8.410	-56.681	-17.766	-33.819	90%	302%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-15.016	-56.071	273%	-10.566	-54.889	-21.164	-34.907	65%	230%
Egyéb kockázati költség	-198	4.487		2.156	-1.792	3.399	1.088	-68%	-50%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024	2025 1H	YTD	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.370.967	3.068.730	29%	2.042.270	2.370.967	3.022.121	3.068.730	2%	50%
Bruttó hitelek	1.111.220	1.593.252	43%	948.584	1.111.220	1.427.248	1.593.252	12%	68%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.316.282	1.593.252	21%	959.258	1.316.282	1.426.910	1.593.252	12%	66%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.254.385	1.504.973	20%	853.859	1.254.385	1.356.106	1.504.973	11%	76%
Retail hitelek	1.249.152	1.500.598	20%	837.320	1.249.152	1.351.320	1.500.598	11%	79%
Lakossági jelzáloghitelek	1.039	1.047	1%	1.155	1.039	991	1.047	6%	-9%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.248.104	1.499.550	20%	836.129	1.248.104	1.350.322	1.499.550	11%	79%
MSE hitelek	10	2	-84%	36	10	6	2	-74%	-95%
Corporate hitelek	5.232	4.375	-16%	16.539	5.232	4.786	4.375	-9%	-74%
Hitelek értékvesztése	-113.633	-184.449	62%	-151.821	-113.633	-153.033	-184.449	21%	21%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-133.428	-184.449	38%	-153.292	-133.428	-152.712	-184.449	21%	20%
Ügyfélbetétek	1.882.093	2.474.887	31%	1.557.858	1.882.093	2.458.458	2.474.887	1%	59%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.190.400	2.474.887	13%	1.562.771	2.190.400	2.452.796	2.474.887	1%	58%
Retail betétek	680.713	758.244	11%	480.173	680.713	681.049	758.244	11%	58%
Lakossági betétek	513.842	565.621	10%	314.881	513.842	500.004	565.621	13%	80%
MSE betétek	166.871	192.623	15%	165.292	166.871	181.045	192.623	6%	17%
Corporate betétek	1.509.687	1.716.643	14%	1.082.598	1.509.687	1.771.747	1.716.643	-3%	59%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	78.331	40.886	-48%	73.158	78.331	29.106	40.886	40%	-44%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.562	9.259	8%	8.412	8.562	9.871	9.259	-6%	10%
Saját tőke	298.786	428.569	43%	318.697	298.786	419.794	428.569	2%	34%
Hitelportfólió minősége	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	707.645	1.325.546	87%	707.645	895.393	1.177.026	1.325.546	13%	87%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	74,6%	83,2%	8,6%p	74,6%	80,6%	82,5%	83,2%	0,7%p	8,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,9%	3,7%	0,8%p	2,9%	3,0%	3,1%	3,7%	0,6%p	0,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	136.394	179.427	32%	136.394	162.509	179.095	179.427	0%	32%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,4%	11,3%	-3,1%p	14,4%	14,6%	12,5%	11,3%	-1,3%p	-3,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,2%	29,5%	6,2%p	23,2%	22,9%	27,8%	29,5%	1,6%p	6,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	104.546	88.279	-16%	104.546	53.317	71.128	88.279	24%	-16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,0%	5,5%	-5,5%p	11,0%	4,8%	5,0%	5,5%	0,6%p	-5,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,1%	93,0%	-2,1%p	95,1%	93,5%	93,3%	93,0%	-0,4%p	-2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	3,8%	7,9%	4,1%p	5,1%	6,0%	6,6%	9,1%	2,5%p	4,0%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	6,7%	7,5%	0,8%p	6,3%	7,2%	9,0%	6,2%	-2,8%p	-0,1%p
ROE	38,2%	54,9%	16,7%p	36,7%	45,3%	67,2%	44,4%	-22,7%p	7,7%p
Teljes bevétel marzs	16,89%	18,57%	1,68%p	17,50%	18,11%	19,30%	17,93%	-1,38%p	0,43%p
Nettó kamatmarzs	9,75%	9,62%	-0,13%p	9,53%	9,86%	9,76%	9,49%	-0,27%p	-0,05%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,9%	4,1%	-0,8%p	5,0%	4,8%	4,1%	4,1%	0,0%p	-0,9%p
Kiadás/bevétel arány	28,9%	22,0%	-6,9%p	28,3%	26,6%	21,2%	22,8%	1,6%p	-5,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	52%	57%	5%p	52%	54%	52%	57%	5%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,3	4,3	1%	4,3	3,7	4,3	4,3	0%	1%
HUF/RUB (átlag)	3,9	4,2	7%	4,0	3,9	4,1	4,4	8%	11%

¹ Az 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 félévében 108,6 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el. A profit y/y közel duplázódásához legnagyobb mértékben a kamat- és az egyéb (elsősorban devizakonverziós) bevételek bővülése járult hozzá, miközben a januártól 20%-ról 25%-ra emelkedő társasági adókulcs, valamint az állományokkal párhuzamosan növekvő kockázati költség negatívan hatott.

2Q-ban az adózás utáni eredmény q/q 22%-kal csökkent a magasabb kockázati költség hatására. A nettó kamatmarzs q/q 27 bázisponttal szűkült, miközben a nettó kamateredmény rubelben 3%-kal nőtt a bővülő fogyasztási hitel-, illetve vállalati betétállomány hatására. A második negyedévben még nem volt jelentős marzs hatása annak, hogy az orosz jegybank 2025. június 6-án 100 bázispontos vágással megkezdte az alapkamat csökkentését.

2025 első félévében a nettó díjak és jutalékok rubelben y/y 58%-kal emelkedtek, elsősorban a bővülő corporate betétállomány következtében növekvő számlavezetési- és tranzakciós díjbevételeknek köszönhetően. A vállalati betétállomány zöme multinacionális ügyfelekhez kötődik.

A féléves működési költségek rubelben 33%-kal emelkedtek, melyet leginkább a továbbra is magas infláció és bérinfláció határozott meg. Eközben a háború kezdete óta az orosz fiókszám 51%-kal, a dolgozói létszám 28%-kal csökkent.

A második negyedév végén a Stage 3 ráta 5,5% volt (+0,6%-pont q/q). A hitelkockázati költségek q/q rubelben 55%-kal emelkedtek, melyben a lakossági fedezetlen hitelek állományának bővülésén túl az IFRS 9 modellekben a makro paraméterek felülvizsgálata is jelentős szerepet játszott. Ezzel a hitelkockázati költség ráta az első félévben 7,9% volt.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya q/q 11%-kal, míg egy év alatt 79%-kal növekedett. A növekedés motorja továbbra is az autóhitel és a személyi kölcsön volt. A vállalati teljesítő hitelállomány marginális (0,3%) arányt képvisel a teljes állományon belül, összhangban a menedzsment 2022-es döntésével, miszerint a bank leépíti a vállalati hitelfortéólióját.

A betétállomány y/y 58%-kal bővült árfolyamszűrten, q/q stabilan alakult. A nettó hitel/betét mutató 57% volt a negyedév végén.

2022 végén az orosz operáció teljes összegben visszafizette a lejáráó csoportközi kötelezettségeit. Ezen felül az orosz jegybank jóváhagyása alapján 2023 szeptembere óta összesen 51,9 milliárd rubel osztalék kifizetése történt meg, ebből 10,1 milliárd rubel 2025 második negyedévében.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2024.12.31				2025.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	317	1.931	170.708	11.404	304	1.928	172.874	11.529
DSK Csoport (Bulgária)	278	962	19.643	5.149	275	946	20.845	5.155
OTP Bank Szlovénia	82	412	14.626	2.310	76	408	13.587	2.158
OBH (Horvátország)	105	445	11.704	2.454	104	435	12.723	2.400
OTP Bank Szerbia	155	287	24.180	2.686	154	285	26.556	2.693
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	809	41.168	4.432	39	809	45.784	4.357
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	70	172	348	2.129	70	172	357	2.187
CKB Csoport (Montenegró)	26	109	9.301	561	26	107	10.704	588
OTP Bank Albánia	50	106	2.046	700	49	104	2.729	753
OTP Bank Moldova	51	161	0	875	51	168	1.061	862
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	78	128	104	5.054	66	136	100	5.131
Külföldi leányvállalatok összesen	934	3.591	123.120	26.351	910	3.570	134.446	26.284
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				768				779
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				38.523				38.591
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				1.694				1.161
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				101				96
Csoport összesen (aggregált)	1.251	5.522	293.828	40.317	1.214	5.498	307.320	39.847

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.

2025. augusztus 1. napjától kezdődően vezérigazgató-helyettesi kinevezést kapott Sebők András, a Digitális Divízió vezetője.

VÁLLALATI STRATÉGIA

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

Az OTP Csoport stratégiai célja, hogy az ügyfeleink, befektetőink és munkavállalóink igényeit és elvárásait minél magasabb szinten kielégítse, valamint környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontból nemzetközi szinten is pozitív példaként szolgáljon.

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

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

Stabilitás és fenntarthatóság

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

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

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

Növekedés

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

2023-ban léptünk be Üzbegisztánba, ahol célunk, hogy piacvezető retail bankként kihasználjuk a növekedési lehetőségeket ezen az alulpenetrált piacon, ezzel is támogatva a helyi gazdaság átalakulását és fejlődését.

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

Innováció

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

Nyerességesség

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

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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

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

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió elérte a 9,5 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2025. június végén 11,3 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2025. június végén 230% volt (2024 2Q: 220%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2025 2Q: 152% előzetes adatok alapján).

A kibocsátott értékpapírok állománya ytd 9%-kal csökkent, mivel 2025 1Q-ban visszahívásra került egy 650 millió euró névértékű Senior Preferred kötvény, majd 2Q-ban két, összesen 185 millió EUR névértékű Senior Non-Preferred sorozat az OTP Bank részéről, valamint a szlovén leánybank 2025 júniusában 400 millió EUR összegű rendes, fedezetlen kötvényét hívta vissza. Ami az új kibocsátásokat illeti, júniusban az OTP Bank 900 millió kínai jüan, szintén júniusban az OTP Jelzálogbank 500 millió EUR, illetve a szlovén leánybank májusban 300 millió EUR össznévértékben bocsátott ki kötvényeket, melyek közül az OTP Bank kibocsátása „zöld” kötvény volt. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor ytd 35%-kal nőtt: az OTP Bank január végén 750 millió dollár összegben bocsátott ki Tier 2 kötvényeket, míg februárban egy korábbi 500 millió euró névértékű Tier 2 kötvény (melyből a Csoporton kívüli kötelezettség 2024 végén közel 230 millió euró volt) esetében élt a visszahívás lehetőségével.

...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

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

2025 első félévben a csoport forint kamatérzékenysége stabil, alacsony szinten maradt. Összességében jelenleg a forint pozíció közel zártnak tekinthető, azonban a hosszú lejáratú forint likvid eszköz portfólió lejáratái, illetve a működési eredmény termelődése miatt az idő előrehaladtával a változó kamatozású eszköztöbblet növekedése várható, melyet a bank hosszú lejáratú, fix kamatozású állampapírok és kamatswapok vásárlásával ellensúlyoz.

Az euróban és bolgár levában denominált állományok esetében a Csoport változó kamatozású eszköztöbblettel, így nyitott kamatpozícióval rendelkezik. A Csoport 2025 folyamán folytatta a fix kamatozású EUR (és BGN) eszközök vásárlását, hogy a Csoport nettó kamateredményét fedezze az EUR hozamok csökkenésének kamateredmény csökkentő hatásától.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 38,3 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentráldott.

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

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

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

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

Belső kontrollok rendszere

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

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

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

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

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

Közgyűlés

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

Testületek

Az Igazgatóság tagjai

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök
 Bella Klára
 Dr. Gudra Tamás
 Michnai András
 Olivier Péqueux – 2025.04.25-ig
 Catherine Paule Granger-Ponchon – 2025.04.25-től

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
 Tolnay Tibor – alelnök
 Dr. Gudra Tamás
 Olivier Péqueux – 2025.04.25-ig
 Catherine Paule Granger-Ponchon – 2025.04.25-től

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés / Éves Jelentés tartalmazza. A Társaság 2025. április 25-i közgyűlésén megválasztott Catherine Paule Granger-Ponchon szakmai önéletrajza a Társaság hivatalos honlapján (www.otpbank.hu) megtekinthető.

A testületek működése

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

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

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

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

2025. első félévében az Igazgatóság 4, a Felügyelő Bizottság 5 alkalommal, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 92, a Felügyelő Bizottság esetében 49 az Audit Bizottság esetében 16 alkalommal került sor határozathozatalra.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK⁶

Az OTP Csoport és az OTP Bank operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli, az ebből fakadó környezeti hatás ugyanakkor lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működés hatásai közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekinti az OTP Csoport a leglényegesebbnek, ugyanakkor ezen túlmutatóan is hatásaink mérséklésére törekszünk. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a természeti értékeket. Az emisszió mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet segíti. Mindemellett az OTP Bank gyakorlatainak a környezetvédelem terén is van szemléletformáló ereje, illetve a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság érvényesítése a működésben.

A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelemhez kötődő üzleti lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik.

Az OTP Csoport 2024-ben is részt vett a CDP környezetvédelmi közzétételi rendszerében, ahol fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el.

Az OTP Bank az alábbi tevékenységekkel tesz a környezeti hatások mérsékléséért:

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

Energiafogyasztás és üzleti utazás

A villamosenergia tekintetében az OTP Bank nagyrészt zöldenergiát használ, a kibocsátás mintegy háromnegyede földgázfelhasználásból és a gépjárművek üzemanyag-fogyasztásából származik. A Bank ingatlanokkal és flottával kapcsolatos kibocsátásintenzitás-csökkentési tervének előkészítése megkezdődött, ESG Bizottsági határozat született ennek 2025-ben történő elkészítésére.

A külföldi leánybankok egy része ESG Stratégiájában megfogalmazta elkötelezettségét a működési kibocsátások mérséklésére. Több leánybank jelentős eredményeket ért el a megvalósítás kapcsán, elsősorban zöldenergia beszerzés révén. A kibocsátások nyomon követése folyamatos, a kibocsátás mérséklésére vonatkozó intézkedések hatékonyságának mérése átfogóan nem valósul meg.

Az OTP Csoport energiafogyasztásán belül jelentősen nőtt a megújuló energiaforrásokból származó energiafelhasználás. A fogyasztás a fűtés (elsősorban a távhő) kapcsán mérséklődött leginkább, a gépjárműhasználatához kapcsolódó felhasználásban inkább növekedés volt tapasztalható, az áramfogyasztás csökkenése pedig kisebb mértékű volt a tagvállalatoknál.

Csoportszinten jellemző, hogy a fogyasztás csökkenésében szerepe volt a végrehajtott megtakarítási intézkedéseknek, amelyet a környezetvédelmi szempontok ösztönöztek, továbbá az enyhébb tél is hozzájárult a mérsékléshez. Több esetben a használaton kívüli időszakban időzítőkkal mérsékeltek a fogyasztást, az ingatlanállomány változása, költözések is hatottak a fogyasztás trendjeire. A csoporttagok egy része edukálta a munkatársakat az irodai fűtés és szellőztetőrendszer működéséről és a hőmérséklet megfelelő beállításának lehetőségeiről.

Szintén mérsékli a fogyasztást, hogy az OTP Csoport folyamatosan végez felújításokat, korszerűsítéseket a központi épületekben és a fiókhálózatban egyaránt, és az energiahatékonyság fejlesztése a beruházások során fontos szempont. 2024-ben is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb, energiahatékonyságot segítő beruházástípus. A klímaberendezések cseréje során ügyelünk rá, hogy az új készülékek hűtőközegeik környezetkímélőek legyenek.

Az OTP Bank 2024-es Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2024 során 7.000 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2024-es kibocsátási értékek

⁶ Az OTP Csoport fenntarthatósági adatait éves rendszerességgel jelenti, így a 2024. december 31-i adatokat mutatja be.

előzetesen kerültek meghatározásra, az ellentételezés nagyobb mértékű volt, mint a kibocsátás. A vásárolt kredit a Verra szerint hitelesített (VER), nyugdíjazott kredit (retired). A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért ismét bolgár projektet választott, a Sant Nikola Szélerőmű Park Kavarna város mellett valósult meg, az az ország legnagyobb szélerőmű parkja.

Az üzleti utazások mértéke változóan alakult a Bankcsoportban, a vállalatok egy részénél nőtt, míg néhány vállalatnál jelentősen csökkent a gépjárműhasználat. A megtett kilométerek száma az anyabankban 6 százalékkal, csoportszinten 5 százalékkal növekedett az előző évhez képest. Bár az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak a személyes találkozások a hatékonyság miatt gyakoribbá váltak.

A gépkocsibeszerzéseknél bankcsoportszinten alkalmazott maximális szén-dioxid-kibocsátási limitek nem változtak az év során. A választható autók között minden kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. A választható autók között továbbra is választható elektromos- vagy hibrid meghajtású minden kategóriában. 2025 első felében 89 darab hibrid és 2 darab elektromos gépjárművet szereztünk be. A leánybankoknál általánosan kisebb növekedés látszik a hibrid autók beszerzésénél, különösen a szlovén banknál.

A vállalati gépjárművek mellett meghatározott esetekben munkatársaink saját gépkocsijukat is használják üzleti célú utazásra (nem munkába járásra), valamint taxiszoolgáltatást is igénybe vesznek. Az OTP Bankban a taxival és a saját gépkocsival történő utazás mennyisége mintegy 4,1 millió km-t tett ki, csoportszinten ez 9,3 millió km⁷ volt.

Csoportszinten ismét jelentős növekedés történt a repülőgépes utazások számában. Mintegy 10.200 utat⁸ tettek meg munkatársaink, ezek közel 30 százaléka az OTP Bankhoz volt köthető.

Az OTP Bank és leánybankjai is fontosnak tartják, hogy a munkavállalók és az ügyfelek alternatív közlekedési eszközökkel is megközelíthessék a munkahelyüket, ezért csoportszinten több központi épületnél és bankfióknál is található kerékpártároló. A fiókoknál a létesítés jellemzően a helyi önkormányzatok jóváhagyását igényli, ami a megvalósítást nehezebbé teszi.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be.

Energiafogyasztás mennyisége (GJ), OTP Bank	2023	2024
Összes energiafogyasztás	245.555	244.012
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás	22,92	22,55

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

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Folyamatosan teszünk a papírhasználat mérsékléséért. Az elektronikusan elérhető szolgáltatások egyre bővülő köre a papírhasználatot is csökkenti. Emellett folyamatos a digitalizáció a banki belső folyamatoknál is. A jogszabályi elvárások által megkövetelt papíralapú adminisztráció ugyanakkor több esetben gátat szab a nyomtatás további csökkentésének Magyarországon és más országokban is.

Az elektronikus számlakivonatok aránya 2024-ben is bővülő tendenciát mutatott. Használatukat az igénylés feltételeivel és díjaival is ösztönözzük. Az OTP Bank ügyfeleinek többsége (a lakossági ügyfelek 83 százaléka, a nagyvállalati ügyfelek közel fele) nem kap papíralapú kivonatokat.

Csoportszinten 2024-ben 12 százalékkal mérséklődött az irodai papírhasználat. Az OTP Bankban 27 százalékkal tudtuk mérsékelni a felhasználást, amelynek a hátterében a belső szállítmányozási folyamatok elektronikus kiváltása áll. Az anyabank 45 százalékkal használt újrapapírt az irodai papírhasználatban, 24 százalékkal a teljes papírhasználatot tekintve. Magyarországon a számlalevelek, marketingkiadványok és borítékok esetében is FSC minősített papírt, míg a DM-levelek előállítására újrahasznosított FSC papírt használunk. Az OTP Bank belső nyomdai tevékenysége 2025-ig érvényes FSC tanúsítvánnyal rendelkezik. Az OTP Bank kizárólag ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használ. Néhány kisebb magyarországi leányvállalat kizárólag újrahasznosított papírt használ.

Felhasznált papír mennyisége OTP Bank	2023	2024
Irodai papír mennyisége (t)	354	260
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége (t)	26	21
Közvetetten felhasznált papír mennyisége (t) ¹	313	343

¹PI. marketingkiadványok, számlalevelek

⁷ Az orosz leánybank a saját gépjárműhasználatra és a taxihasználatra, a montenegrói és a szlovén leánybank a taxihasználatra nem tudott adatot

szolgáltatni, és néhány magyarországi leánybank egyik adatot sem tudta megadni.

⁸ Egyirányú út.

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

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

Az OTP Banknál, a DSK Banknál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy játékonysági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat és a működő IT-eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat). 2024-ben az OTP Bank Szerbia több, mint 400 eszközt adományozott. csoportszinten összesen 734 már nem használt számítógépet ajánlottunk fel játékonysági célra.

A hulladékgyűjtés változatlan maradt 2024-ben. A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése és kezelése az OTP Csoport minden tagjánál megvalósul a jogszabályi elvárásoknak megfelelően. A nem bizalmas papírhulladék, műanyag és fémhulladék szelektív gyűjtése eltérő mértékben valósul meg a csoporttagoknál. Moldovában a nem bizalmas papírhulladékot gyűjtik szelektíven. Az OTP Bank központi irodaházaiban, és a horvát leánybanknál a nem bizalmas papírhulladék, a PET-palack, a csomagolási fém és az üveg szelektív gyűjtése valósul meg. A szerb leánybank a papírhulladékot gyűjti szelektíven a központi épületben és fiókokban is. Albán leánybankunk teljeskörűen külön gyűjti a papírhulladékot, montenegrói leánybankunknál ez a gyakorlat a központi épület és az irattár esetében valósult meg. Az ukrán leánybank központi épületében, a bulgáriai leánybankunk szófiai és várnai telephelyein valósul meg a szelektív gyűjtés.

Szemléletformálás

A Bankcsoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezettudatosságot, a természeti értékek megővését.

Az OTP Bank 2024-ben is folytatta kampányát a Mastercarddal a Priceless Planet Koalícióban. A kezdeményezés célja, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelje az éghajlatváltozás káros hatásait. A programban részt vevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, miközben maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez. Az együttműködés keretében az OTP Bank 2024-ben 75 ezer fa telepítését tette lehetővé.

Az OTP Csoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezettudatosságot, a természeti értékek megővését. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül kétévente.

A 2023-ban meghirdetett fenntarthatósági ötletverseny során rengeteg – összesen 136 – előremutató és kreatív ötlet, javaslat érkezett. A nagy érdeklődésre való tekintettel 2024-ben létrehoztunk egy erre a témára dedikált virtuális ötletládát, ahol a kollegák bármikor megoszthatják a bankot és a folyamatait zöldebbé tevő javaslatukat. A kollegáktól olyan ötleteket várunk, amelyek hozzájárulnak a bank karbonlábnym-csökkentési törekvéseihez, hosszú távon fenntarthatók, beépíthetők a mindennapi működésbe. A beérkezett javaslatokat előzetes szakértői értékelést követően egy havonta összeülő bizottság értékeli, majd készíti elő megvalósításra. A tavaly legnagyobb arányban beküldött kérést, egy MOHU REpont telepítését 2025-ben valósítottuk meg a bank irodaházában.

Az OTP Bank is csatlakozott a Mastercard által meghirdetett „Go Greener – Ingázz fenntarthatóbban” környezettudatos közösségépítő kampányhoz, amelynek célja volt, hogy a kollegák körében példát mutatva, minél többen válasszanak fenntarthatóbb közlekedési módokat az autóhasználat helyett. A kihívásban több, mint 300 kollegánk vett részt aktívan, gyűjtötték szorgalmasan a „zöld” kilométereket, és végül a kampány egy hónapja alatt 76.199 kilométert tettek meg fenntartható közlekedéssel.

A Pilisi Parkerdő Zrt.-vel mint együttműködő partnerrel egy 400 ha-os természetvédelmi terület, az ún. Budakeszi Vadaskert komplex városierdő szemléletű fejlesztését célozzuk meg, mely fejlesztés az erdők klasszikus hármas, azaz a gazdasági-termesztvédelmi-közművelődési funkciójából a gazdasági szempontokat némiképp háttérbe helyezi az erdők természeti-ökológiai értékeinek megőrzése, gyarapítása és az erdőterületnek a természeti értékeivel összhangban álló ökoturisztikai fejlesztése érdekében. A Bank célja a projekttel többes: egyrészt terepet kínál biodiverzitás, klímaadaptáció, karbonmegkötés és ökoszisztéma szolgáltatások témakörben szakmai együttműködések építésére, tudományos munkák elvégzésére, másrészt alkalmas a fenntarthatósági szemlélet terjesztésére munkavállalóink között az erdőterület használatának nem pénzügyi elismerési rendszerbe való beépítésével, emellett a projekt formálhatja a Bank imázsát is.

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 hallgatólágosan a jelen Jelentésben felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a Jelentés idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeitől eltekintve (azokon túlmenően) az OTP Bank nem vállal kötelezettséget és az OTP Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a Jelentés semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a Jelentés nyilvánosságra hozatalát követően, illetve az itt megadott információk helyesek a Jelentést követő bármely időpontban.

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

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

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

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2025. első féléves eredményről elkészült, mely 2025. augusztus 5-én a jelen dokumentum formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (kozvetelekt.mnb.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

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

Az OTP Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik, hogy a Féléves jelentést a 2025. első féléves eredményről független könyvvizsgáló nem vizsgálta.

Budapest, 2025. augusztus 4.



Csányi Péter
vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2025.06.30	2024.12.31	2024.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.875.881	2.075.179	2.858.762	39%	1%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.919.886	2.948.536	2.759.756	-1%	6%
Repókövetelések	314.765	238.079	147.472	32%	113%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	278.091	651.236	261.688	-57%	6%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	809.624	592.602	563.177	37%	44%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.558.941	3.334.145	4.034.500	7%	-12%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.795.750	4.670.795	4.766.363	3%	1%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.043.166	998.410	957.458	4%	9%
Befektetések leányvállalatokban	2.189.141	2.169.031	2.042.344	1%	7%
Tárgyi eszközök	112.557	111.772	109.074	1%	3%
Immateriális javak	168.734	137.860	106.646	22%	58%
Használati jog eszközök	56.897	58.956	64.880	-3%	-12%
Befektetési célú ingatlanok	4.397	4.227	4.257	4%	3%
Tényleges nyereségadó követelések	0	0	0		
Halasztott adó eszközök	0	0	0		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	49.211	43.130	20.807	14%	137%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	0	130.718		
Egyéb eszközök	430.344	357.095	410.261	21%	5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	19.607.385	18.391.053	19.238.163	7%	2%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.823.395	1.606.969	2.164.274	13%	-16%
Repókötelezettségek	660.804	227.632	608.768	190%	9%
Ügyfelek betétei	11.462.483	10.891.924	11.108.622	5%	3%
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.354	4.303	-5.470	1%	-180%
Lízingkötelezettségek	61.765	64.380	68.828	-4%	-10%
Kibocsátott értékpapírok	1.416.717	1.750.893	1.611.265	-19%	-12%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.695	17.024	18.610	-8%	-16%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	139.621	144.499	120.877	-3%	16%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	42.800	19.438	24.062	120%	78%
Halasztott adó kötelezettségek	2.221	1.707	530		
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	9.388	23.591	15.865	-60%	-41%
Céltartalékok	24.437	25.647	23.445	-5%	4%
Egyéb kötelezettségek	536.709	449.522	351.813	19%	53%
Alárendelt kölcsöntőke	503.687	362.271	542.469	39%	-7%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	16.704.076	15.589.800	16.653.958	7%	0%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.647.228	2.151.320	2.138.738	23%	24%
Adózás utáni eredmény	433.508	744.999	468.983	-42%	-8%
Visszavásárolt saját részvény	-205.427	-123.066	-51.516	67%	299%
SAJÁT TŐKE	2.903.309	2.801.253	2.584.205	4%	12%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	19.607.385	18.391.053	19.238.163	7%	2%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2025.06.30	2024.12.31	2024.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.147.996	6.079.012	6.188.609	18%	16%
Bankközi kihelyezések, követelések	856.733	1.891.901	1.733.546	-55%	-51%
Repó követelések	356.606	331.837	351.106	7%	2%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	372.835	743.400	330.541	-50%	13%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.747.626	1.705.553	1.587.552	2%	10%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.470.377	7.447.177	7.204.766	0%	4%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	21.242.018	20.290.381	19.008.243	5%	12%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.642.748	1.559.781	1.454.589	5%	13%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.589.402	1.511.477	1.435.694	5%	11%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	143.419	124.523	105.427	15%	36%
Tárgyi eszközök	584.645	581.240	551.931	1%	6%
Immateriális javak és goodwill	360.198	356.564	307.968	1%	17%
Használati jog eszköz	78.411	79.830	83.815	-2%	-6%
Befektetési célú ingatlanok	85.520	88.240	56.890	-3%	50%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	46.802	50.381	25.608	-7%	83%
Halasztott adó eszközök	64.555	56.583	52.849	14%	22%
Tényleges nyereségadó-követelések	38.403	7.060	15.391	444%	150%
Egyéb eszközök	509.455	514.188	506.379	-1%	1%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	0	1.522.700		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	44.337.749	43.419.128	42.523.604	2%	4%
Nemzeti Kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.698.367	2.022.191	2.088.740	-16%	-19%
Repó kötelezettségek	226.462	132.137	232.637	71%	-3%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	78.815	72.490	70.217	9%	12%
Ügyfelek betétei	32.746.169	31.658.189	29.974.664	3%	9%
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	7.568	8.209	-6.408	-8%	-218%
Kibocsátott értékpapírok	2.356.987	2.593.124	2.580.402	-9%	-9%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	130.842	114.089	86.030	15%	52%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	43.645	14.605	41.748	199%	5%
Lízingkötelezettség	80.572	82.109	83.134	-2%	-3%
Halasztott adó kötelezettség	32.009	32.637	28.985	-2%	10%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	38.335	76.787	51.248	-50%	-25%
Céltartalékok	129.880	131.637	119.949	-1%	8%
Egyéb kötelezettségek	1.031.479	991.552	918.002	4%	12%
Alárendelt kölcsöntőke	497.273	369.359	586.216	35%	-15%
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	0	1.119.898		
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	39.098.403	38.299.115	37.975.462	2%	3%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	5.536.570	5.327.652	4.686.409	4%	18%
Visszavásárolt saját részvény	-337.838	-245.319	-175.710	38%	92%
Összes anyavállalatot megillető tőke	5.226.732	5.110.333	4.538.699	2%	15%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	12.614	9.680	9.443	30%	34%
SAJÁT TŐKE	5.239.346	5.120.013	4.548.142	2%	15%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	44.337.749	43.419.128	42.523.604	2%	4%

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2025 1H	2024 1H	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	475.641	546.724	-13%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	279.086	285.957	-2%
Összes kamatbevétel	754.727	832.681	-9%
Összes kamatráfordítás	-467.819	-579.511	-19%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	286.908	253.170	13%
Kockázati költség összesen	-29.240	-18.008	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	257.668	235.162	10%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-1.502	-3.941	-62%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-781	-1.124	-31%
Díj-, jutalékbevételek	265.962	211.061	26%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-55.793	-41.559	34%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	210.169	169.502	24%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	1.412	-2.981	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	14.801	4.529	227%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-10.569	7.800	
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	27.516	3.195	761%
Osztalékbevételek	352.293	360.555	-2%
Egyéb működési bevételek	27.882	13.387	108%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-19.116	-26.737	-29%
Nettó működési eredmény	394.219	359.748	10%
Személyi jellegű ráfordítások	-107.778	-95.613	13%
Értékcsökkenés és amortizáció	-36.349	-29.099	25%
Egyéb általános költségek	-254.601	-132.393	92%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-398.728	-257.105	55%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	461.045	502.242	-8%
Társasági adó	-27.537	-33.259	-17%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	433.508	468.983	-8%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2025 1H	2024 1H	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.372.882	1.251.706	10%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	275.111	259.060	6%
Kamatbevételek	1.647.993	1.510.766	9%
Kamatráfordítások	-703.589	-668.682	5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	944.404	842.084	12%
Kockázati költség összesen	-90.421	-18.889	379%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-70.398	-5.065	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-1.201	1.600	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-11.420	-16.649	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-3.402	1.221	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-4.000	4	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	853.983	823.195	4%
Díj-, jutalék bevételek	624.715	468.020	33%
Díj-, jutalék ráfordítások	-114.772	-90.255	27%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	509.943	377.765	35%
Módosítás miatti veszteség	-4.780	-5.657	-16%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-2.023	721	-381%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	618	1.862	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-2.641	-1.141	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	17.744	5.171	
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-9.846	-86	
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-1.925	-10.728	-82%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	22.279	9.832	127%
Egyéb működési bevételek	73.360	65.392	12%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	4.192	4.207	0%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	67.609	60.053	13%
Nettó biztosítási eredmény	1.558	1.129	38%
Egyéb működési ráfordítások	-49.710	-59.821	-17%
Nettó működési eredmény	49.879	10.481	376%
Személyi jellegű ráfordítások	-298.509	-259.266	15%
Értékcsökkenés és amortizáció	-73.456	-63.230	16%
Egyéb általános költségek	-388.683	-262.212	48%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-760.648	-584.708	30%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	648.377	621.076	4%
Társasági adó	-129.785	-122.055	6%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	518.592	499.021	4%
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	0	8.871	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	518.592	507.892	2%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	3.113	1.863	67%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	515.479	506.029	2%

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	--	--	506.029	--	1.863	507.892
Egyéb átfogó eredmény	--	--	141.650	--	708	142.358
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-1.088	-1.088
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.984	--	--	1.984
2023. évi osztalék	--	--	-150.000	--	--	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	6.928	--	--	6.928
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése	--	--	--	22.895	--	22.895
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	496	--	--	496
– állományváltozása	--	--	--	-78.116	--	-78.116
2024. június 30-ai egyenleg	28.000	52	4.686.357	-175.710	9.443	4.548.142

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2025. január 1-jei egyenleg	28.000	52	5.327.600	-245.319	9.680	5.120.013
Nettó eredmény	--	--	515.479	--	3.113	518.592
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	-58.245	--	550	-57.695
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-729	-729
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.442	--	--	2.442
2024. évi osztalék	--	--	-270.000	--	--	-270.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	13.260	--	--	13.260
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése	--	--	--	29.465	--	29.465
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	5.982	--	--	5.982
– állományváltozása	--	--	--	-121.984	--	-121.984
2025. június 30-ai egyenleg	28.000	52	5.536.518	-337.838	12.614	5.239.346

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2025 2Q: 337.838 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2025 2Q: 11.866.875 darab) könyv szerinti értékét is.

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2025.06.30.	2024.06.30.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	461.045	502.242	-8%
Nettó elhatárolt kamatok	-36.377	62.833	
Fizetett társasági adó	-37.883	-13.472	181%
Értékcsökkenés és amortizáció	36.427	28.939	26%
Értékvesztés képzés	42.625	28.317	51%
Részvény-alapú juttatások	2.442	1.984	23%
Értékpapírok árfolyameredménye	-288	3.210	-109%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	11.162	-8.886	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	28.135	-298	
Lízing kamatráfordítása	1.214	-1.369	
Devizaáértékelés hatása	-54.321	47.435	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	53	-81	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	926.877	307.961	201%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.381.111	958.815	44%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-279.222	-1.030.979	-73%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-375.661	166.141	
Pénzeszközök nettó növekedése	726.228	93.977	673%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	911.836	1.564.925	-42%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.638.064	1.658.902	-1%

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2025.06.30.	2024.06.30.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	515.479	506.029	2%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-177.487	-78.612	126%
Értékcsökkenés	77.145	68.893	12%
Céltartalék képzés	99.388	39.217	153%
Nettó elhatárolt kamat	10.814	493.993	-98%
Részvény-alapú juttatás	2.442	1.984	23%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	-33.086	21.034	
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciójának nem realizált eredménye	13.411	-1.036	
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciójának nem realizált eredménye	78.546	-39.503	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	1.077.523	106.349	913%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.664.175	1.118.348	49%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-346.514	-1.861.813	-81%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-378.787	-130.304	191%
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	938.874	-873.769	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	3.517.287	4.859.342	-28%
Pénzeszközök záró egyenlege	4.456.161	3.755.733	19%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	0	229.840	-100%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
Konszolidált	X		
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb
Egyéb			

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP 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 Vagyongkezelő 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 Vagyongkezelő 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 Vagyongkezelő 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 društvo 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
55 DSK Ventures EAD	Bulgária	BGN 250.000	100,00	100,00	L
56 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF 183.874.614.179	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

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

	Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
59	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	Foglalörvost 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 120.411.161.474	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 Magántőkelap 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 družba, 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 Társa	Magyarország	HUF 39.110.000	73,25	98,34	L
104	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Tár	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 (június 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,57%	32,39%	88.395.584	31,04%	32,24%	86.914.399
Külföldi intézményi/társaság	54,53%	55,94%	152.679.265	53,95%	56,03%	151.047.840
Belföldi magánszemély	10,31%	10,58%	28.878.581	10,15%	10,55%	28.426.385
Külföldi magánszemély	0,36%	0,37%	998.943	0,47%	0,49%	1.323.086
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,51%	0,53%	1.435.703	0,56%	0,58%	1.576.514
Saját részvények ²	2,52%	0,00%	7.049.823	3,73%	0,00%	10.439.982
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	0,05%	0,05%	130.339
Egyéb ³	0,15%	0,15%	419.824	0,00%	0,00%	2.429
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. június 30-án 11.866.875 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	10.439.982		
Leányvállalatok	0	0	0		
Mindösszesen	7.049.823	9.708.441	10.439.982		

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)¹

Név	Nemzetiség ²	Tevékenység ³	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ⁴	Befolyás mértéke ^{4,5}	Megjegyzés ⁶
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,90%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.268.377	5,10%	5,29%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,25%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	128.377	0,05%	0,05%	-

¹2025. április 9-én az OTP Munkavállalók I. számú, valamint az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (együttesen: OTP KMRP Szervezetek) összevont szavazati joga az OTP Bank Nyrt.-ben a 2025. április 9-én kötött ügyletek eredményeként 5,02%-ra emelkedett, amely 13.568.641 darab OTP törzsrészvényhez kapcsolódik. Ugyanakkor 2025. június végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2025 2Q végére a szavazati joguk által biztosított befolyás együttes mértéke elérte az 5,05%-ot.

² Belföldi (B), Külföldi (K).

³ Letétkézeli (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D).

⁴ Két tizedes jegyre kerekítve.

⁵ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁶ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2025. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök	1992.05.15.	2026	110.960
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	70.485
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	36.993
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	66.400
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató	2021.04.16.	2026	62.294
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	204.658
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026	134.875
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	17.800
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	32.200
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	214.514
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	564.001
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	1.010
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Catherine Paule Granger-Ponchon	tag	2025.04.25.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			13.000
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			15.000
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			17.598
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			13.262
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.576.514

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 5.310.960 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 142.575 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 984.800 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2025. június 30.	2024. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.735.831	5.361.235
Bankgaranciák	1.588.133	1.688.840
Visszaigazolt akkreditív	43.988	58.115
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	131.755	102.157
Egyéb	1.042.342	942.268
Összesen:	8.542.049	8.152.615

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	10.374	10.603	10.632
Konszolidált ²	41.328	40.317	39.847

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2024. JÚLIUS 1. ÉS 2025. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2025. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2025. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11.463	11.463
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4.1 07/31/27	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300.000.000	14.253
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6.464	6.464
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4.359	4.359
OTP 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	4.958	4.958
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 ¼ 10/16/30	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499.560.000	199.474
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF	5.677	5.677
OTP Bank Albania	Intézményi kötvény	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3.380.000	1.350
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF	3.115	3.115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF	7.026	7.026
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	HUF	10.979	10.979
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7.3 07/30/35	2025.01.30.	2035.07.30.	USD	749.094.000	254.999
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	HUF	4.171	4.171
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	HUF	4.974	4.974
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	HUF	12.315	12.315
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/7	2025.04.11.	2026.04.11.	HUF	17.688	17.688
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/8	2025.05.09.	2026.05.09.	HUF	14.036	14.036
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 3 ½ 05/20/28	2025.05.20.	2028.05.20.	EUR	300.000.000	119.790
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/IV	2025.05.30.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/IV	2025.05.30.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/IV	2025.05.30.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/III	2025.05.30.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2034/II	2025.05.30.	2034.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2035/I	2025.05.30.	2035.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Intézményi kötvény	OMB2030/I	2025.06.20.	2030.06.20.	EUR	430.000.000	171.699
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 3 ¾ 06/30/28	2025.06.30.	2028.06.30.	CNY	900.000.000	42.759

2024. JÚLIUS 1. ÉS 2025. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. június 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2024. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.115	4.115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.377	1.377
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.583	2.583
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.675	2.675
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	3.397	3.397
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	3.424	3.424
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	2.887	2.887
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	1.965	1.965
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.199	2.199
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6.062	6.062
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.679	5.679
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8.461	8.461
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	6.048	6.048
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5.940	5.940
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF	5.115	5.115
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 5 ½ 07/13/25	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	398.372.000	157.417
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF	25.563	25.563
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	648.662.000	256.319
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB Float 06/22/26	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75.000.000	29.636
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB Float 06/27/26	2023.06.29.	2026.06.27.	EUR	110.000.000	43.467
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 7 ¾ 06/29/26	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400.000.000	158.060
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 2 ¾ 07/15/29	2019.07.15.	2029.07.15.	EUR	492.898.000	194.769
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 10/09/29	2019.10.09.	2029.10.09.	EUR	90.400.000	35.722
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB Float PERP	2006.11.07.	Perpetual	EUR	229.911.000	90.849

2015. JANUÁR 1. ÉS 2025. JÚNIUS 30. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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
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

FÉLÉVES JELENTÉS – 2025. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ HUF 2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/7	2025.04.11.	2026.04.11.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/8	2025.05.09.	2026.05.09.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/V	2025.05.30.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/IV	2025.05.30.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/IV	2025.05.30.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/III	2025.05.30.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/II	2025.05.30.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2035/I	2025.05.30.	2035.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/9	2025.06.06.	2026.06.06.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/10	2025.06.27.	2026.06.27.	HUF

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint)	2024 1H	2025 1H	Y/Y	2024 2Q	2024	2025 1Q	2025 2Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	8.561	9.350	9%	5.256	18.258	4.131	5.219	26%	-1%
Rövid távú munkavállalói juttatások	6.107	7.115	17%	3.631	12.688	3.018	4.097	36%	13%
Részvény alapú kifizetések	1.928	1.852	-4%	1.219	4.350	961	891	-7%	-27%
Egyéb hosszú távú juttatások	409	383	-6%	289	1.042	152	231	52%	-20%
Végkielégítések	117	0	-100%	117	178	0	0		-100%
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	66.625	69.001	4%	66.625	67.671	80.705	69.001	-15%	4%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	49.986	44.709	-11%	49.986	54.572	36.424	44.709	23%	-11%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.262	2.260	0%	2.262	2.111	2.160	2.260	5%	0%

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

**Alternatív teljesítmény-mérőszámok
az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁹ alapján**

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1H	2025 1H
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ¹⁰	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2025 1H-ra: $\frac{4.907.990,0}{47.577.922,8} = 10,3\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{4.394.792,9}{46.059.523,1} = 9,5\%$	9,5%	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 scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: $(\text{HQLA állomány}) / (\text{összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt}) \geq 100\%$ 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 scenárióban 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 scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2025 1H-ra: $\frac{12.164.434,8}{7.186.468,1 - 1.897.974,5} = 230,0\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{11.907.255,9}{7.357.259,0 - 1.955.294,9} = 220,4\%$	220,4%	230,0%
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 értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2025 1H-ra: $\frac{518.591,3 \cdot 2,0}{5.144.492,9} = 20,3\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 \cdot 2,0}{4.332.455,4} = 23,6\%$	23,6%	20,3%
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 1H-ra: $\frac{518.591,3 \cdot 2,0}{5.144.492,9} = 20,3\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 \cdot 2,0}{4.332.455,4} = 23,6\%$	23,6%	20,3%
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 értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2025 1H-ra: $\frac{518.591,3 \cdot 2,0}{44.461.949,0} = 2,4\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 \cdot 2,0}{41.184.695,5} = 2,5\%$	2,5%	2,4%

⁹ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

¹⁰ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1H	2025 1H
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 1H-ra: $\frac{868.846,8 * 2,0}{44.461.949,0} = 3,94\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{721.569,1 * 2,0}{41.184.695,5} = 3,52\%$	3,52%	3,94%
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 1H-ra: $\frac{1.436.738,1 * 2,0}{44.461.949,0} = 6,52\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{1.251.923,4 * 2,0}{41.184.695,5} = 6,11\%$	6,11%	6,52%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 1H-ra: $\frac{946.382,5 * 2,0}{44.461.949,0} = 4,29\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{877.649,5 * 2,0}{41.184.695,5} = 4,29\%$	4,29%	4,29%
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 1H-ra: $\frac{567.891,2 * 2,0}{44.461.949,0} = 2,58\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{530.354,3 * 2,0}{41.184.695,5} = 2,59\%$	2,59%	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 1H-ra: $\frac{567.891,2}{1.436.738,1} = 39,5\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{530.354,3}{1.251.923,4} = 42,4\%$	42,4%	39,5%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2025 1H-ra: $\frac{82.104,6 * 2,0}{24.938.927,6} = 0,66\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{16.864,7 * 2,0}{23.215.741,1} = 0,15\%$	0,15%	0,66%
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 1H-ra: $\frac{99.387,6 * 2,0}{44.461.949,0} = 0,45\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{39.216,2 * 2,0}{41.184.695,5} = 0,19\%$	0,19%	0,45%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1H	2025 1H
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 1H-ra: $\frac{250.868,0}{769.459,2} = 32,6\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{174.461,8}{682.352,9} = 25,6\%$	25,6%	32,6%
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 1H-ra: $\frac{24.474.168,8}{32.753.736,2} = 75\%$ Példa 2024 1H-ra: $\frac{23.021.349,8}{31.053.013,3} = 74\%$	74%	75%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ

AZ EGYÖSSZEGBEN AZ EGÉSZ ÉVRE VONATKOZÓAN ELSZÁMOLT SPECIÁLIS TÉTELEK IDŐARÁNYOS FIGYELEMBEVÉTELÉVEL SZÁMÍTOTT ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY SOROKHOZ

A konszolidált és az OTP Core eredménykimutatásban bemutatott *Adózás utáni eredmény az egyösszegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos figyelembevételével* sorok a magyarországi bank- és extraprofit adók, a bankkártyás tranzakciós illeték és Kárrendezési Alap hozzájárulás, valamint a bolgár, szlovén és 2024-ig román betétbiztosítási alapoknak teljesített befizetések összegét az év során időarányos elszámolását feltételezve tartalmazzák.

A transzparenencia érdekében az alábbi táblázat bemutatja a Jelentésben feltüntetett bázis- és tárgyidőszakokra a két eredmény sor közötti eltérés levezetését.

millió forintban	2024 2Q				2024 1H				2025 1Q				2025 2Q				2025 1H			
Konszolidált adózás utáni eredmény	267.930				507.891				188.576				330.015				518.591			
Konszolidált adózás utáni eredmény az egyösszegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve	253.451				536.566				298.623				293.333				591.955			
Speciális tételek, adózás után	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/2	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/2	Elszámolt összeg (c)	Különbség (c)-(b)
Összesen	51.980	12.995	-1.483	-14.478	51.980	25.990	54.665	28.675	99.173	24.793	134.839	110.046	99.173	24.793	-11.889	-36.682	99.173	49.587	122.951	73.364
OTP Magyarország	37.346	9.337	-1.483	-10.820	37.346	18.673	40.031	21.358	82.367	20.592	118.033	97.441	82.367	20.592	-11.889	-32.480	82.367	41.184	106.144	64.961
OTP Core	35.942	8.985	-1.412	-10.397	35.942	17.971	38.484	20.513	80.438	20.109	116.104	95.994	80.438	20.109	-11.889	-31.998	80.438	40.219	104.215	63.996
Bankadó	27.452	6.863	0	-6.863	27.452	13.726	27.452	13.726	28.680	7.170	28.680	21.510	28.680	7.170	0	-7.170	28.680	14.340	28.680	14.340
Extraprofit adó	5.929	1.482	-1.412	-2.894	5.929	2.964	8.471	5.507	48.853	12.213	84.519	72.306	48.853	12.213	-11.889	-24.102	48.853	24.427	72.631	48.204
Bankkártyás TRILL	1.774	444	0	-444	1.774	887	1.774	887	1.831	458	1.831	1.373	1.831	458	0	-458	1.831	916	1.831	916
Kárrendezési Alap	787	197	0	-197	787	393	787	393	1.073	268	1.073	805	1.073	268	0	-268	1.073	536	1.073	536
Merkantil és egyéb magyar leányvállalatok	1.404	351	-71	-422	1.404	702	1.547	845	1.929	482	1.929	1.447	1.929	482	0	-482	1.929	965	1.929	965
Bankadó	1.120	280	0	-280	1.120	560	1.120	560	1.203	301	1.203	902	1.203	301	0	-301	1.203	602	1.203	601.575
Extraprofit adó	285	71	-71	-142	285	142	427	285	726	181	726	544	726	181	0	-181	726	363	726	362.992
Külföldi leánybankok	14.634	3.658	0	-3.658	14.634	7.317	14.634	7.317	16.806	4.202	16.806	12.605	16.806	4.202	0	-4.202	16.806	8.403	16.806	8.403
Bolgár betétbiztosítás	9.984	2.496	0	-2.496	9.984	4.992	9.984	4.992	12.447	3.112	12.447	9.335	12.447	3.112	0	-3.112	12.447	6.223	12.447	6.223
Szlovén betétbiztosítás	3.296	824	0	-824	3.296	1.648	3.296	1.648	4.359	1.090	4.359	3.270	4.359	1.090	0	-1.090	4.359	2.180	4.359	2.180
Román betétbiztosítás	1.355	339	0	-339	1.355	677	1.355	677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

- (1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.
- (2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 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., OD Kft., HelloPay Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások.
- (3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD, a DSK Leasing AD és az OTP Leasing EOOD 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), OTP Invest d.o.o. (Horvátország), 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 ÁRFOLYAMSZÜRT 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 árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókból publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredményssorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

Mérleget érintő korrekciók:

- 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 megszűnt 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 megszűnt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredményssorok 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	25 2Q	25 1H
Nettó kamateredmény	417.494	424.589	443.298	459.960	1.745.341	464.456	479.948	944.404
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-923	-946	-928	-760	-3.557	-952	-1.027	-1.979
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	16.928	16.769	9	0	33.706	0	0	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	435.345	442.305	444.235	460.720	1.782.604	465.408	480.975	946.382
Nettó díjak, jutalékok	177.775	199.991	219.447	245.441	842.654	251.848	258.095	509.943
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-25.634	-25.012	-33.037	-39.615	-123.298	-41.331	-40.210	-81.541
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.672	1.700	131	0	3.503	0	0	0
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	32.651	37.989	49.056	57.532	177.228	71.256	65.897	137.153
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	121.161	138.690	137.485	148.295	545.631	139.261	151.987	291.248
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-2.776	4.638	1.345	-15.255	-12.048	-3.142	3.759	618
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-2.072	367	0	0	-1.705	0	0	0
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	32.651	37.989	49.056	57.532	177.228	71.256	65.897	137.153
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	27.803	42.994	50.401	42.277	163.475	68.114	69.657	137.771
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-484	5.655	2.307	2.847	10.326	4.436	13.308	17.745
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	57	-32	5.512	0	5.536	0	0	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	11	39
(+) 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	6.381	11.148
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	-240	2.450	2.949	7.251	12.410	9.230	19.701	28.931
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	2.346	1.861	5.940	5.772	15.918	2.141	2.050	4.192
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	3.676	5.196	10.798	87	19.756	0	0	0
(+) Egyéb bevételek	24.851	35.202	30.263	38.964	129.280	26.982	40.628	67.609
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	1.113	-2.254	-856	14.001	12.004	1.853	-4.494	-2.641
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	380	749	749	819	2.697	566	993	1.558
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-4.987	4.900	13.751	13.710	27.373	-3.145	-6.701	-9.846
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	1.650	8.183	3.236	-98	12.970	148	22.132	22.280
(-) 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	6.381	11.148
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.872	-22.153	-16.927	-20.686	-72.638	-15.370	-22.442	-37.812
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	96	-3.527	-5.540	0	-8.971	0	0	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-543	-633	-495	-716	-2.387	-488	-635	-1.123
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-49	-11	18	-130	-172	-50	-78	-128
(+) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése						-257	-280	-537
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	13.546	27.870	41.055	47.318	129.788	7.613	24.791	32.405
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-3.777	-6.952	-6.774	3.094	-14.409	-93	-1.832	-1.926
(-) 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	11	39
(-) 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	-1.766	-1.837
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-49	-11	18	-130	-172	-50	-78	-128
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0

FÉLÉVES JELENTÉS – 2025. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q Auditált	2024 Auditált	25 1Q	25 2Q	25 1H
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	10.372	-15.438	-14.660	-52.657	-72.383	-25.047	-45.351	-70.398
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-25	-5.631	-158	-7.378	-13.193	-138	-4.643	-4.780
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	2.318	-718	3.954	-50	5.504	-493	-707	-1.201
(+) Értékesítés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	715	-17.364	-8.113	-15.146	-39.907	-8.591	-2.829	-11.419
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	600	621	-2.899	-693	-2.371	1.518	-4.920	-3.402
(+) Értékesítés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	7	-2	-7	20	18	-3.224	-777	-4.000
(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	722	-17.366	-8.120	-15.125	-39.890	-11.814	-3.606	-15.420
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-2.384	-2.329	0	0	-4.714	0	0	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-1.798	-4.126	-2.042	3.224	-4.741	-71	-1.766	-1.837
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékesítés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-398	-1.276	-1.259	899	-2.035	244	243	487
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	9.480	-26.344	-14.546	-58.454	-89.864	-24.475	-57.630	-82.105
Értékszőkenés	-30.076	-33.154	-34.524	-36.540	-134.293	-35.514	-37.941	-73.456
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.058	-4.350	-4.238	-4.711	-17.358	-4.386	-4.540	-8.926
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-814	-875	-3	0	-1.692	0	0	0
(-) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékszőkenésének egyéb bevételekbe történő átvetése						-257	-280	-537
Értékszőkenés (korrigált)	-26.832	-29.680	-30.288	-31.829	-118.628	-30.871	-33.121	-63.993
Személyi jellegű ráfordítások	-122.944	-136.323	-136.788	-154.120	-550.175	-144.528	-153.981	-298.509
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-7.465	-6.668	-66	0	-14.198	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-130.409	-142.991	-136.854	-154.120	-564.374	-144.528	-153.981	-298.509
Társasági adó	-53.110	-68.945	-67.515	-63.870	-253.440	-55.850	-73.935	-129.786
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-12.092	0	0	0	-12.092	-355	0	-355
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-698	-1.944	-9	0	-2.652	0	0	0
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.276	-996	-1.018	-870	-4.159	-1.233	-782	-2.015
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-34.094	-1.307	-1.616	-1.383	-38.400	-129.174	10.462	-118.712
Társasági adó (korrigált)	-101.270	-73.192	-70.158	-66.123	-310.743	-186.613	-64.255	-250.868
Egyéb működési ráfordítások	-32.186	-27.634	-22.750	-44.605	-127.175	-17.476	-32.233	-49.710
(-) Egyéb költségek	-2.275	-2.343	-2.368	-3.220	-10.206	-2.718	-2.448	-5.167
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-26.663	-24.171	-17.220	-21.280	-89.334	-17.634	-23.901	-41.534
(+) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	722	-17.366	-8.120	-15.125	-39.890	-11.814	-3.606	-15.420
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	92	-278	0	0	-186	0	0	0
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékesítés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-398	-1.276	-1.259	899	-2.035	244	243	487
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-254	-267	-270	-324	-1.115	-289	-370	-659
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-2.578	-19.774	-12.271	-34.008	-68.631	-8.406	-8.877	-17.283
Egyéb általános költségek	-152.972	-109.240	-121.529	-144.567	-528.308	-268.130	-120.554	-388.684
(+) Egyéb költségek	-2.275	-2.343	-2.368	-3.220	-10.206	-2.718	-2.448	-5.167
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-26.663	-24.171	-17.220	-21.280	-89.334	-17.634	-23.901	-41.534
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.872	-22.153	-16.927	-20.686	-72.638	-15.370	-22.442	-37.812
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-34.094	-1.307	-1.616	-1.383	-38.400	-129.174	10.462	-118.712
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-12.092	0	0	0	-12.092	-355	0	-355
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-25.634	-25.012	-33.037	-39.615	-123.298	-41.331	-40.210	-81.541
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.981	-5.296	-5.166	-5.471	-20.914	-5.338	-5.567	-10.904
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-5.411	-3.183	-33	0	-8.627	0	0	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-543	-633	-495	-716	-2.387	-488	-635	-1.123
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-254	-267	-270	-324	-1.115	-289	-370	-659
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.276	-996	-1.018	-870	-4.159	-1.233	-782	-2.015
Dologi költségek (korrigált)	-106.046	-94.398	-93.494	-111.591	-405.529	-106.158	-99.232	-205.389

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2024 1Q	2024 2Q	2024 3Q	2024 4Q	2025 1Q	2025 2Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.926.151	6.188.609	6.101.220	6.079.012	6.050.497	7.147.995
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	298.936	355.426	20	20	0	0
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	6.225.087	6.544.035	6.101.240	6.079.032	6.050.497	7.147.995
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	856.734
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	5.661	13.809	0	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	856.734
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	305.171	330.542	313.150	743.399	465.961	372.835
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	2.202	2.407	704	704	0	0
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	307.373	332.949	313.854	744.104	465.961	372.835
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.596.318	1.587.551	1.699.689	1.705.554	1.636.489	1.747.626
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	33.915	22.404	0	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	1.747.626
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	22.200.463	22.887.643	23.213.568	24.334.694	24.814.130	25.485.150
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	1.147.918	1.127.121	0	0	0	0
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	23.348.380	24.014.764	23.213.568	24.334.694	24.814.130	25.485.150
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-968.462	-989.117	-962.106	-973.056	-989.235	-1.010.983
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	-59.377	-60.587	0	0	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-1.027.839	-1.049.704	-962.106	-973.056	-989.235	-1.010.983
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	109.539	105.427	109.149	124.524	127.146	143.419
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	288	189	0	0	0	0
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	109.827	105.616	109.149	124.524	127.146	143.419
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.178.311	7.204.766	7.552.976	7.447.176	8.482.233	7.470.378
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	175.050	86.941	565	565	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	7.353.361	7.291.707	7.553.540	7.447.741	8.482.233	7.470.378
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	876.485	912.174	912.396	985.864	984.374	986.884
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	18.169	16.904	22	22	0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	894.654	929.078	912.419	985.886	984.374	986.884
Egyéb eszközök	2.633.555	2.562.462	989.158	1.080.060	1.318.597	1.137.711
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	-1.622.761	-1.564.614	-1.311	-1.311	0	0
Egyéb eszközök (korrigált)	1.010.794	997.848	987.847	1.078.749	1.318.597	1.137.711
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	1.777.182
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	22.016	12.725	0	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	1.777.182
Ügyfelek betétei	29.320.078	29.974.664	30.341.012	31.658.190	32.419.089	32.746.169
(+) Kamatlábköckázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-2.618	-6.408	7.948	8.209	6.204	7.568
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	1.115.369	1.068.808	0	0	0	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	30.432.829	31.037.065	30.348.960	31.666.399	32.425.293	32.753.737
Egyéb kötelezettségek	2.808.225	2.681.631	1.463.184	1.575.553	1.826.529	1.713.224
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	-1.137.385	-1.081.533	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.670.840	1.600.097	1.463.184	1.575.553	1.826.529	1.713.224



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu