



OTP BANK NYRT.

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

A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2025. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	3
A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	4
A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	8
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	10
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	10
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	11
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	11
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	12
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	13
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	13
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)	14
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	15
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	17

OTP BANK NYRT.
A 2025. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2025. március 31.	2024. december 31.	2024. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.300.658	2.075.179	2.462.289
Bankközi kihelyezések, követelések		3.002.572	2.948.536	2.670.413
Repókövetelések		398.310	238.079	216.136
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	345.805	651.236	269.432
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	593.281	592.602	580.520
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	4.403.806	3.334.145	4.128.083
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.705.707	4.670.795	4.770.564
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	1.025.548	998.410	946.123
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.167.079	2.169.031	2.039.164
Tárgyi eszközök		112.032	111.772	107.590
Immateriális javak		161.997	137.860	99.296
Használati jog eszközök		58.695	58.956	65.912
Befektetési célú ingatlanok		4.190	4.227	4.293
Halasztott adó eszközök		1.724	-	-
Tényleges nyereségadó követelések		1.044	-	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		35.446	43.130	21.404
Értékesítésre tartott befektetett eszközök		-	-	130.718
Egyéb eszközök		<u>563.945</u>	<u>357.095</u>	<u>561.348</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>19.881.839</u>	<u>18.391.053</u>	<u>19.073.285</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.964.161	1.606.969	2.098.175
Repókötelezettségek		679.130	227.632	510.970
Ügyfelek betétei	9.	11.488.127	10.891.924	11.225.244
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		3.085	4.303	-2.691
Lízingkötelezettségek		63.676	64.380	69.537
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.446.382	1.750.893	1.374.135
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		15.745	17.024	18.760
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		130.392	144.499	161.412
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		26.926	19.438	49.112
Halasztott adó kötelezettségek		-	1.707	536
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		19.636	23.591	17.251
Céltartalékok		24.092	25.647	21.032
Egyéb kötelezettségek		630.698	449.522	375.044
Alárendelt kölcsöntőke		<u>541.547</u>	<u>362.271</u>	<u>546.417</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>17.033.597</u>	<u>15.589.800</u>	<u>16.464.934</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		3.008.744	2.896.319	2.601.548
Visszavásárolt saját részvény		<u>-188.502</u>	<u>-123.066</u>	<u>-21.197</u>
SAJÁT TŐKE		<u>2.848.242</u>	<u>2.801.253</u>	<u>2.608.351</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>19.881.839</u>	<u>18.391.053</u>	<u>19.073.285</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2025. március 31- ével zárult I. negyedév	2024. március 31- ével zárult I. negyedév	2024. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	378.421	436.039	1.626.153
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-239.046</u>	<u>-311.869</u>	<u>-1.107.551</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>139.375</u>	<u>124.170</u>	<u>518.602</u>
Kockázati költség összesen		-14.737	9.371	-53.455
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>124.638</u>	<u>133.541</u>	<u>465.147</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-662	-873	-9.856
Módosítás miatt eredmény		-	-21	-1.999
Díjak, jutalékok nettó eredménye		101.873	80.070	376.349
Nettó működési eredmény		151.488	245.962	529.862
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-260.496</u>	<u>-128.858</u>	<u>-547.947</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>116.841</u>	<u>329.821</u>	<u>811.556</u>
Nyereségadó ráfordítás		<u>-4.039</u>	<u>-13.549</u>	<u>-66.557</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>112.802</u>	<u>316.272</u>	<u>744.999</u>
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		416	1.627	2.692
Hígitott		416	1.627	2.692

OTP BANK NYRT.
A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2025. március 31- ével zárult I. negyedév	2024. március 31- ével zárult I. negyedév	2024. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>112.802</u>	<u>316.272</u>	<u>744.999</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-1.895	9.110	9.751
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	189	-804	-848
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-423	-2.602	-359
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	38	234	32
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>160</u>	<u>-496</u>	<u>136</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	529	2.547	11.547
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-60</u>	<u>-288</u>	<u>-1.305</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>-1.462</u>	<u>7.701</u>	<u>18.954</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>111.340</u>	<u>323.973</u>	<u>763.953</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2024. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.276.707	-6.154	2.298.605
Adózás utáni eredmény	-	-	316.272	-	316.272
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>7.701</u>	=	<u>7.701</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>323.973</u>	=	<u>323.973</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	807	-	807
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	559	559
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-15.602	-15.602
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	9	-	9
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>816</u>	<u>-15.043</u>	<u>-14.227</u>
2024. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.601.496</u>	<u>-21.197</u>	<u>2.608.351</u>
2025. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.896.267	-123.066	2.801.253
Adózás utáni eredmény	-	-	112.802	-	112.802
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>-1.462</u>	=	<u>-1.462</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>111.340</u>	=	<u>111.340</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.042	-	1.042
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	1.842	1.842
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-67.278	-67.278
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	43	-	43
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>1.085</u>	<u>-65.436</u>	<u>-64.351</u>
2025. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.008.692</u>	<u>-188.502</u>	<u>2.848.242</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2025. március 31- ével zárult I. negyedév	2024. március 31- ével zárult I. negyedév	2024. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	116.841	329.821	811.556
Nettó elhatárolt kamatok	-38.657	48.604	8.015
Fizetett társasági adó	-12.275	-19.213	-37.966
Értékcsökkenés és amortizáció	17.637	13.459	63.700
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	26.949	-8.875	74.109
Részvényalapú kifizetés	1.042	807	4.411
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	4.653	-5.479	-31.315
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	-	2.953	-21.014
Értékpapírok árfolyameredménye	-173	858	7.017
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	611	-679	-2.495
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-48.742	29.752	69.407
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	61	-101	19
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>1.365.460</u>	<u>549.980</u>	<u>-1.314.984</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>1.433.407</u>	<u>941.887</u>	<u>-369.540</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-1.099.407</u>	<u>-1.318.098</u>	<u>-282.355</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-111.283</u>	<u>116.217</u>	<u>-1.194</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>222.717</u>	<u>-259.994</u>	<u>-653.089</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>911.836</u>	<u>1.564.925</u>	<u>1.564.925</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.134.553</u>	<u>1.304.931</u>	<u>911.836</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: **A 2025. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1. 750 millió USD járulékos tőkeinstrumentum kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. 500 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. 650 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. SZ. JEGYZET: **A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

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

- 2025. április 9-én a Bankszövetség megállapodott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, hogy 2026. június 30-áig a bankok az inflációs indexálást, illetve egyéb működési költségtételek emelkedéséből eredő díjmódosítást nem érvényesítenek lakossági ügyfeleik felé. Azok a bankok, amelyek 2025-re már bejelentettek a jogszabály szerinti inflációs díjmelést, vagy tételes visszatérítéssel, illetve tartós kedvezmény biztosításával, vagy ügyfélcsoport szinten azonos összegű visszatérítéssel ellensúlyozzák azt.

Ennek keretében 2025. április 8-án az OTP Bank bejelentette, hogy kész összesen csaknem 2 milliárd forinttal csökkenteni lakossági ügyfelei banki költségeit és többmilliárd forint értékben meghosszabbítani egyes kedvezményes akciókat.

Másrészt a bankszektor szereplői a Magyar Bankszövetség képviselőin keresztül megállapodást kötöttek a Magyar Nemzeti Bankkal is, amely a bankszámlák egy szűk körét jelentő ún. alapszámlák költségeinek az átmeneti visszafogásán túl egyszerűbbé és átláthatóbbá teszi a lakossági bankszámlák széles körét is.

- 2025. április 10-én az OTP Bank Nyrt. arról tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy az OTP KMRP Szervezetek (OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet és OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet) szavazati joga az OTP Bank Nyrt.-ben a 2025. április 9-én kötött ügyletek eredményeképpen összesen 5,02%-ra emelkedett.

3. SZ. JEGYZET:

A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

- 2025. április 11-én az S&P Global Ratings stabilról negatívra módosította Magyarország adósbesorolására vonatkozó kilátását. Ezzel egyidejűleg megerősítette az országra vonatkozó "BBB-/A-3" hosszú és rövid lejáratú deviza- és helyi valutában fennálló szuverén hitelminősítését.
- 2025. április 14-i közleménye alapján az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet javította az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú kibocsátói minősítéseit 'BBB/A-2' szintre 'BBB-/A-3' szintről, míg a hosszúlejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit 'BBB+' szintre 'BBB' szintről. Az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság minősítése is 'BBB'-re javult 'BBB-' szintről. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében negatív.
- 2025. április 17-én Nagy Márton nemzetgazdasági miniszter bejelentette, hogy a bankok és a biztosítók extraprofit adója továbbra is fennmarad, kivezetését akkor fontolhatják meg, ha a kamatszint visszatér a válság előtti, 2-3%-os szintre. A régi bankadón túlmenően, a bankszektor 2026-ban 180 milliárd forint körüli extraprofit adót fizethet, ha a bankok maradéktalanul teljesítik az adóteher lefelezéséhez szükséges állampapír-vásárlási feltételeket.
- 2025. április 24-én az OTP Bank visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlására, melynek értelmében a Bank 2025. december 31. napjáig mindösszesen 150 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.
- 2025. április 25-én, a Bank Közgyűlésén Dr. Csányi Sándor arról tájékoztatta a részvényeseket, hogy kezdeményezésére az Igazgatóság úgy határozott, hogy a Bank elnök-vezérigazgatói tisztségét 2025. május 1-jei hatállyal szétválasztja. Dr. Csányi Sándor az Igazgatóság elnökeként a továbbiakban is ellátja az OTP Csoport stratégiai vezetési feladatait. Az Igazgatóság a vezérigazgatói tisztségre határozatlan időre Csányi Pétert nevezte ki.
- 2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjében. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.
- 2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjében. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.
- 2025. április 29-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát.
- 2025. április 29-én az Országgyűlés úgy határozott, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek bármely településen biztosítani ügyfeleiknek a készpénzfelvételi szolgáltatást. Az ATM-hálózat településszintű működtetése érdekében a pénzforgalmi szolgáltatók megállapodhatnak a bankjegykiadók közös telepítéséről és működtetéséről. A jogszabály felhatalmazást ad a jegybank elnökének, hogy rendeletben állapítsa meg a bankok teherviselése, költségei megosztása, a telepítés szempontrendszeré részletszabályait. A telepítések időbeli ütemezésére a Nemzetgazdasági Miniszter kap rendeleti felhatalmazást.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. április 30-án közzétett előzetes adatai alapján az első negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,2%-kal csökkent. Éves összevetésben a nyers adatok szerint a gazdaság teljesítménye stagnált, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,4%-kal múlta alul az előző év azonos időszakát.

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

	2025. március 31.	2024. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	183.676	57.498
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	335	377
Magyar diszkont kincstárjegyek	3.809	207
Részcvények	1.336	1.197
Jelzáloglevelek	118	117
Egyéb kötvények	<u>11.862</u>	<u>388.597</u>
Összesen	<u>201.136</u>	<u>447.993</u>
Befektetési jegyek	30.872	30.878
Részcvények	<u>1.047</u>	<u>1.304</u>
Összesen	<u>31.919</u>	<u>32.182</u>
Devizaswap ügyletek	34.691	63.309
Kamat-swap ügyletek	50.020	57.406
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	12.011	20.730
Egyéb határidős ügyletek	<u>16.028</u>	<u>29.616</u>
Összesen	<u>112.750</u>	<u>171.061</u>
Mindösszesen	<u>345.805</u>	<u>651.236</u>

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

	2025. március 31.	2024. december 31.
Államkötvények	181.148	185.171
Jelzáloglevelek	331.768	326.950
Kamatozó kincstárjegy	313	86
Egyéb értékpapírok	45.589	46.461
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>35.767</u>	<u>9.525</u>
<i>deviza</i>	35.767	9.525
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>9.822</u>	<u>36.936</u>
<i>forint</i>	9.822	10.331
<i>deviza</i>	-	26.605
	<u>558.818</u>	<u>558.668</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>34.463</u>	<u>33.934</u>
forint	528	528
deviza	33.935	33.406
	<u>34.463</u>	<u>33.934</u>
Összesen	<u>593.281</u>	<u>592.602</u>

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

	2025. március 31.	2024. december 31.
Államkötvények	3.368.658	2.904.452
Egyéb kötvények	953.261	345.418
Diszkont kincstárjegy	94.450	93.259
Jelzáloglevél	<u>30.171</u>	<u>29.927</u>
Összesen	<u>4.446.540</u>	<u>3.373.056</u>
Értékvesztés	-42.734	-38.911
Mindösszesen	<u>4.403.806</u>	<u>3.334.145</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2025. március 31.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	38.911	26.225
Értékvesztés elszámolás	5.624	22.001
Értékvesztés visszairás	-508	-11.433
Árfolyameredmény	<u>-1.293</u>	<u>2.118</u>
Záró egyenleg	<u>42.734</u>	<u>38.911</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2025. március 31.	2024. december 31.
Éven belüli hitelek	53.075	45.362
Éven túli hitelek	<u>972.473</u>	<u>953.048</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.025.548</u>	<u>998.410</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2025. március 31.	2024. december 31.
Éven belüli hitelek	2.355.851	2.415.594
Éven túli hitelek	<u>2.496.905</u>	<u>2.399.947</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.852.756</u>	<u>4.815.541</u>
Értékvesztés	-147.049	-144.746
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.705.707</u>	<u>4.670.795</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2025. március 31.	2024. december 31.
Forint	64%	64%
Deviza	<u>36%</u>	<u>36%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025. március 31.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	144.746	147.415
Értékvesztés képzés	48.929	266.410
Értékvesztés visszaírás	-40.067	-238.441
Értékvesztés felhasználás	-4.578	-25.572
Részleges leírás	-813	-8.065
Árfolyam	-1.168	2.999
Záróegyenleg	<u>147.049</u>	<u>144.746</u>

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

	2025. március 31.	2024. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	2.577.097	2.566.076
Egyéb	27.512	27.646
Összesen	<u>2.604.609</u>	<u>2.593.722</u>
Értékvesztés	-437.530	-424.691
Mindösszesen	<u>2.167.079</u>	<u>2.169.031</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2025. március 31.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	424.691	418.115
Értékvesztés elszámolás	13.919	13.517
Értékvesztés visszaírás	-1.080	-2.430
Értékvesztés felhasználás	-	-4.511
Záróegyenleg	<u>437.530</u>	<u>424.691</u>

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

	2025. március 31.	2024. december 31.
Éven belüli:		
forint	9.018.235	8.608.098
deviza	<u>2.451.886</u>	<u>2.264.025</u>
	<u>11.470.121</u>	<u>10.872.123</u>
Éven túli:		
forint	<u>21.091</u>	<u>24.104</u>
	<u>21.091</u>	<u>24.104</u>
Mindösszesen	<u>11.491.212</u>	<u>10.896.227</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2025. március 31.		2024. december 31.	
Lakossági betétek	5.373.158	47%	5.024.279	46%
Vállalati betétek	5.198.296	45%	5.032.072	46%
Önkormányzati betétek	<u>919.758</u>	<u>8%</u>	<u>839.876</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>11.491.212</u>	<u>100%</u>	<u>10.896.227</u>	<u>100%</u>

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

	2025. március 31.	2024. december 31.
Éven belüli		
forint	99.269	83.693
deviza	<u>34.347</u>	<u>46.521</u>
	<u>133.616</u>	<u>130.214</u>
Éven túli		
forint	772	12.226
deviza	<u>1.311.994</u>	<u>1.608.453</u>
	<u>1.312.766</u>	<u>1.620.679</u>
Mindösszesen	<u>1.446.382</u>	<u>1.750.893</u>

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

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

500 millió EUR értékű kötvény visszahívása

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

650 millió EUR értékű kötvény visszahívása

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2025. március 31.	2024. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.344.977	2.536.990
Bankgarancia és kezesség	1.893.478	1.903.718
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	996.743	1.004.209
Faktoring keret	373.098	382.011
Visszaigazolt akkreditívek	13.858	5.181
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.625.411</u>	<u>4.827.900</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.831	4.825
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	16.035	18.006
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	53.171	54.255
Egyéb	34	91
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>74.071</u>	<u>77.177</u>
Összesen	<u>4.699.482</u>	<u>4.905.077</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 361 millió forint és 283 millió forint volt 2025. március 31-én és 2024. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

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

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

	2025. március 31.					2024. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	98.747	-85.587	85.149	13.598	-438	104.130	-88.266	89.523	14.607	1.257
Tőkecserés kamatswap ügyletek	7.206	-6.939	-	7.206	-6.939	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558
OTC opciók	397	-397	-	397	-397	462	-462	-	462	-462
FRA	234	-226	234	-	8	219	-172	219	-	47
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	106.584	-93.149	85.383	21.201	-7.766	115.283	-99.458	89.742	25.541	-9.716
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	827	-	-	827	-	906	-	-	906	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	24.719	-36.287	-	24.719	-36.287	53.620	-48.969	-	53.620	-48.969
Határidős devizaügyletek	9.225	-11.451	-	9.225	-11.451	15.736	-8.440	-	15.736	-8.440
OTC opciók	1.526	-2.237	-	1.526	-2.237	1.433	-825	-	1.433	-825
Deviza adásvételi ügyletek	269	-154	-	269	-154	179	-266	-	179	-266
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	35.739	-50.129	-	35.739	-50.129	70.968	-58.500	-	70.968	-58.500

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2025. március 31.						2024. december 31.					
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek												
Commodity Swapok	4.162	-4.263	-	4.162	-4.263		10.475	-10.616	-	10.475	-10.616	
Equity swapok	=	-1.311	=	=	-1.311		=	-1.194	=	=	-1.194	
OTC derivatívák összesen	4.162	-5.574	=	4.162	-5.574		10.475	-11.810	=	10.475	-11.810	
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	449	-140	-	449	-140		1.331	-728	-	1.331	-728	
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	4.611	-5.714	=	4.611	-5.714		11.806	-12.538	=	11.806	-12.538	
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Kamatswap ügyletek	67.457	-78.509	31.035	36.422	-47.474		71.779	-82.909	28.980	42.799	-53.929	
Devizaszwap ügyletek	9.972	-16.621	-	9.972	-16.621		9.689	-8.675	-	9.689	-8.675	
Határidős ügyletek	-	-11	-	-	-11		-	-72	-	-	-72	
Tőkecserés kamatswap ügyletek	4.805	-2.677	=	4.805	-2.677		10.258	-1.069	=	10.258	-1.069	
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	82.234	-97.818	31.035	51.199	-66.783		91.726	-92.725	28.980	62.746	-63.745	
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	27.468	-	-	27.468	-		28.788	-	-	28.788	-	
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	229.168	-246.810	116.418	112.750	-130.392		289.783	-263.221	118.722	171.061	-144.499	
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cash flow fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	-	-7.791	7.791	-7.791	-		1	-8.453	8.453	-8.452	-	
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-7.791	7.791	-7.791	=		1	-8.453	8.453	-8.452	=	
Valós érték fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	51.472	-17.974	17.591	33.881	-383		53.401	-19.975	19.957	33.444	-18	
Tőkecserés kamatswap ügyletek	6.539	-26.543	-	6.539	-26.543		13.903	-19.420	-	13.903	-19.420	
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	58.011	-44.517	17.591	40.420	-26.926		67.304	-39.395	19.957	47.347	-19.438	
Kamatswap ügyletek	2.855	-38	38	2.817	-		4.235	-	-	4.235	-	
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	2.855	-38	38	2.817	=		4.235	=	=	4.235	=	
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-1.577	-	-	-1.577		-	-1.764	-	-	-1.764	
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	60.866	-52.346	25.420	35.446	-26.926		71.540	-47.848	28.410	43.130	-19.438	

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

	2025. március 31- ével zárult I. negyedév	2024. március 31- ével zárult I. negyedév	2024. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	101.973	113.262	437.745
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	7.263	8.151	30.311
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	40.875	67.623	216.762
Bankközi kihelyezésekből	42.862	45.281	179.241
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	38	62	214
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	40.888	45.341	161.598
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>5.478</u>	<u>5.080</u>	<u>14.663</u>
Összesen	<u>239.377</u>	<u>284.800</u>	<u>1.040.534</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	17.700	14.457	62.663
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	108.931	114.683	478.199
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	10.635	19.040	35.034
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	1.776	3.057	9.714
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>9</u>
Összesen	<u>139.044</u>	<u>151.239</u>	<u>585.619</u>
Kamatbevételek összesen	<u>378.421</u>	<u>436.039</u>	<u>1.626.153</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	131.161	145.671	583.183
Ügyfelek betéteire	60.517	102.184	314.695
Lízingkötelezettségek	763	845	3.147
Kibocsátott értékpapírokra	23.558	25.285	103.579
Alárendelt kölcsöntőkére	9.775	8.288	30.163
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értéksökkenése	37	37	149
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	-	722	2.139
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>13.235</u>	<u>28.837</u>	<u>70.496</u>
Összesen	<u>239.046</u>	<u>311.869</u>	<u>1.107.551</u>