

OTP Bank Nyrt.

**Tájékoztató
2023. első kilenchesvi eredmény**

Budapest, 2023. november 10.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	231.897	857.879	270%	189.246	382.050	281.067	-26%	49%
Korrekciós tételek (összesen)	-207.229	79.283		871	98.110	-26.470		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	439.126	778.596	77%	188.374	283.940	307.537	8%	63%
Adózás előtti eredmény	508.641	917.539	80%	215.189	334.680	360.196	8%	67%
Működési eredmény	645.330	920.509	43%	247.152	325.207	363.442	12%	47%
Összes bevétel	1.205.424	1.602.388	33%	450.285	547.454	597.805	9%	33%
Nettó kamatbevétel	797.080	1.034.650	30%	290.884	340.808	381.778	12%	31%
Nettó díjak, jutalékok	287.591	346.080	20%	106.075	117.681	125.172	6%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	120.753	221.659	84%	53.327	88.965	90.855	2%	70%
Működési kiadások	-560.095	-681.879	22%	-203.133	-222.248	-234.363	5%	15%
Kockázati költségek (összesen)	-136.688	-2.970	-98%	-31.963	9.473	-3.246		-90%
Társasági adó	-69.515	-138.943	100%	-26.815	-50.740	-52.659	4%	96%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	32.804.210	39.574.032	21%	34.022.405	36.866.660	39.574.032	7%	16%
Ügyfélhitel (nettó, árfolyamszűrt)	18.205.129	21.533.503	18%	18.081.776	21.357.235	21.533.503	1%	19%
Ügyfélhitel (bruttó, árfolyamszűrt)	19.150.142	22.554.157	18%	19.056.161	22.375.498	22.554.157	1%	18%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitel (bruttó, árfolyamszűrt)	18.223.722	21.583.835	18%	18.121.423	21.450.524	21.583.835	1%	19%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-945.012	-1.020.654	8%	-974.386	-1.018.264	-1.020.654	0%	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	24.722.069	28.968.037	17%	24.246.513	27.938.520	28.968.037	4%	19%
Kibocsátott értékpapírok	870.682	2.082.052	139%	587.987	1.727.388	2.082.052	21%	254%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	584.626	94%	317.367	552.883	584.626	6%	84%
Saját tőke	3.322.312	4.006.741	21%	3.452.448	3.595.500	4.006.741	11%	16%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	10,1%	32,8%	22,7%p	22,9%	45,1%	29,4%	-15,7%p	6,5%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	19,1%	29,8%	10,7%p	22,8%	33,5%	32,2%	-1,3%p	9,4%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,9%	0,9%p	2,3%	3,1%	3,2%	0,0%p	0,9%p
Működési eredmény marzs	2,84%	3,38%	0,54%p	3,00%	3,60%	3,77%	0,17%p	0,77%p
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,89%	0,58%p	5,46%	6,06%	6,20%	0,14%p	0,74%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,80%	0,29%p	3,53%	3,77%	3,96%	0,19%p	0,43%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,47%	2,51%	0,04%p	2,46%	2,46%	2,43%	-0,03%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	46,5%	42,6%	-3,9%p	45,1%	40,6%	39,2%	-1,4%p	-5,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átl. bruttó hitelállomány	0,75%	0,03%	-0,71%p	0,55%	-0,06%	0,04%	0,10%p	-0,51%p
Kockázati költség (összesen)/ mérlegfőösszeg	0,60%	0,01%	-0,59%p	0,39%	-0,10%	0,03%	0,14%p	-0,35%p
Effektív adókulcs	13,7%	15,1%	1,5%p	12,5%	15,2%	14,6%	-0,5%p	2,2%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	74%	-1%p	75%	76%	74%	-2%p	-1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3, prudenciális konszolidációs kör alapján ²	18,1%	18,8%	0,6%p	18,1%	17,9%	18,8%	0,8%p	0,6%p
Tier 1 ráta - Bázis3, prudenciális konszolidációs kör alapján ²	16,7%	16,4%	-0,3%p	16,7%	15,6%	16,4%	0,8%p	-0,3%p
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta - Bázis3, prudenciális konszolidációs kör alapján ²	16,7%	16,4%	-0,3%p	16,7%	15,6%	16,4%	0,8%p	-0,3%p
Részvény információk	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	861	3.199	272%	702	1.428	1.049	-27%	49%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.633	2.907	78%	701	1.062	1.151	8%	64%
Záróár (HUF)	7.908	13.300	68%	7.908	12.130	13.300	10%	68%
Maximum záróár (HUF)	18.600	14.695	-21%	9.520	12.175	14.695	21%	54%
Minimum záróár (HUF)	7.854	9.482	21%	7.854	9.482	11.605	22%	48%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	5,3	9,5	81%	5,3	9,2	9,5	4%	81%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	13.370	14.962	12%	12.853	13.445	14.993	12%	17%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	12.764	14.260	12%	12.245	12.782	14.290	12%	17%
Price/Book Value	0,6	0,9	50%	0,6	0,9	0,9	-2%	44%
Price/Tangible Book Value	0,6	0,9	51%	0,6	0,9	0,9	-2%	44%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	6,3	3,8	-39%	6,3	3,9	3,8	-1%	-39%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	3,9	4,0	1%	3,9	4,2	4,0	-4%	1%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	27	15	-46%	12	13	17	39%	43%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,9	0,5	-49%	0,6	0,4	0,5	19%	-13%

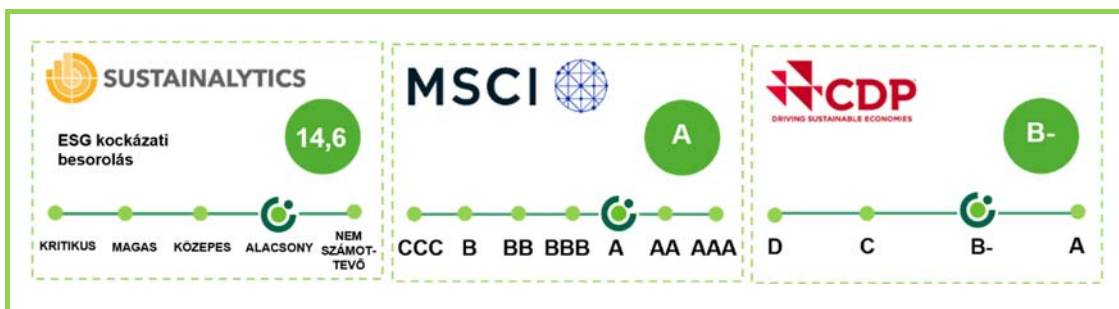
¹ A konszolidált IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

² 2023 harmadik negyedétől kezdve a tőzsdéi jelentésekben a prudenciális, azaz a Capital Requirements Regulation (CRR) szerinti konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke megfelelési mutatók kerülnek bemutatásra, a bázis időszakokra visszamenőlegesen is. A részletekért lásd a Kiegészítő adatok fejezetet.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

A **Global Finance** magazin 2023-ban is Magyarország legjobb bankjának választotta az OTP Bankot, mint 2012 óta minden évben. Az OTP Csoport emellett megkapta idén is a „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja” régiós elismerést, illetve az OTP Csoport montenegrói, szlovén, horvát és román leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Euromoney** 2023-as díjátadóján, akárcsak a korábbi években, az OTP Bank elnyerte a „Magyarország legjobb bankja” díjat. Ezen kívül az OTP Csoport szlovén és albán tagja is az ország legjobb bankja elismerésben részesült. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett ismét „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja”. Emellett az „Év Bankja” elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.



A 2023-AS EBA STRESSZ TESZT EREDMÉNYE

Az OTP Bank előkelő helyen végzett az Európai Bankhatóság (EBA) által 2023-ban elvégzett uniós szintű stressz teszt felmérésén, melyen 70 európai bank vett részt.

A végleges alapon számított ('fully loaded') CET1 tőke mutató és annak csökkenése a 2022-2025 közötti 3 éves időperiódus alatt kedvezőtlen forgatókönyv mellett:

	CET1 ráta 2025 végén	Helyezés	CET1 ráta csökkenés	Helyezés
	14,5%	13.	-0,77%p	4.

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2023. első kilenchesi Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált, 2023. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről 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: 2023 ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA

2023 harmadik negyedévében Magyarországon folytatódott, sőt gyorsult a dezinflációs trend, a szeptemberi infláció 12,2%-ra csökkent. Mindez lehetővé tette, hogy a MNB folytassa a májusban megkezdett egynapos betéti kamatszint csökkentését, ami szeptember 27-én 13%-ra, azaz az alapkamat szintjére mérséklődött, és ezzel az alapkamat vált az effektív jegybanki kamattá. Október 24-én további 75 bp-os csökkentésre került sor, így az alapkamat 12,25%-ra mérséklődött. A megemelkedett kamat- és egyéb kormányzati kiadások, illetve a mérsékeltebb adóbevételek miatt a Kormány szeptemberben 5,2%-ra módosította a 2023-as hiánycélját, egyúttal számos intézkedést jelentett be a hitelezési tevékenység fokozása érdekében (CSOK Plusz, kötelező önerő 10%-ra csökkentése első lakáshitel esetén, önkéntes kamatplafon az újonnan kihelyezett lakáshitelek és vállalkozói forgóeszközhitel esetében). A jelenleg érvényben lévő, egyes lakás- és SME-hiteleknel alkalmazott kamatplafon meghosszabbításáról év végéig dönthet a Kormány.

Csoportszinten változó mértékű, de összességében a magyarországi szintet meghaladó volt a hitelezési aktivitás, ezzel az év első kilenc hónapjában 4%-os volt az árfolyamszűrt organikus állomány növekedés. Mindeközben a portfólióminőség változatlanul stabil képet mutat.

Kedvező fejlemény, hogy konszolidált szinten q/q folytatódott a nettó kamatmarzs javulása. A Bankcsoport főbb likviditási mutatói továbbra is stabil képet mutatnak, a betétállományok a csoporttagok többségénél növekedtek, ezzel a konszolidált volumen 4%-kal nőtt árfolyamszűrtén q/q. A CET1 ráta 16,4%-ra emelkedett.

Az elmúlt negyedév folyamán Szlovénia, Szerbia és Románia esetében átmeneti, a bankszektort (is) közvetlenül érintő intézkedések bevezetését jelentették be; a hatályos jogszabályok az ősz folyamán születnek meg vagy már kerültek bevezetésre, konkrétan: Szlovéniában az augusztusi árvíz okozta károk ellensúlyozására a pénzügytervezetnek a mérlegfőösszeg 0,2%-át kitevő adót kell befizetniük az elkövetkező 5 évben, emellett célzott törlesztési moratórium alkalmazására és kötelező szolidaritási adó befizetésére került sor; Szerbiában a jegybank 2024 végéig maximalizálta a

kamatokat a korábban folyósított változó kamatozású jelzáloghiteleknel, illetve az újonnan folyósításra kerülő fix kamatozású hiteleknel; Romániában a Kormány 2024-től rendkívüli adó bevezetését indítványozta: az első két évben ennek nagysága a bevételek 2%-a, ezt követően pedig 1%-a.

Konszolidált eredményalakulás: 281 milliárd forintos negyedéves, ezzel 858 milliárd forintos kilenchesi adózás utáni eredmény, q/q javuló nettó kamatmarzs és költséghatékonyság, stabil portfólióminőség, 4%-os ytd organikus árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-bővülés, stabil likviditási és javuló tőkepozíció

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2023 3Q-ban 281 milliárd forint volt. A q/q 26%-os visszaesés döntően a korrekciós tételek negatív egyenlegével (2023 2Q: 98,1 milliárd forint, 3Q: -26,5 milliárd) magyarázható, miközben a bevételek továbbra is javuló dinamikát mutattak, a kockázati költségek pedig mérsékelt összeget képviseltek. A negyedéves eredmény már tartalmazza az üzbég Ipoteka bank teljesítményét is.

2023 3Q-ban a korrekciós tételek közel 26,5 milliárd forinttal rontották a Bankcsoport adózás utáni eredményét. A főbb tételek:

- -24,1 milliárd forintnyi akvizíciós hatás (adózás után), ebből 13,2 milliárd forint az Ipoteka Bank akvizíciójával kapcsolatos badwill 3Q-beli felülvizsgálatával összefüggésben merült fel; a badwill felülvizsgálatára a számviteli sztenderdek szerint a tranzakciót követő egy éven belül van lehetőség. Emellett főként a szlovén integrációhoz kapcsolódó költségek jelentek meg ezen a soron (-7,5 milliárd forint);
- a Szerbiában októbertől bevezetésre került, a meglévő, illetve újonnan folyósított jelzáloghiteleknel 2024 végéig alkalmazandó kamatlapka várható hatásaként -7,1 milliárd forintnyi egyösszegű könyvelésre került sor;
- +4,3 milliárd forint az OTP-MOL közötti sajátrészcseré csere tranzakcióhoz kapcsolódóan: a MOL esetében júliusban került sor osztalékfizetésre.

Ezzel a Bankcsoport 2023 első kilenc hónapjában elért adózás utáni eredménye közel négyszeresére, 857,9 milliárd forintra emelkedett.

A negyedéves és kilenchi adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket ezúttal is jelentősen torzították a devizaárfolyam mozgások: 3Q-ban a HUF záróárfolyama a RUB kivételével q/q valamennyi csoporttagi devizához képest gyengült, jellemzően 5-6%-kal, átlagárfolyama pedig jellemzően 3%-kal került lejjebb; a kilenchi átlagárfolyam változás főként az UAH és RUB esetében szembetűnő: a hrvny 18%-ot, a rubel pedig 20%-ot gyengült a forinthez képest.

2023 3Q-ban a konszolidált korrigált eredmény 307,5 milliárd forint volt (+8% q/q), ezzel a 9 havi eredmény 779 milliárd forintra ugrott (+77% y/y). A negyedéves korrigált ROE elérte a 32,2%-ot (-1,3%-pont q/q), míg a 9 havi mutató megközelítette a 30%-ot (29,8%).

A negyedéves eredményt a változatlanul erős bevételi dinamika, az inflációtól elmaradó mértékű költségnövekedés, illetve a kockázati költségek mérsékelt negatív egyenlege alakította.

A Bankcsoport 2023 3Q működési eredménye q/q 12%-kal javult, a kilenchi eredmény pedig 43%-kal haladta meg a bázisidőszakot.

3Q során valamennyi operáció nyereséges volt. Az egyedi teljesítmények közül kiemelkedik a bolgár és szlovén leánybank; a legtöbb külföldi operáció kilenchi adózás utáni eredménye már meghaladja a 2022. évi teljes profitot. A külföldi leánybankok kilenchi korrigált profit-hozzájárulásának aránya elérte a 66%-ot (+24%-pont y/y).

A szlovén operáció esetében az év első kilenc hónapjában az adózás után eredmény már meghaladta a 88 milliárd forintot, ami 8 havi profithozzájárulást tartalmaz a Nova KBM részéről. Az üzbég Ipoteka Csoport szerény, 0,2 milliárd forintnyi adózás utáni eredményt generált 3Q-ban: a 21,4 milliárd forintos működési eredmény mellett hasonló nagyságú, alapvetően a vállalati szegmensben jelentkező hitelkockázati költség merült fel.

A csoportszintű bevételek q/q 9%-os (üzbég akvizíció nélkül és árfolyamszűrt 3%-os) növekedésén belül a nettó kamateredmény 12%-kal (üzbég akvizíció nélkül és árfolyamszűrt 4%-kal) bővült, míg a díj- és jutalékeredmény 6%-kal (üzbég akvizíció nélkül és árfolyamszűrt 4%-kal) került feljebb q/q. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 2%-kal nőttek.

A konszolidált negyedéves nettó kamatmarzs q/q 19 bázisponttal javult (3,96%). A referencia kamatok változására való érzékenység eltérően érvényesül a különböző csoporttagok esetében. Miközben a Bankcsoport számos tagja profitált az ECB kamatemeléseiből, az OTP Core-nál a q/q 19 bp-os marzsjavulás főként a referencia kamatszint folyamatos csökkenésének köszönhető. Az elmúlt

negyedév során az ECB 50 bázisponttal emelte az irányadó kamatot, ugyanakkor a magyar referencia kamat május és szeptember között 500 bp-tal mérséklődött. Csoportszinten 2023 3Q végén a 400 bp-os kamatvágás ellenére továbbra is az ukrán jegybanki alapkamat volt a legmagasabb (16%).

A negyedéves konszolidált működési költségek 5%-kal kerültek feljebb q/q, az üzbég akvizíció nélkül és árfolyamszűrt viszont stabilan alakultak. A 3Q kiadás/bevétel arány 40% alá csökkent (39,2%), ezzel a kilenchi ráta 42,6%-on állt, ami közel 4%-pontos javulás a bázisidőszakhoz képest, köszönhetően az 5,9%-ot közelítő bevételi marzs y/y 58 bp-os növekedésének.

A konszolidált negyedéves összes kockázati költség nagysága -3,2 milliárd forint volt az előző negyedévi 9,5 milliárd forintos pozitív egyenleggel szemben. Ezen belül 3Q-ban a hitelkockázati költség soron -2,4 milliárd forint jelentkezett. A Csoporttagok többségénél különböző mértékű felszabadítás történt, legnagyobb összegben az OTP Core, az ukrán és a bolgár bank esetében (14,3 milliárd, 6,9 milliárd, illetve 4,3 milliárd forint összegekben), míg a legnagyobb összegű kockázati céltartalékképzésre az üzbég és az orosz leánybankoknál került sor.

A kilenchi hitelkockázati költségráta 3 bp volt, szemben a 2022-es teljes éves 73 bp-os értékkel.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 3Q-ban 133 milliárd forinttal, 1%-kal bővült q/q és a portfólió nagysága megközelítette a 21.600 milliárd forintot. Az akvizíciókkal korrigálva az év első kilenc hónapjában a teljesítő állományok organikusán 4%-kal nőttek. A Csoportba júniusban bekerült Ipoteka Bank teljesítő hitelállománya 3Q-ban 889 milliárd forintot képviselt (-3% q/q).

Az egyedi teljesítmények tekintetében továbbra is kedvezően alakult a bolgár (+2%), valamint a horvát állományi dinamika (+3%). Nagyobb arányú q/q állomány-csökkenés az üzbég és moldáv leánybankok esetében következett be (-3% és -5% q/q), ugyanakkor mind az ukrán, mind pedig az orosz állományok növekedtek, előbbi q/q 2, utóbbi 10%-kal. Az ukrán leánybank esetében a növekedés részben korábbi nem teljesítő állományok átsorolásából, kisebb mértékben a vállalati folyósítások erősödéséből fakadt, míg Oroszországban a fogyasztási hitelállományok q/q 11%-os megugrása állt a bővülés háttérében.

Ami a főbb termék kategóriákat illeti: az elmúlt negyedévben az árfolyamszűrt teljesítő fogyasztási hitelek 6%-kal, a lízing állományok 3%-kal, míg a jelzáloghitel állományok 2%-kal bővültek. A vállalati (MSE+corporate) hitelportfólió q/q 3%-os visszaesése részben az Ipoteka Banknál történt Stage 3 átsorolással, illetve a magyar és szlovén állományok csökkenésével magyarázható.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 4%-kal nőtt és megközelítette a 29 ezer milliárd forintot. Az elmúlt negyedévben számottevő q/q növekedés volt tapasztalható az orosz, horvát, szerb, moldáv és montenegrói leányoknál. Az OTP Core-nál tapasztalt 3%-os q/q növekedés a vállalati szegmensnek köszönhető, a lakossági betétek (lakossági kötvényekkel együtt) q/q 2%-kal mérséklődtek.

A Csoport nettó hitel/(betét + lakossági kötvény) mutatója 74%-ra mérséklődött (-2%-pont q/q).

A Bank 3Q-ban is folytatta MREL-képes kötvénykibocsátásait, szeptemberben 4NC3 lejáratú, 650 millió euró nagyságú Senior Preferred kötvénnyel jelent meg a nemzetközi kötvénypiacon, októberben pedig egy kisebb összegű, 34 millió eurónak megfelelő összegű private placement-tel, ezzel 2023-ban a teljes MREL kibocsátások volumene közel 1,85 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

A konszolidált hitelporfólió minősége 2023 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 3Q végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át jelentette, a mutató 0,1%-ponttal nőtt q/q. Mivel a mutató gyakorlatilag a Csoport valamennyi tagjánál javult q/q, az enyhe romlás az Ipoteka 8,6%-ra emelkedő Stage 3 arányának tulajdonítható. Ezzel párhuzamosan ugyanakkor 3Q-ban mind az ukrán, mind pedig az orosz Stage 3 ráták lejjebb kerültek.

A Stage 3 hitelek saját fedezettsége továbbra is meghaladja a 60%-ot.

Az orosz és ukrán leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el. A jelenleg hatályos elnöki rendelet 2022. októbere óta megtiltja olyan külföldi tulajdonú bankok eladását, ahol az anyabank az ellenséges országok listáján szereplő államból származik, ettől eltérni csak elnöki engedéllyel lehet.

Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 14 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -13 bp lenne.

Az OTP Csoportra vonatkozó 2023. évi módosított menedzsment várakozások

A konszolidált teljesítő hitelek árfolyamszűrt állományának organikus növekedése meghaladhatja az 5%-ot.

A menedzsment a 2023. kilenchesi trendek alapján 2023 egészében, a 2022. évi értékekhez képest, javuló nettó kamatmarzst, alacsonyabb hitelkockázati költségrátát és kiadás / bevételi

mutatót prognosztizál, ezáltal a 2023-as korrigált ROE meghaladhatja a 25%-os értéket.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, prudenciális konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2023 3Q végén 16,4% volt (q/q +0,8%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával. A CAR ráta 18,8%-ra emelkedett.

2023. szeptember végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 11,3%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 9,4%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2023-ban is változatlanul 125%, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 2% többlet tőke követelményt jelent.
- Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer fokozatos visszaépítése 2022. január 1-jétől megkezdődött, 2023-ban érvényes szintje 1% és 2024. január 1-jétől éri el az eredeti 2%-os mértékét.
- Az MNB az anticiklikus tőkepuffer szintjének megemelését egy évvel elhalasztotta, ennek megfelelően csak 2024. július 1-jétől vezet be Magyarországon 50 bázispontos anticiklikus tőkepuffert.
- Az anticiklikus tőkepuffer ráta 2023 3Q-ban hatályos szintje Magyarországon 0%. Ugyanakkor Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepuffer ráta 1,5%, míg Horvátországban és Romániában 0,5%. Ennek megfelelően 2023. szeptember 30-án az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,29%. Az utolsó negyedévben az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer további emelkedése várható, mivel Bulgáriában 2%-ra (2023. október 1-től), Romániában 1%-ra (2023. október 23-tól), Horvátországban 1%-ra, míg Szlovéniában 0,5%-ra (mindkét országban 2023. december 31-től) emelkedik. Az említett helyi anticiklikus pufferek hatályossá válása után a csoportszintű puffer várhatóan 0,49%-ra emelkedik.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 1.209 milliárd forinttal növekedett az elmúlt negyedévhez képest, amiből a hitelezési kockázat RWA-ja 1.140 milliárd forintot tett ki, míg a

nem hitelkockázati RWA növekedés 70 milliárd forint volt. A hitelkockázati RWA változását főként az árfolyamok változása magyarázta. Az elmúlt negyedévhez képest a forint gyengült a fontosabb devizákkal szemben, ami az RWA-t 797 milliárd forinttal növelte. Az elsődleges alapvető (CET1) tőke q/q 378 milliárd forinttal növekedett, amit főként a harmadik negyedéves beszámítható eredmény (247,6 milliárd forint) figyelembevételével magyaráz. A beszámítható eredmény tekintetében 104,3 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg azonban nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2023. év után kifizetésre javasolt osztaléktömeg vonatkozásában; az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdéssel összhangban került meghatározásra.

MREL-megfelelés

Az eddig megvalósított MREL-képes kibocsátások eredményeként az OTP Csoport a 2023 3Q-ra érvényes 20,52%-os minimum elváráshoz képest 23,51%-on állt, az októberi pénzügyi teljesítéssel megvalósított 650 millió EUR és 170 millió RON kötvénytranzakciók révén pedig a *pro forma* megfelelési szint 24,78% volt. 2024. január 1. vonatkozásában az aktuálisan elvárt szint 24,13%, melynek felügyeleti hatóság általi felülvizsgálata 2023 novemberében esedékes.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2023 3Q-ban nem történt változás egyetlen hitelbesorolásban sem, ennek megfelelően:

- az S&P Global részéről az OTP Bank a hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB-', a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejáratú rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése 'BB';
- a Moody's esetében a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság 'Ba2', a májusban kibocsátott Senior Preferred kötvényé pedig 'Baa3'. Az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', míg a jelzáloglevél besorolás 'A1'. Az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1'. A kilátás minden esetben stabil;
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás 2022 decembere óta negatív;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank Nyrt.-hez 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína – belföldi) rendelt. A kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2023 3Q végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,59%), valamint a Groupama Csoport (5,10%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN FEGYVERES KONFLIKTUSSAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen Jelentés keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig 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 fegyveres konfliktus 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 fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. 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 fegyveres konfliktus 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 2023. november 3-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2023. október 3-án a Pénzügyminisztérium közleményben jelezte, hogy a Kormány a 2023. évi eredetileg 3,9%-os hiánycélt 5,2%-ra emelte.
- 2023. október 9-től a Gazdaságfejlesztési Minisztérium javaslatára és a hitelezés élénkítésére való tekintettel a Bankszövetséggel egyetértésben önkéntes kamatplafon került kialakításra az újonnan folyósított hitelek esetében. A bevezetéséről minden bank önkéntes alapon döntött. 2023. október 9-től az OTP Bank is csatlakozott a kezdeményezéshez. A megállapodás értelmében a piaci kamatozású lakáshiteleket legfeljebb 8,5%-os THM-mel, a vállalalkozói forgóeszköz-hiteleket pedig legfeljebb 12%-os kamattal kínálják az intézmények.

A Kormány a kamatplafon elfogadásául cserébe két vállalást tett a Bankszövetség felé. Egyrészt, amennyiben a jegybanki alapkamat egy számjegyre csökken, úgy lehetőség nyílik a 2021 végén bevezetett, a fennálló változó kamatozású mikro- és kisvállalkozói hiteleket érintő kamatstop kivezetésére, továbbá az érintett lakáshitelekre vonatkozó kamatstop felülvizsgálatának megkezdésére. Másrészt, a Gazdaságfejlesztési Minisztérium vállalta, hogy támogatja a Bankszövetség pénzügyi digitalizációra vonatkozó szabályozási törekvéseit és terveit.

A felek megállapodtak a tárgyalások folytatásáról, így a jövőben havi rendszerességgel alkalom nyílik a kamatplafonok felülvizsgálatára.

- 2023. október 13-i értéknappal az OTP Bank Nyrt. 170 millió RON össznévértékű fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényt bocsátott ki. A kötvény lejáratát 2026. október 13., ahol a kibocsátó call opciója 2025. október 13-án alkalmazható, a kötvény fizetendő kamata az első 2 év során 8,1%, ezt követően 1Y RON-EUR Mid-Swap + 1,7%.
- 2023. október 18-án a Kormány közzétette a globális minimumadóról szóló törvény tervezetét.
- 2023. október 24-én az MNB Monetáris Tanácsa 75 bázisponttal 12,25%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatot, illetve ezzel párhuzamosan a kamatfolyosó két szélét is ugyanennyivel csökkentette.
- 2023. október 25-én a Kormány jelentette be a 2024. január 1-jétől életbe lépő CSOK Plusz családtámogatási forma részleteit. A CSOK Plusz kamattámogatott hitel az 5.000 fő feletti településeken lesz elérhető és gyermekszámtól függően 15, 30, illetve 50 millió forintos összegű kölcsönt lehet majd igényelni. A korábbi CSOK termékhez képest változás, hogy sem egyedülállóak, sem élettársi formában élők nem vehetik igénybe, a CSOK Plusz kizárólag a házastársi viszonyban élők számára lesz elérhető. Szintén változás, hogy csak vállalt gyermekre lehet igényelni, meglévőkre már nem, ugyanakkor a gyermekek számánál figyelembe veszik a már meglévő gyermekeket is. A támogatott hitel kamata a teljes futamidő alatt fix 3% lesz, míg a futamidő 10 és 25 év között lehet, és telek vásárlásra nem lehet fordítani. Első lakás vásárlás esetén 80 millió forint, nem első lakás esetében 150 millió forint lehet az ingatlan értékhatára. Az első lakás vásárláshoz 10%-os önerőre lesz szükség, egyéb esetben az általánosan alkalmazott minimum 20%-os önerő marad az elvárás. A CSOK Pluszt alapvetően a 40 év alatti, de két éves átmeneti időszakban a legalább 12 hetes terhes nők is igénybe vehetik majd. A hitelfelvételtől számított első évben csak tőkét kell törleszteni. Ha megszületik a gyermek, akkor a hitelfelvevők egyéves hitelmoratóriumot kérhetnek. A második, majd minden további gyermek megszületése esetén a tőkéből 10-10 millió forint elengedésre kerül. A további részletszabályok várhatóan november közepéig kerülnek nyilvánosságra.
- A Kormány döntése értelmében 2024-ben is a 2023-ban érvényes feltételek és termékstruktúra marad érvényben a Széchenyi Kártya Program esetében, azaz továbbra is a futamidő végéig fix, 5 százalékos nettó ügyletkamat mellett biztosít forrást a hazai kkv-k számára.

Horvátország

- 2023. október 6-án a Fitch stabilról pozitívrá javította a 'BBB+' szuverén hitelbesorolás kilátását.

Románia

- 2023. szeptember 19-én a román kormány a bruttó bevételek után 1%-os bankadó bevezetését jelentette be, amit 2023. szeptember 26-án az első két év tekintetében 2%-ra emelt meg. A törvényjavaslat az Alkotmánybíróság elé került, ami 2023. október 18-án elutasította a javaslat irányában tett alkotmányellenességi kifogást. Az adó 2024. január 1-jétől lép érvénybe. Az OTP Bank várakozása szerint ezen adónem 2024-ben 3 milliárd forintnyi adóterhet jelent, mely nem társasági adóalap csökkentő tétel.
- A román Makroprudenciális Hatóság 2023. október 23-tól 0,5%-ponttal, 1%-pontra emelte az anticiklikus tőkepuffer rátát.

Oroszország

- Az orosz jegybank október 27-én 13%-ról 200 bázisponttal 15%-ra emelte az irányadó alapkamatot.

Ukrajna

- 2023. október 2-án az Ukrán Nemzeti Korrupciómegelőzési Ügynökség (NAZK) levette az OTP Bankot a háborút finanszírozó vállalatok listájáról.
- 2023. október 2-án az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) bejelentette, hogy megszünteti a hrvnyia dollárral szembeni árfolyamrögzítését, mely rendelkezés 2023. október 3-tól lépett életbe.
- Az Ukrán Jegybank 2023. október 27-én jegybanki alapkamat 400 bázispontos csökkentéséről határozott, ezáltal a korábbi 20%-os szintről 16%-ra csökkent az irányadó kamat.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)³

Módszertani megjegyzés: 2023 1Q-től megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően 1Q-től kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből. A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett q/q és y/y oszlopok az újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják.

millió forint	2022 9M korábban jelentett	2022 9M újrameg- állapított	2023 9M	Y/Y	2022 3Q korábban jelentett	2022 3Q újrameg- állapított	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	231.897	231.897	857.879	270%	189.246	189.246	382.050	281.067	-26%	49%
Korrektív tételek (összesen)	-207.229	-207.229	79.283		871	871	98.110	-26.470		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	439.126	439.126	778.596	77%	188.374	188.374	283.940	307.537	8%	63%
Bankok összesen ¹	397.121	399.451	733.582	84%	167.041	166.430	268.836	292.048	9%	75%
OTP Core (Magyarország) ²	217.819	220.149	215.695	-2%	48.932	48.321	73.598	99.042	35%	105%
DSK Csoport (Bulgária) ³	76.478	76.478	151.132	98%	26.892	26.892	53.211	62.320	17%	132%
OTP Bank Szlovénia ⁴	18.511	18.511	88.474	378%	8.828	8.828	34.209	34.000	-1%	285%
OBH (Horvátország) ⁵	37.811	37.811	45.364	20%	14.922	14.922	16.904	15.658	-7%	5%
OTP Bank Szerbia ⁶	32.451	32.451	50.485	56%	10.671	10.671	14.185	19.872	40%	86%
OTP Bank Albánia ⁷	7.221	7.221	10.605	47%	2.476	2.476	4.272	2.522	-41%	2%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	4.523	4.523	17.009	276%	4.232	4.232	4.559	8.057	77%	90%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁹	-	-	242		-	-	-	242		
OTP Bank Oroszország ¹⁰	23.722	23.722	72.598	206%	38.473	38.473	33.345	21.297	-36%	-45%
OTP Bank Ukrajna ¹¹	-25.968	-25.968	52.188		8.286	8.286	17.764	21.784	23%	163%
OTP Bank Románia ¹²	-1.050	-1.050	18.014		-58	-58	12.698	4.067	-68%	
OTP Bank Moldova	5.602	5.602	11.775	110%	3.386	3.386	4.090	3.188	-22%	-6%
Leasing	7.509	7.509	11.045	47%	1.699	1.699	1.756	4.766	171%	181%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	7.509	7.509	11.045	47%	1.699	1.699	1.756	4.766	171%	181%
Alapkezelés eredménye	3.959	3.959	11.491	190%	1.376	1.376	4.079	4.882	20%	255%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	3.760	3.760	11.303	201%	1.324	1.324	4.009	4.855	21%	267%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	199	199	188	-5%	52	52	70	27	-62%	-49%
Egyéb magyar leányvállalatok	25.045	25.045	25.534	2%	18.023	18.023	10.574	7.551	-29%	-58%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	17	17	763		-13	-13	-284	1.185		
Corporate Center ¹⁶	2.329	-	-		-611	-	-	-		
Kiszűrések	3.146	3.146	-3.820		859	859	-1.021	-2.894	184%	
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye¹⁷	97.947	97.947	349.188	257%	72.781	72.781	143.493	148.875	4%	105%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye¹⁷	256.469	256.469	263.234	3%	68.946	68.946	89.441	116.190	30%	69%
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye¹⁸	133.951	133.951	508.691	280%	116.465	116.465	238.557	132.192	-45%	14%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye¹⁸	182.658	182.658	515.361	182%	119.429	119.429	194.499	191.347	-2%	60%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	58%	58%	34%	-25%p	37%	37%	32%	38%	6%p	1%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	42%	42%	66%	25%p	63%	63%	68%	62%	-6%p	-1%p

³ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	231.897	857.879	270%	189.246	382.050	281.067	-26%	49%
Korrektív tételek (összesen, társasági adó után)	-207.229	79.283		871	98.110	-26.470		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	1.208	980	-19%	1.018	443	380	-14%	-63%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	-54.514	-518	-99%	1.765	-518	0	-100%	-100%
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-88.180	-62.543	-29%	-78	25.595	-8	-100%	-90%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-2.488	0	-100%	-698	0	0		-100%
Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	-10.141	-24.625	143%	0	-17.874	-7.069	-60%	
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	-10.690	10.389		-8.182	0	0		-100%
Akvíziók hatása (adó után)	-9.576	144.838		-3.670	83.985	-24.076		556%
Saját részvényt cserélt ügylet eredménye (adó után)	2.952	10.761	265%	11.478	6.479	4.302	-34%	-63%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés (adó után)	-35.800	0	-100%	-762	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	439.126	778.596	77%	188.374	283.940	307.537	8%	63%
Adózás előtti eredmény	508.641	917.539	80%	215.189	334.680	360.196	8%	67%
Működési eredmény	645.330	920.509	43%	247.152	325.207	363.442	12%	47%
Összes bevétel	1.205.424	1.602.388	33%	450.285	547.454	597.805	9%	33%
Nettó kamatbevétel	797.080	1.034.650	30%	290.884	340.808	381.778	12%	31%
Nettó díjak, jutalékok	287.591	346.080	20%	106.075	117.681	125.172	6%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	120.753	221.659	84%	53.327	88.965	90.855	2%	70%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	65.438	87.620	34%	20.628	44.064	-7.349		
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-493	8.101		-1.769	5.906	728	-88%	-141%
Nettó egyéb bevételek	55.808	125.938	126%	34.468	38.995	97.475	150%	183%
Működési költség	-560.095	-681.879	22%	-203.133	-222.248	-234.363	5%	15%
Személyi jellegű ráfordítások	-278.556	-351.836	26%	-104.256	-120.019	-124.109	3%	19%
Értékcsökkenés	-61.838	-69.879	13%	-22.422	-22.571	-23.832	6%	6%
Dologi költségek	-219.700	-260.165	18%	-76.455	-79.658	-86.422	8%	13%
Kockázati költségek összesen	-136.688	-2.970	-98%	-31.963	9.473	-3.246		-90%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-101.512	-5.430	-95%	-27.288	3.027	-2.414		-91%
Egyéb kockázati költség	-35.176	2.460		-4.675	6.446	-832		-82%
Társasági adó	-69.515	-138.943	100%	-26.815	-50.740	-52.659	4%	96%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	10,1%	32,8%	22,7%p	22,9%	45,1%	29,4%	-15,7%p	6,5%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	19,1%	29,8%	10,7%p	22,8%	33,5%	32,2%	-1,3%p	9,4%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,9%	0,9%p	2,3%	3,1%	3,2%	0,0%p	0,9%p
Működési eredmény marzs	2,84%	3,38%	0,54%p	3,00%	3,60%	3,77%	0,17%p	0,77%p
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,89%	0,58%p	5,46%	6,06%	6,20%	0,14%p	0,74%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,80%	0,29%p	3,53%	3,77%	3,96%	0,19%p	0,43%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,27%	1,27%	0,01%p	1,29%	1,30%	1,30%	0,00%p	0,01%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,53%	0,81%	0,28%p	0,65%	0,98%	0,94%	-0,04%p	0,30%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,47%	2,51%	0,04%p	2,46%	2,46%	2,43%	-0,03%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	46,5%	42,6%	-3,9%p	45,1%	40,6%	39,2%	-1,4%p	-5,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,75%	0,03%	-0,71%p	0,55%	-0,06%	0,04%	0,10%p	-0,51%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,60%	0,01%	-0,59%p	0,39%	-0,10%	0,03%	0,14%p	-0,35%p
Effektív adókulcs	13,7%	15,1%	1,5%p	12,5%	15,2%	14,6%	-0,5%p	2,2%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	35%	2%p	35%	38%	36%	-2%p	1%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	861	3.200	272%	702	1.429	1.050	-26%	50%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	861	3.199	272%	702	1.428	1.049	-27%	49%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.633	2.909	78%	701	1.062	1.152	8%	64%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.633	2.907	78%	701	1.062	1.151	8%	64%
Átfogó eredménykimutatás	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	231.898	857.878	270%	189.246	382.049	281.067	-26%	49%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-138.902	55.755		-36.449	24.218	3.657	-85%	-110%
Átváltási különbözet	446.380	-124.551		129.880	-106.584	144.278		11%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-68	-39	-43%	-31	-62	66		
Nettó átfogó eredmény	539.308	777.866	44%	282.646	306.529	408.948	33%	45%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	537.237	778.551	45%	281.707	306.872	409.046	33%	45%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	2.071	-685		939	-343	-98	-71%	
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	385	382	-1%	403	373	384	3%	-5%
HUF/CHF	381	391	3%	415	381	399	5%	-4%
HUF/USD	363	353	-3%	401	343	353	3%	-12%

¹ A Tájékoztató 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)	2022 3Q	2022 4Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	34.022.405	32.804.210	36.866.660	39.574.032	7%	16%	21%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	3.598.087	4.221.392	5.582.622	6.557.052	17%	82%	55%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.776.713	1.351.081	1.305.309	1.500.795	15%	-16%	11%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvézetve	562.021	436.387	474.949	528.080	11%	-6%	21%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.024.180	1.739.603	1.853.513	1.664.591	-10%	-18%	-4%
Ügyfélhitelek (nettó)	19.479.826	18.640.624	20.576.085	21.533.503	5%	11%	16%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	18.081.776	18.205.129	21.357.235	21.533.503	1%	19%	18%
Ügyfélhitelek (bruttó)	20.634.650	19.643.558	21.563.617	22.554.157	5%	9%	15%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	19.056.161	19.150.142	22.375.498	22.554.157	1%	18%	18%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	18.121.423	18.223.722	21.450.524	21.583.835	1%	19%	18%
ebből: Retail hitelek	9.370.200	9.406.353	11.187.928	11.544.393	3%	23%	23%
Jelzáloghitelek	4.686.870	4.721.434	5.645.918	5.763.715	2%	23%	22%
Fogyasztási hitelek	3.888.169	3.885.059	4.432.216	4.701.271	6%	21%	21%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	795.161	799.860	1.109.794	1.079.408	-3%	36%	35%
Corporate hitelek	7.468.442	7.549.079	8.927.155	8.669.940	-3%	16%	15%
Leasing	1.282.781	1.268.290	1.335.441	1.369.502	3%	7%	8%
Hitelek értékvesztése	-1.154.824	-1.002.933	-987.532	-1.020.654	3%	-12%	2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-974.386	-945.012	-1.018.264	-1.020.654	0%	5%	8%
Résztvények és részesedések	75.308	73.849	88.140	93.834	6%	25%	27%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.039.491	4.891.938	5.370.001	5.596.136	4%	11%	14%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	732.144	738.105	774.704	828.055	7%	13%	12%
ebből: Goodwill (nettó)	70.397	68.319	65.460	67.770	4%	-4%	-1%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	661.748	669.786	709.244	760.285	7%	15%	14%
Egyéb eszközök	734.635	711.230	841.338	1.271.986	51%	73%	79%
FORRASOK ÖSSZESEN	34.022.405	32.804.210	36.866.660	39.574.032	7%	16%	21%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.781.495	1.517.349	2.162.700	2.191.090	1%	23%	44%
Ügyfelek betétei	25.814.547	25.188.805	26.903.983	28.968.037	8%	12%	15%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	24.246.513	24.722.069	27.938.520	28.968.037	4%	19%	17%
ebből: Retail betétek	15.644.405	16.012.760	18.593.835	19.106.351	3%	22%	19%
Lakossági betétek	13.045.182	13.384.791	15.837.265	15.976.582	1%	22%	19%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.599.223	2.627.969	2.756.571	3.129.769	14%	20%	19%
Corporate betétek	8.578.506	8.679.062	9.302.654	9.861.687	6%	15%	14%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek ²	23.602	30.247	42.032	0	-100%	-100%	-100%
Kibocsátott értékpapírok	587.987	870.682	1.727.388	2.082.052	21%	254%	139%
ebből: Retail kötvények	0	35.766	173.695	194.833	12%		445%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	587.987	834.916	1.553.693	1.887.218	21%	221%	126%
Egyéb kötelezettségek	2.068.560	1.603.078	1.924.207	1.741.486	-9%	-16%	9%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	317.367	301.984	552.883	584.626	6%	84%	94%
Saját tőke	3.452.448	3.322.312	3.595.500	4.006.741	11%	16%	21%
Mutatószámok	2022 3Q	2022 4Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	79%	78%	80%	78%	-2%p	-1%p	0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	75%	74%	76%	74%	-2%p	-1%p	0%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	17.199.233	16.387.792	18.354.451	19.060.908	4%	11%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,4%	83,4%	85,1%	84,5%	-0,6%p	1,2%p	1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	1,1%	1,0%	-0,1%p	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.364.270	2.286.597	2.312.773	2.522.927	9%	7%	10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,5%	11,6%	10,7%	11,2%	0,5%p	-0,3%p	-0,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,8%	10,7%	10,0%	9,8%	-0,2%p	-2,0%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.071.147	969.169	896.393	970.321	8%	-9%	0%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%	4,9%	4,2%	4,3%	0,1%p	-0,9%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,0%	61,0%	61,4%	60,2%	-1,2%p	-4,8%p	-0,9%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	711.262	601.268	619.767	667.767	8%	-6%	11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,4%	3,1%	2,9%	3,0%	0,1%p	-0,5%p	-0,1%p
Konszolidált tőke megfelelés - Bazel3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2022 3Q	2022 4Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőke megfelelési mutató	18,1%	17,8%	17,9%	18,8%	0,8%p	0,6%p	1,0%p
Tier 1 ráta	16,7%	16,4%	15,6%	16,4%	0,8%p	-0,3%p	0,0%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,7%	16,4%	15,6%	16,4%	0,8%p	-0,3%p	0,0%p
Szavatoló tőke	3.922.723	3.671.104	4.076.508	4.489.776	10%	14%	22%
ebből Alapvető (Tier 1) tőke	3.620.662	3.383.161	3.551.485	3.929.662	11%	9%	16%
ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.620.662	3.383.161	3.551.485	3.929.662	11%	9%	16%
Járulékos (Tier2) tőke	302.060	287.944	525.023	560.114	7%	85%	95%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe véve)	21.643.869	20.607.706	22.713.600	23.922.959	5%	11%	16%
ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	19.680.152	18.679.480	20.477.484	21.617.224	6%	10%	16%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.963.717	1.928.226	2.236.116	2.305.735	3%	17%	20%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 3Q	2022 4Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	421	400	371	391	5%	-7%	-2%
HUF/CHF	439	407	380	405	7%	-8%	0%
HUF/USD	429	376	342	369	8%	-14%	-2%

¹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.² 2023 3Q-tól kezdődően az ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek az ügyfelek betétei soron kerül bemutatásra.

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

Módszertani megjegyzés: 2023 1Q-től megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően 1Q-től kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből. A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett q/q és y/y oszlopok az újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják.

Az OTP Ecosystem Kft. 2023 1Q-től kezdve kikerült az OTP Core-t alkotó cégek köréből.

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M korábban jelentett	2022 9M újrameg- állapított	2023 9M	Y/Y	2022 3Q korábban jelentett	2022 3Q újrameg- állapított	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	-32.185	-29.856	162.035		52.744	52.133	93.375	105.257	13%	102%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	107.907	107.907	155.743	44%	0	0	36.387	26.677	-27%	
Adózás utáni eredmény	75.722	78.051	317.778	307%	52.744	52.133	129.761	131.933	2%	153%
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	-142.097	-142.097	102.083		3.812	3.812	56.163	32.892	-41%	763%
Korrigált adózás utáni eredmény	217.819	220.149	215.695	-2%	48.932	48.321	73.598	99.042	35%	105%
Adózás előtti eredmény	252.037	254.696	260.664	2%	59.088	58.456	89.962	115.871	29%	98%
Működési eredmény	253.066	255.726	249.756	-2%	78.862	78.231	96.281	97.660	1%	25%
Összes bevétel	496.940	500.607	543.705	9%	165.277	165.049	198.859	195.142	-2%	18%
Nettó kamatbevétel	324.770	328.437	294.171	-10%	109.388	109.160	97.394	106.993	10%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	131.268	131.268	144.601	10%	45.285	45.285	49.607	51.042	3%	13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	40.902	40.902	104.934	157%	10.604	10.604	51.858	37.107	-28%	250%
Működési költség	-243.874	-244.881	-293.949	20%	-86.415	-86.818	-102.578	-97.482	-5%	12%
Összes kockázati költség	-1.029	-1.029	10.908		-19.775	-19.775	-6.319	18.212		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	18.968	18.968	-1.011		-10.888	-10.888	-13.032	14.337	-210%	
Egyéb kockázati költség	-19.998	-19.998	11.919		-8.887	-8.887	6.713	3.875	-42%	
Társasági adó	-34.218	-34.548	-44.969	30%	-10.156	-10.135	-16.364	-16.830	3%	66%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2022 9M korábban jelentett	2022 9M újrameg- állapított	2023 9M	Y/Y	2022 3Q korábban jelentett	2022 3Q újrameg- állapított	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	14,5%p	14,6%	13,9%	-0,7%p	9,6%p	9,5%	14,3%	18,2%	3,9%p	8,7%p
ROA (korrigált)	1,8%p	1,7%	1,5%	-0,2%p	1,2%p	1,0%	1,5%	2,1%	0,5%p	1,0%p
Működési eredmény marzs	2,1%p	2,0%	1,8%	-0,2%p	1,9%p	1,7%	2,0%	2,0%	0,0%p	0,3%p
Teljes bevétel marzs	4,18%p	3,91%	3,84%	-0,08%p	3,94%p	3,58%	4,18%	4,08%	-0,10%p	0,50%p
Nettó kamatmarzs	2,73%p	2,57%	2,08%	-0,49%p	2,61%p	2,37%	2,05%	2,24%	0,19%p	-0,13%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,10%p	1,03%	1,02%	-0,01%p	1,08%p	0,98%	1,04%	1,07%	0,03%p	0,08%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,34%p	0,32%	0,74%	0,42%p	0,25%p	0,23%	1,09%	0,78%	-0,31%p	0,55%p
Működési költség/ mérlegfőösszeg ráta	2,1%p	1,9%	2,1%	0,2%p	2,1%p	1,9%	2,2%	2,0%	-0,1%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	49,1%p	48,9%	54,1%	5,1%p	52,3%p	52,6%	51,6%	50,0%	-1,6%p	-2,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	-0,44%p	-0,44%	0,02%	0,46%p	0,70%p	0,70%	0,80%	-0,86%	-1,66%p	-1,56%p
Effektív adókulcs	13,6%p	13,6%	17,3%	3,7%p	17,2%p	17,3%	18,2%	14,5%	-3,7%p	-2,8%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 3Q korábban jelentett	2022 3Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	16.804.154	18.318.621	15.758.292	17.596.229	18.427.187	19.029.283	3%	4%	8%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	8.600.206	10.109.344	7.438.066	9.270.006	9.734.086	9.966.161	2%	-1%	8%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.219.047	6.219.047	6.278.620	6.278.620	6.233.586	6.285.353	1%	1%	0%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.114.210	6.114.210	6.245.593	6.245.593	6.311.043	6.285.353	0%	3%	1%
Bruttó hitelek	6.459.603	6.459.603	6.528.001	6.528.001	6.515.300	6.562.204	1%	2%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.349.553	6.349.553	6.493.644	6.493.644	6.595.527	6.562.204	-1%	3%	1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.073.899	6.073.899	6.171.362	6.171.362	6.324.090	6.293.836	0%	4%	2%
Retail hitelek	3.478.738	3.478.738	3.482.862	3.482.862	3.649.641	3.732.523	2%	7%	7%
Jelzáloghitelek	1.670.898	1.670.898	1.656.952	1.656.952	1.688.750	1.705.752	1%	2%	3%
Fogyasztási hitelek	1.297.271	1.297.271	1.306.919	1.306.919	1.406.419	1.466.341	4%	13%	12%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	510.569	510.569	518.991	518.991	554.472	560.430	1%	10%	8%
Corporate hitelek	2.595.161	2.595.161	2.688.500	2.688.500	2.674.449	2.561.313	-4%	-1%	-5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-240.556	-240.556	-249.381	-249.381	-281.714	-276.851	-2%	15%	11%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-235.343	-235.343	-248.051	-248.051	-284.485	-276.851	-3%	18%	12%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	205.253	205.253	222.587	222.587	229.375	255.299	11%	24%	15%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.416.331	1.416.331	1.447.924	1.447.924	1.861.388	1.860.413	0%	31%	28%
Egyéb eszközök (nettó)	363.318	368.647	371.094	377.091	368.751	662.057	80%	80%	76%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	11.674.728	11.674.728	11.246.795	11.246.795	10.488.155	11.017.845	5%	-6%	-2%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	11.427.823	11.427.823	11.180.240	11.180.240	10.656.327	11.017.845	3%	-4%	-1%
Retail betétek + retail kötvény	6.513.169	6.513.169	6.454.383	6.454.383	6.266.256	6.180.980	-1%	-5%	-4%
Lakossági betétek + retail kötvény	5.103.254	5.103.254	5.042.641	5.042.641	4.948.773	4.847.822	-2%	-5%	-4%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	0	0	35.766	35.766	173.695	194.833	12%		445%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.409.915	1.409.915	1.411.742	1.411.742	1.317.483	1.333.158	1%	-5%	-6%
Corporate betétek	4.914.654	4.914.654	4.725.857	4.725.857	4.390.071	4.836.865	10%	-2%	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.505.928	2.515.874	1.251.653	2.313.832	3.365.743	3.034.075	-10%	21%	31%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	508.128	702.192	471.773	949.421	1.226.063	1.517.069	24%	116%	60%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	308.566	0	294.186	500.343	528.407	6%	71%	80%
Saját tőke	2.007.462	2.007.462	2.016.019	2.016.019	2.121.148	2.237.530	5%	11%	11%
Hitelportfólió minősége	2022 3Q korábban jelentett	2022 3Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.408.424	5.408.424	5.457.140	5.457.140	5.294.537	5.335.711	1%	-1%	-2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,7%	83,7%	83,6%	83,6%	81,3%	81,3%	0,0%p	-2,4%p	-2,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,9%	0,8%	0,8%	1,1%	0,9%	-0,1%p	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	772.100	772.100	747.905	747.905	950.889	958.124	1%	24%	28%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	12,0%	11,5%	11,5%	14,6%	14,6%	0,0%p	2,6%p	3,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,7%	8,7%	8,6%	8,6%	8,9%	8,7%	-0,2%p	0,0%p	0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	279.079	279.079	322.956	322.956	269.874	268.368	-1%	-4%	-17%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	4,3%	4,9%	4,9%	4,1%	4,1%	-0,1%p	-0,2%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	45,6%	45,6%	43,2%	43,2%	51,4%	53,2%	1,8%p	7,6%p	10,1%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	164.570	164.570	189.870	189.870	221.854	224.627	1%	36%	18%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,5%	2,5%	2,9%	2,9%	3,4%	3,4%	0,0%p	0,9%p	0,5%p
Piaci részesedés	2022 3Q korábban jelentett	2022 3Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	26,5%	26,5%	26,8%	26,8%	26,4%	26,3%	-0,1%p	-0,2%p	-0,5%p
Betétek	29,0%	29,0%	29,1%	29,1%	28,4%	28,6%	0,1%p	-0,4%p	-0,5%p
Mérlegfőösszeg	27,8%	27,8%	27,6%	27,6%	28,7%	29,0%	0,3%p	1,1%p	1,4%p
Teljesítménymutatók	2022 3Q korábban jelentett	2022 3Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	54%	54%	56%	56%	59%	57%	-2%p	4%p	1%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	11,9%	11,0%	12,8%	11,5%	11,5%	11,8%	0,2%p	0,8%p	0,3%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	8,4x	9,1x	7,8x	8,7x	8,7x	8,5x	-0,2x	-0,6x	-0,2x
Tökemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	19,7%	19,7%	19,2%	19,2%	24,7%	25,7%	1,1%p	6,1%p	6,6%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	16,7%	16,7%	16,3%	16,3%	19,4%	20,3%	0,9%p	3,6%p	4,0%p

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

Az **OTP Core** 2023 első kilenc hónapjában 162 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, a bázisidőszaki 30 milliárd forint veszteséggel szemben.

A leányvállalatoktól kapott osztalékok nélküli adózás utáni eredmény javulása a korrekciós tételek lényegesen kedvezőbb egyenlegének köszönhető: a háború következtében a bázisidőszakot terhelő, részesedéseken és orosz kötvényeken elszámolt értékvesztések nem jelentkeztek a tárgyidőszakban, emellett mérséklődött a különadók összege.

Ezzel szemben a kilenchravi korrigált adózás utáni eredmény 2%-kal csökkent. Ezt elsősorban a gyengébb nettó kamateredmény és a magas inflációs környezetben emelkedő működési költségek magyarázták, amit tompított, hogy az egyéb bevételek két és félszeresére nőttek.

A bevételeken belül a kilenchravi nettó kamateredmény 10%-kal csökkent: miközben az átlagos mérlegfőösszeg 11%-kal nőtt, a nettó kamatmarzs 49 bp-tal szűkült. A marzs csökkenését részben az magyarázta, hogy 2022 októberétől 1%-ról 5%-ra, majd 2023 áprilisától 5%-ról 10%-ra emelkedett a kötelező tartalékráta minimum szintje, és a minimum tartalék szintre fizetett kamat mértékét a Magyar Nemzeti Bank eltérítette a 18%-os egynapos betéti kamattól, és arra 2022 októberétől a 13%-os alapkamatot fizette, majd 2023 áprilisától a kötelező minimum tartalék elvárás 25%-ára az MNB nem fizetett kamatot. Így a kötelező tartalékra fizetett effektív kamat áprilisban 9,75%-ra csökkent. Júliustól a kötelező tartalék elvárás 15%-a teljesíthető hosszabb futamidejű – O/N kamatot fizető – jegybanki betét elhelyezéssel, és a minimum elvárás fennmaradó 85%-ának a 25%-ára nem fizet kamatot az MNB. A marzsot a mérlegszerkezet változásai is hátrányosan érintették: az eszközoldalán nőtt a nem kamatozó eszközök – azon belül például a leányvállalati befektetések – aránya a pénzügyi eszközök rovására, míg a forrásoldalán csökkent a lakossági betétek súlya a magasabb kamatozású forrásokkal (pl. MREL-képes kötvényekkel) szemben.

Ami a negyedéves folyamatokat illeti, a 3Q nettó kamateredmény q/q 10%-kal nőtt a pozitív egyedi tételek által segített 2Q bázisról⁴. Ezzel a negyedéves nettó kamatmarzs q/q 19 bp-tal javult. Emögött döntően a május végével indult jegybanki kamatcsökkentési ciklus⁵ állt. Ugyancsak kedvezően hatott az EUR kamatok folytatódó emelkedése is, a Core mérlegében lévő EUR-ban denominált állományok révén. Ezt némileg tompította, hogy a forrásoldalán nőtt a magasabb kamatozású forráselemek aránya, főként a 2023. februári alárendelt kölcsöntőke, valamint a májusi és júniusi kötvény

kibocsátások révén, miközben az ügyfélbetétek negyedéves átlagos aránya csökkent.

A kilenchravi nettó díjak és jutalékok 10%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, a kártya-, valami az értékpapír díjbevételek erősödése által támogatva, ám a hitelezéssel összefüggő díjbevételek csökkentek.

A kilenchravi egyéb bevételek 2,5-szeresére nőttek, döntően a valós értéken értékelt babaváró hitelek és CSOK lakáshitelek 2Q és 3Q során jelentkező pozitív valós érték korrekciója miatt, amit nagyrészt a jövőbeli pénzáramok jelenértékének meghatározásához alkalmazott diszkontráták csökkenése magyarázott, a süllyedő hozamok következtében. 3Q-ban az egyéb bevételek q/q csökkenését az alacsonyabb összegű pozitív valós érték korrekció okozta.

A kilenchravi működési költségek a magas inflációs környezetben 20%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 31%-kal emelkedtek, főként a 2022 második félévében és 2023 márciusától megvalósított béremelések, valamint az átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése hatására. Az amortizáció 8%-kal nőtt. Az egyéb általános költségek 12%-kal nőttek, többek között a magasabb közüzemi- és ingatlanokkal kapcsolatos költségek (az új M12 irodaház műszaki átadása 2022 áprilisában történt), valamint az OBA és BEVA díjak 2022 végétől hatályos emelése miatt.

Az első kilenc hónap során 11 milliárd forint összegű, pozitív előjelű kockázati költség merült fel, döntően a 3Q során jelentkező 18 milliárd forintnyi felszabadítás hatására. 3Q-ban mind a hitelezési, mind az egyéb kockázati költség sor előjele pozitív volt: előbbi részben az IFRS 9 modellekben használt makro paraméter felülvizsgálat, részben vállalati hiteleken történt felszabadítás eredményeképp, míg az egyéb kockázati költség sort főleg a magyar állampapírokra képzett értékvesztés felszabadítása határozta meg.

A Stage ráták stabilan alakultak q/q. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 1,8%-ponttal javult, a Stage 1+2 portfólió összesített saját fedezettsége q/q 0,2%-ponttal 2,1%-ra csökkent, ám így is érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti 1,3%-os szintet.

A mérlegtételeket illetően, az OTP Core mérlegfőösszege y/y 4%-kal bővült, ezen belül a harmadik negyedévben 3%-kal.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek növekedése a magas kamatkörnyezetben érdemben lassult: a 2022-es teljes éves 15%-os dinamika után 2023 első kilenc hónapjában 2%-os volt az árfolyamszűrt dinamika, melyből a moratórium 2022. végi megszűnése miatt Stage 3-ból Stage 1-be, illetve Stage 2-be június végén visszasorolt 57 milliárd forintnyi állomány 1%-pontot magyarázott.

⁴ 3Q-ban egy pozitív egyszeri tétel jelentkezett, a támogatott CSOK hitelek kapcsán korábbi évekre járó 2,8 milliárd forintnyi kamattámogatás elszámolása miatt.

⁵ Az MNB májustól szeptemberig havi 100 bp-tal, 18%-ról 13%-ra csökkentette az overnight betéti kamatot, ami ezzel szeptemberre az alapkamat szintjére süllyedt, így újra az alapkamat vált az irányadó kamattá.

A teljesítő hitelek q/q stagnáltak. Ezen belül a fogyasztási hitelek – a folytatódó személyi- és babaváró hitel bővülés hatására – 4%-kal, a jelzáloghitelek 1%-kal a nőttek q/q. A jelzáloghitel kereslet 1Q-ban érte el mélypontját, melyhez képest 3Q-ban 90%-kal több igénybeadás történt, részben a mérséklődő kamatok, részben a támogatott lakáshitelek terén bejelentett változások nyomán előrehozott kereslet következtében.

A teljesítő corporate állományok q/q 4%-kal zsugorodtak, viszont a mikro- és kisvállalati hitelek 1%-kal bővültek. A Széchenyi Kártya MAX+ és a Baross Gábor Hitelprogram jelentős összegű új kihelyezéseket generált: az első kilenc hónap során az OTP a Széchenyi Kártya MAX+ program keretében 340 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, míg a Baross Gábor Hitelprogram szeptember végéig 155 milliárd forintnyi szerződéskötésnél jár.

A jegybanknál tartott eszközök negyedéves átlaga y/y érdemben emelkedett, döntően a kötelező minimum elvárás emelkedése következtében növekvő kötelező tartalékok következtében.

Az ügyfélbetétek retail kötvényekkel együtt q/q 3%-kal bővültek, ezzel az év eddig eltelt időszakában 1%-kal erodálódott az állomány árfolyamszúrten. A lakossági betétek és retail kötvények együttesen q/q 2%-kal csökkentek. A vállalati betéteken belül a mikro- és kisvállalati állományok 1%-kal, a corporate betétek 10%-kal nőttek q/q.

Retail kötvények nélkül a kibocsátott értékpapírok ytd 60%-kal, az alárendelt kölcsöntőke 80%-kal nőtt. Február közepén 650 millió USD összegben került sor alárendelt kölcsöntőke kötvények kibocsátására, ezt májusban egy 500 millió USD össznévértékű szenior kötvény, júniusban egy 110 millió EUR névértékű Senior Non-Preferred kötvény, majd szeptemberben egy 650 millió EUR összegű szenior kötvény kibocsátás követte. Mérlegzárást követően, októberben 170 millió RON összegű szenior kötvény került piacra.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	3.760	11.303	201%	1.324	4.009	4.855	21%	267%
Társasági adó	-539	-1.351	150%	-195	-488	-578	18%	197%
Adózás előtti eredmény	4.299	12.653	194%	1.519	4.497	5.433	21%	258%
Működési eredmény	4.457	12.654	184%	1.608	4.498	5.433	21%	238%
Összes bevétel	6.902	15.891	130%	2.607	5.536	6.594	19%	153%
Nettó díjak, jutalékok	6.575	14.527	121%	2.317	5.235	5.709	9%	146%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	327	1.362	316%	291	301	885	194%	205%
Működési költség	-2.445	-3.237	32%	-999	-1.038	-1.162	12%	16%
Egyéb kockázati költség	-158	0	-100%	-90	0	0		-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	27.718	32.334	17%	20.839	27.121	32.334	19%	55%
Saját tőke	16.993	20.370	20%	11.337	15.515	20.370	31%	80%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.783	2.714	52%	1.458	2.395	2.714	13%	86%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	1.390	2.271	63%	1.086	1.970	2.271	15%	109%
Vagyonkezelt állomány (záró)	393	443	13%	372	424	443	4%	19%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.869	3.069	64%	1.565	2.638	3.069	16%	96%
kötvény	665	1.586	139%	502	1.269	1.586	25%	216%
pénzpiaci	287	455	59%	148	415	455	9%	207%
abszolút hozamú	288	339	18%	274	304	339	11%	24%
részvény	296	307	4%	290	295	307	4%	6%
vegyes	285	307	8%	300	285	307	8%	2%
árupiaci	49	61	26%	49	55	61	11%	24%
tőkevédett	0	14		0	14	14		0%

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 2023 első kilenchesi adózás utáni eredménye meghaladta a 11 milliárd forintot, amely éves összevetésben háromszoros növekedésnek felel meg. Az idei kilenchesi eredményből 4,9 milliárd forint 3Q-ban realizálódott (+21% q/q).

A nettó díj- és jutalékbevételek éves összevetésben több mint duplájára emelkedtek, egyrészt az állományok dinamikus bővülésének, másrészt az átlagos alapkezelési díj emelésének hatására (2023 9M: 1,3%, +24 bázispont y/y).

A kilenchesi egyéb bevételek markáns y/y növekedését a Társaság saját könyveiben lévő értékpapírok pozitív ártértekési eredménye alakította.

A kilenchesi működési költségek 32%-kal haladták meg az előző év azonos időszakát: ezen belül a dologi költségek az infláció mértékének megfelelően emelkedtek, a személyi jellegű költségek y/y 54%-os növekedése az állományi létszám növekedéséhez köthető.

A hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok vagyona 2023 szeptember végén újra rekordot döntött; a növekedés oroszánrészt továbbra is a kötvényalapok adták, dinamikus vagyonbeáramlás és pozitív hozamok eredményeként.

Az OTP Alapkezelő esetében is a kötvényalapok vagyona nőtt a legnagyobb mértékben (+25% q/q, +216% y/y), ezzel jelenleg a kezelt alapok állományának több mint felét adja. A többi kategóriát tekintve, míg a pénzpiaci és abszolút hozamú alapok élvezték a kedvező hozamok és tőkebeáramlás hatását, addig a részvényalapok esetében a szerényebb piaci teljesítmény fékezte az állományok bővülését.

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya szeptember végén meghaladta a 3.000 milliárd forintot (+16% q/q, +96% y/y).

A Társaság töretlenül őrzi piacvezető pozícióját, részesedése az értékpapíralapok piacán szeptember végére q/q 0,8%-pontos emelkedéssel 30,8%-ra nőtt.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 2Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	7.509	11.045	47%	1.699	1.756	4.766	171%	181%
Társasági adó	-1.071	-1.202	12%	-263	-328	-397	21%	51%
Adózás előtti eredmény	8.580	12.247	43%	1.962	2.083	5.163	148%	163%
Működési eredmény	9.434	12.425	32%	3.438	3.415	4.612	35%	34%
Összes bevétel	17.228	21.689	26%	6.135	6.809	7.591	11%	24%
Nettó kamatbevétel	15.396	20.457	33%	5.576	6.166	7.371	20%	32%
Nettó díjak, jutalékok	623	627	1%	214	233	194	-17%	-9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.209	605	-50%	346	410	27	-94%	-92%
Működési költség	-7.794	-9.263	19%	-2.698	-3.394	-2.979	-12%	10%
Összes kockázati költség	-854	-179	-79%	-1.476	-1.332	551		
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	169	-92		-691	-1.331	588		
Egyéb kockázati költség	-1.022	-86	-92%	-785	-1	-38		-95%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 2Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	948.735	926.319	-2%	949.564	931.037	926.319	-1%	-2%
Bruttó hitelek	532.054	571.904	7%	527.323	555.690	571.904	3%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	531.182	571.904	8%	524.865	558.097	571.904	2%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	517.088	556.292	8%	510.539	543.791	556.292	2%	9%
Retail hitelek	3.146	2.513	-20%	3.501	2.849	2.513	-12%	-28%
Corporate hitelek	130.758	141.959	9%	118.840	142.006	141.959	0%	19%
Leasing	383.183	411.820	7%	388.198	398.936	411.820	3%	6%
Hitelek értékesítése	-12.436	-12.113	-3%	-11.681	-12.796	-12.113	-5%	4%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-12.418	-12.113	-2%	-11.632	-12.835	-12.113	-6%	4%
Ügyfélbetétek	6.151	5.451	-11%	6.507	5.481	5.451	-1%	-16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	6.151	5.451	-11%	6.507	5.481	5.451	-1%	-16%
Retail betétek	3.713	2.876	-23%	4.015	3.023	2.876	-5%	-28%
Corporate betétek	2.438	2.574	6%	2.492	2.459	2.574	5%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	852.738	833.544	-2%	852.959	837.469	833.544	0%	-2%
Saját tőke	57.591	62.385	8%	57.428	57.005	62.385	9%	9%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 2Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	464.104	510.247	10%	464.104	478.949	510.247	7%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,0%	89,2%	1,2%p	88,0%	86,2%	89,2%	3,0%p	1,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,6%	0,3%p	0,4%	0,6%	0,6%	0,0%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	48.804	46.045	-6%	48.804	62.487	46.045	-26%	-6%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,3%	8,1%	-1,2%p	9,3%	11,2%	8,1%	-3,2%p	-1,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,6%	5,6%	0,0%p	5,6%	5,6%	5,6%	-0,1%p	0,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.414	15.612	8%	14.414	14.254	15.612	10%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,7%	0,0%p	2,7%	2,6%	2,7%	0,2%p	0,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	50,8%	40,3%	-10,5%p	50,8%	43,5%	40,3%	-3,2%p	-10,5%p
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,05%	0,02%	0,07%p	0,52%	0,98%	-0,41%	-1,39%p	-0,94%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.479	5.802	67%	3.479	4.604	5.802	26%	67%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,7%	1,0%	0,4%p	0,7%	0,8%	1,0%	0,2%p	0,4%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 2Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,2%	1,6%	0,3%p	0,8%	0,8%	2,0%	1,3%p	1,3%p
ROE	17,5%	25,5%	8,0%p	11,8%	12,3%	31,7%	19,4%p	19,9%p
Teljes bevétel marzs	2,85%	3,10%	0,24%p	2,81%	2,91%	3,25%	0,34%p	0,44%p
Nettó kamatmarzs	2,55%	2,92%	0,37%p	2,56%	2,64%	3,16%	0,52%p	0,60%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,3%	1,3%	0,0%p	1,2%	1,5%	1,3%	-0,2%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	45,2%	42,7%	-2,5%p	44,0%	49,8%	39,2%	-10,6%p	-4,7%p

A **Merkantil Csoport** 2023 első kilenc hónapjában 11,0 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+47% y/y), ROE mutatója 25,5% volt. A harmadik negyedéves eredmény 4,8 milliárd forintot képviselt.

A kilenchnavi működési eredmény 32%-kal nőtt, köszönhetően az összes bevétel 26%-os bővülésének.

A kilenchnavi nettó kamatbevétel 33%-kal nőtt, amelyhez hozzájárult egyrészt a belföldi hitelintézetekkel kötött aktív repó ügyletek miatti követelés kamateredménye és az egyéb nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott nyíltvégű és zártvégű lízing többlet kamateredménye, másrészt az új kihelyezések kamataiban is jelentős növekedés történt a tavalyi időszakhoz képest.

A kilenchnavi működési költségek éves összehasonlításban 19%-kal nőttek, ennek háttérében a marketing- és tanácsadói költségek emelkedése, valamint béremelés álltak. A 3Q-ban látható 12%-os negyedéves mérséklődést az amortizáció csökkenése alakította.

A harmadik negyedévben az összes kockázati költség soron 0,6 milliárd forintnyi pozitív összeg szerepel, ezt

nagyrészt az IFRS 9 modellekben az előre tekintő makrogazdasági várakozások felülvizsgálata magyarázza.

A Stage 1 hitelek aránya y/y 1,2%-ponttal 89,2%-ra nőtt, míg a Stage 2 hitelek arányának hasonló mértékű csökkenése mellett.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 9%-kal nőttek, ezen belül a corporate hitelek 19%-kal, a leasing kitettségek 6%-kal bővültek. Negyedéves összehasonlításban a teljesítő állományok 2%-kal nőttek, ezen belül a leasing állomány 3%-kal.

Az év első kilenc hónapjában az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 18%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 1%-kal erősödött.

A kormányzat 2021. július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében a Merkantil Bank összességében 116 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést (2023 1-9M: 32 milliárd forint).

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok korrigált pénzügyi adatait elemezzük. A bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a Kiegészítő adatok fejezetben található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	76.478	151.132	98%	26.892	53.211	62.320	17%	132%
Társasági adó	-7.924	-16.512	108%	-2.543	-5.807	-7.009	21%	176%
Adózás előtti eredmény	84.401	167.644	99%	29.435	59.018	69.328	17%	136%
Működési eredmény	97.306	158.036	62%	36.944	55.856	62.594	12%	69%
Összes bevétel	160.520	230.829	44%	59.225	75.623	84.358	12%	42%
Nettó kamatbevétel	100.740	165.216	64%	38.289	54.676	61.027	12%	59%
Nettó díjak, jutalékok	50.901	53.785	6%	18.410	17.635	18.926	7%	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.879	11.828	33%	2.526	3.312	4.406	33%	74%
Működési költség	-63.214	-72.793	15%	-22.281	-19.768	-21.765	10%	-2%
Összes kockázati költség	-12.905	9.608		-7.509	3.162	6.734	113%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-11.808	6.287		-5.998	2.341	4.336	85%	
Egyéb kockázati költség	-1.097	3.321		-1.511	821	2.398	192%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.946.815	6.241.312	5%	5.880.783	5.827.663	6.241.312	7%	6%
Bruttó hitelek	3.584.751	4.025.143	12%	3.727.038	3.734.238	4.025.143	8%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.504.190	4.025.143	15%	3.459.605	3.936.966	4.025.143	2%	16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.380.667	3.912.039	16%	3.276.084	3.820.334	3.912.039	2%	19%
Retail hitelek	1.958.450	2.189.355	12%	1.908.444	2.089.199	2.189.355	5%	15%
Corporate hitelek	1.149.654	1.418.785	23%	1.105.206	1.434.914	1.418.785	-1%	28%
Leasing	272.562	303.899	11%	262.435	296.221	303.899	3%	16%
Hitelek értékvesztése	-154.361	-139.628	-10%	-222.410	-139.216	-139.628	0%	-37%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-150.891	-139.628	-7%	-206.481	-146.769	-139.628	-5%	-32%
Ügyfélbetétek	4.893.078	5.023.258	3%	4.863.893	4.695.115	5.023.258	7%	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.784.806	5.023.258	5%	4.493.200	4.954.931	5.023.258	1%	12%
Retail betétek	3.923.397	4.232.557	8%	3.719.240	4.119.574	4.232.557	3%	14%
Corporate betétek	861.409	790.701	-8%	773.960	835.357	790.701	-5%	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	152.193	185.704	22%	158.011	176.264	185.704	5%	18%
Saját tőke	779.095	859.315	10%	771.207	758.112	859.315	13%	11%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.242.871	3.631.050	12%	3.242.871	3.372.597	3.631.050	8%	12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	90,2%	3,2%p	87,0%	90,3%	90,2%	-0,1%p	3,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,9%	-0,2%p	1,1%	1,0%	0,9%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	286.499	280.989	-2%	286.499	251.009	280.989	12%	-2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,7%	7,0%	-0,7%p	7,7%	6,7%	7,0%	0,3%p	-0,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	16,8%	13,9%	-3,0%p	16,8%	15,0%	13,9%	-1,1%p	-3,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	197.668	113.104	-43%	197.668	110.632	113.104	2%	-43%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	2,8%	-2,5%p	5,3%	3,0%	2,8%	-0,2%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,9%	61,1%	-8,8%p	69,9%	61,4%	61,1%	-0,2%p	-8,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,48%	-0,23%	-0,71%p	0,67%	-0,26%	-0,44%	-0,18%p	-1,1%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	133.095	62.466	-53%	133.095	59.694	62.466	5%	-53%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	1,6%	-2,0%p	3,6%	1,6%	1,6%	0,0%p	-2,0%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	3,4%	1,4%p	2,0%	3,6%	4,0%	0,4%p	2,1%p
ROE	14,6%	26,3%	11,7%p	14,5%	29,0%	30,6%	1,6%p	16,1%p
Teljes bevétel marzs	4,28%	5,18%	0,90%p	4,32%	5,16%	5,47%	0,31%p	1,15%p
Nettó kamatmarzs	2,68%	3,71%	1,02%p	2,79%	3,73%	3,96%	0,22%p	1,16%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,6%	-0,1%p	1,6%	1,3%	1,4%	0,1%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	39,4%	31,5%	-7,8%p	37,6%	26,1%	25,8%	-0,3%p	-11,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	72%	77%	5%p	72%	76%	77%	1%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	215,5	200,0	-7%	215,5	189,8	200,0	5%	-7%
HUF/BGN (átlag)	196,8	195,3	-1%	206,0	190,9	196,2	3%	-5%

A **DSK Csoport** 2023 első kilenc hónapjában 151 milliárd forintos korrigált adózás utáni profitot ért el, amely közel duplája a bázisidőszak nyereségének. Az átlagos saját tőkére vetített első kilenchavi profit 26,3%-os ROE mutatót eredményezett (+11,7%-pont y/y). A kilenchavi eredményalakulást a működési eredmény dinamikus, 62%-os javulása mellett a pozitív hitelkockázati költségek is támogatták.

A tárgyidőszaki eredményből a harmadik negyedéves profit 62,3 milliárd forintot tett ki (+17% q/q), tovább erősítve a bank kiemelkedő jövedelmezőségét (3Q ROE: 30,6%).

A bevételi oldalon a kilenchavi nettó kamateredmény 64%-kal nőtt y/y főként a javuló marzs hatására, illetve a teljesítő (Stage 1+2) állományok y/y 19%-os árfolyamszűrt bővülése következtében. A tovább emelkedő kamatkörnyezetben az EURIBOR referenciarátahoz kötött vállalati és lízing ügyfélhitelek fokozatos átárazódásának köszönhetően 3Q-ban is folytatódott a nettó kamatmarzs javuló trendje (+22 bp q/q). Emellett az üzleti állományok folytatódó bővülése is támogatta a nettó kamateredmény levában vett q/q 9%-os növekedését. Ugyanakkor 3Q-ban negatívan befolyásolta a kamatbevételeket a kötelező tartalékráta 2023 júliusától hatályos emelése 10%-ról 12%-ra, mivel a jegybank ezen állományra nem fizet kamatot.

A kilenchavi nettó díjak és jutalékok 6%-kal nőttek az erősödő üzleti aktivitással és hitelezéssel összefüggő díjbevételeknek köszönhetően. 3Q-ban a q/q növekedés elérte a 7%-ot.

Az egyéb bevételek első kilenchavi növekedéséhez hozzájárult a bolgár bankcsoport egyik leányvállalatának januári értékesítése, valamint a swap és repó ügyletek magasabb ártértékelési eredménye, amely a harmadik negyedéves q/q növekményt is magyarázta.

Az első kilenchavi működési költségek y/y 15%-kal nőttek részben az általános infláció és bérinfláció hatására, részben a felügyeleti díjak januári egyösszegű elszámolása miatt (a Bank 2022-ben havi elszámolást alkalmazott). 3Q-ban a q/q 10%-os költségnövekedést egyfelől a júniusi bérfejlesztés hatására megnövekedett személyi jellegű költségek, másfelől az eredményt terhelő adók növekedése hajtotta. Az első kilenchavi kiadás/bevétel arány 7,8%-ponttal 32% alá javult, ami az egyik legkedvezőbb érték a csoporttagok között.

A hitelportfólió minősége stabil, a Stage 1 hitelek aránya 3Q-ban is marginálisan meghaladja a 90%-ot. A Stage 2 besorolású hitelek aránya 7% (+0,3%-pont q/q), a Stage 3 állományok aránya 2,8%-ra csökkent (-0,2%-pont q/q).

Az első kilenc hónapban 9,6 milliárd forint pozitív kockázati költség merült fel (ebből 6,7 milliárd 3Q-ban), amely mögött nagyrészt a negyedéves kockázati paraméter frissítés miatti felszabadítás állt. Az egyéb kockázati költségek pozitív előjele a bankközi kihelyezések állománycsökkenésével függ össze.

A DSK Bank teljesítő (Stage 1+2) hitelei árfolyamszűrtén éves szinten a csoporton belüli legerősebb dinamikával, ytd 16%-kal nőttek. Ezen belül a vállalati állománybővülés ytd 23% volt, az év első kilenc hónapja során az új vállalati hitelkihelyezések 37%-kal haladták meg a megelőző év hasonló időszakát. 3Q-ban a vállalati teljesítő állományok bázishatás miatt zsugorodtak 1%-kal. A lakossági hitelezés 3Q-ban tovább erősödött, az új jelzáloghitelek kihelyezése 15%-kal, az új személyi kölcsönök folyósítása 9%-kal nőtt q/q, ezzel a lakossági teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén ytd 12%-kal bővült.

Az árfolyamszűrt betétállomány növekedési üteme y/y 5%, q/q pedig 1% volt. A retail betétek q/q 3%-kal bővültek, míg a vállalati betétek tovább mérséklődtek (-5% q/q). A nettó hitel/betét mutató q/q 1%-ponttal 77%-ra nőtt.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	18.511	88.474	378%	8.828	34.209	34.000	-1%	285%
Társasági adó	-4.389	-11.633	165%	-2.115	-4.115	-5.136	25%	143%
Adózás előtti eredmény	22.900	100.107	337%	10.943	38.324	39.136	2%	258%
Működési eredmény	16.402	100.873	515%	6.585	39.309	39.317	0%	497%
Összes bevétel	36.353	157.512	333%	13.079	57.933	60.624	5%	364%
Nettó kamatbevétel	23.091	120.831	423%	8.685	43.025	48.195	12%	455%
Nettó díjak, jutalékok	11.757	32.636	178%	3.864	12.425	11.795	-5%	205%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.506	4.046	169%	530	2.483	635	-74%	20%
Működési költség	-19.951	-56.639	184%	-6.493	-18.623	-21.308	14%	228%
Összes kockázati költség	6.498	-767	-112%	4.358	-986	-180	-82%	-104%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	6.908	-850	-112%	4.615	-206	-1.528	643%	-133%
Egyéb kockázati költség	-410	84	-120%	-258	-780	1.348	-273%	-623%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.790.944	5.902.139	230%	1.740.849	5.589.664	5.902.139	6%	239%
Bruttó hitelek	1.204.641	2.906.870	141%	1.277.832	2.788.586	2.906.870	4%	127%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.177.631	2.906.870	147%	1.186.351	2.939.868	2.906.870	-1%	145%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.163.758	2.875.073	147%	1.173.260	2.908.555	2.875.073	-1%	145%
Retail hitelek	540.385	1.345.349	149%	537.806	1.330.784	1.345.349	1%	150%
Corporate hitelek	441.383	1.340.256	204%	454.207	1.390.787	1.340.256	-4%	195%
Leasing	181.990	189.468	4%	181.247	186.985	189.468	1%	5%
Hitelek értékvesztése	-14.637	-31.538	115%	-15.286	-27.100	-31.538	16%	106%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.311	-31.538	120%	-14.191	-28.574	-31.538	10%	122%
Ügyfélbetétek	1.466.625	4.608.624	214%	1.472.090	4.392.600	4.608.624	5%	213%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.433.943	4.608.624	221%	1.365.058	4.632.472	4.608.624	-1%	238%
Retail betétek	1.030.513	3.619.424	251%	1.000.124	3.665.764	3.619.424	-1%	262%
Corporate betétek	403.430	989.200	145%	364.934	966.709	989.200	2%	171%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	68.172	137.514	102%	151	133.709	137.514	3%	
Saját tőke	194.843	661.801	240%	199.635	603.189	661.801	10%	232%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.137.856	2.685.242	136%	1.137.856	2.600.070	2.685.242	3%	136%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,0%	92,4%	3,3%p	89,0%	93,2%	92,4%	-0,9%p	3,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,3%	0,2%p	0,2%	0,4%	0,3%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	125.874	189.831	51%	125.874	158.821	189.831	20%	51%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,9%	6,5%	-3,3%p	9,9%	5,7%	6,5%	0,8%p	-3,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,0%	3,7%	0,7%p	3,0%	2,7%	3,7%	1,1%p	0,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.101	31.797	125%	14.101	29.695	31.797	7%	125%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%	1,1%	0,0%p	1,1%	1,1%	1,1%	0,0%p	0,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,4%	47,9%	-18,4%p	66,4%	45,2%	47,9%	2,7%p	-18,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,83%	0,04%	0,88%p	-1,51%	0,03%	0,21%	0,18%p	1,72%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	5.205	14.964	188%	5.205	11.790	14.964	27%	188%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,5%	0,1%p	0,4%	0,4%	0,5%	0,1%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	2,4%	0,8%p	2,1%	2,5%	2,3%	-0,2%p	0,2%p
ROE	13,5%	21,9%	8,4%p	18,2%	23,2%	21,2%	-1,9%p	3,1%p
Teljes bevétel marzs	3,19%	4,24%	1,04%p	3,15%	4,26%	4,17%	-0,09%p	1,02%p
Nettó kamatmarzs	2,03%	3,25%	1,22%p	2,09%	3,16%	3,31%	0,15%p	1,22%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,75%	1,52%	-0,23%p	1,56%	1,37%	1,46%	0,10%p	-0,10%p
Kiadás/bevétel arány	54,9%	36,0%	-18,9%p	49,6%	32,1%	35,1%	3,0%p	-14,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	86%	62%	-23%p	86%	63%	62%	0%p	-23%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	421,4	391,3	-7%	421,4	371,1	391,3	5%	-7%
HUF/EUR (átlag)	384,9	381,9	-1%	402,9	373,3	383,7	3%	-5%

A Nova KBM d.d. megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárása 2023. február 6-án megtörtént. A megvásárolt bank mérleg- és eredményszámait 2023 februárjától kerültek be az OTP Csoport konszolidált számai közé.

A szlovén eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az OTP **szlovén leánybankjai** 2023 3Q-ban az előző negyedévi teljesítménnyel közel megegyező, összesen 34 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt realizáltak. ezen belül a Nova KBM negyedéves eredménye 25 milliárd forintot, az SKB-é pedig 9 milliárdot képviselt. Ezzel a szlovén operáció kilenchravi összevont teljesítménye 88,5 milliárd forintra emelkedett, ami a külföldi leánybankok közül a második legerősebb eredmény a bolgár DSK-t követően.

A negyedéves ROE meghaladta a 21%-ot. Az erős jövedelmezőség főként a bevételek dinamikus növekedésének köszönhető: a 60 milliárd forintot meghaladó összes bevételen belül a 79%-os súllyal részesülő nettó kamatbevételek 12%-kal bővültek q/q. A folyamatos ECB-kamatemelések kedvezően befolyásolták a kamateredményt az eszközök átárázódásán keresztül. A nettó kamatmarzs javuló trendje folytatódott és 3Q-ban q/q 15 bp-tal 3,31%-ra nőtt. A nettó díj- és jutalékbevételek 5%-kal mérséklődtek q/q, főként a kártyatársaságok felé történő nagyobb időszaki díjfizetés következtében, emellett q/q gyengébben alakult a hitelkártya és biztosítási díjbevételek.

A negyedéves működési költségek 14%-os q/q növekedése meghaladta a bevételi dinamikát (+5% q/q), így a szlovén operáció kiadás/bevételi mutatója q/q 3%-ponttal 35,1%-ra emelkedett, ami így is kedvezőbb a Csoport átlagához képest. A 3Q működési költségek tartalmazzák a szeptemberben befizetett szolidaritási adót időarányos részét.

A hitelkockázati költségek 3Q-ban is a pozitív tartományban maradtak. A hitelportfólió minősége stabil: a Stage 3 hitelek aránya 1,1% maradt, míg a Stage 2 besorolású hitelek aránya 6,5%-ra nőtt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 47,9%. A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q marginálisan csökkent árfolyamszűrten: a jelzáloghitel portfólió minimális visszaesését a fogyasztási hitelek 7%-os q/q növekedése kompenzálta a lakossági szegmensben. A vállalati portfólió q/q 4%-kal erodálódott. A teljesítő hitelek állománya közel 2.875 milliárd forint volt, ami a konszolidált állomány 13,3%-át jelenti.

A szlovén operáció betétállománya meghaladta a 4.600 milliárd forintot, q/q enyhén csökkent árfolyamszűrten. A nettó hitel/betét mutató 62%-on állt. A betéteken belül a lakossági állomány súlya 78%-os volt. Érdemi lakossági betéti kamatemelésre 3Q folyamán nem került sor, ugyanakkor a piaci trendeket követve 2023 október végétől összegzhatárok és lejárat függvényében magasabb kamatokat fizet a szlovén operáció.

Az OTP szlovén operációjának összesített piaci részesedése a fő termékszegmensek tekintetében q/q stabil maradt vagy marginálisan csökkent, a fogyasztási hitelek terén 30, a lakáshiteleknél pedig 29%-os a részesedése.

Az SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációja 2023 februárjától megkezdődött és a menedzsment várakozása alapján 2024 2H-ban lezárul. A teljes integrációt követően a menedzsment érdemi költség szinergiával számol.

Az augusztusi árvíz okozta károkat ellensúlyozandó a szlovén Kormány számos intézkedés bevezetéséről döntött: egyrészt valamennyi gazdálkodó egységnek 2 éven keresztül hozzá kell járulnia az ún. szolidaritási alaphoz, melynek nagysága az adó előtti eredmény 0,8%-a, várható éves hatása a szlovén operációnál kb. 2 millió euró. Továbbá, a kárt szenvedett magánszemélyek és vállalatok 12 havi fizetési moratóriumban részesülhetnek (a kitettségek Stage 2 vagy Stage 3 kategóriába kerül átsorolásra). Végül a bankok 5 évig bankadót kötelesek fizetni, melynek nagysága a mérlegfőösszeg 0,2%-a. A várható éves befizetés nagyságrendileg 30 millió euró és társasági adóalap csökkentő tétel. A bankadó konszolidált szinten korrekciós tételként kerül bemutatásra, a jogszabály elfogadása novemberben esedékes.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	37.811	45.364	20%	14.922	16.904	15.658	-7%	5%
Társasági adó	-8.347	-9.670	16%	-3.328	-3.701	-3.656	-1%	10%
Adózás előtti eredmény	46.158	55.033	19%	18.250	20.606	19.315	-6%	6%
Működési eredmény	36.817	48.825	33%	14.399	15.887	19.129	20%	33%
Összes bevétel	74.667	90.055	21%	27.996	29.149	33.629	15%	20%
Nettó kamatbevétel	51.289	66.048	29%	18.885	20.969	24.725	18%	31%
Nettó díjak, jutalékok	18.339	19.442	6%	7.547	6.169	7.820	27%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.038	4.565	-9%	1.565	2.011	1.084	-46%	-31%
Működési költség	-37.849	-41.230	9%	-13.598	-13.261	-14.500	9%	7%
Összes kockázati költség	9.341	6.208	-34%	3.852	4.718	186	-96%	-95%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	11.142	8.490	-24%	4.412	5.355	1.104	-79%	-75%
Egyéb kockázati költség	-1.801	-2.282	27%	-561	-636	-918	44%	64%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.224.955	3.288.670	2%	3.262.501	2.891.965	3.288.670	14%	1%
Bruttó hitelek	2.263.825	2.339.880	3%	2.385.416	2.154.765	2.339.880	9%	-2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.213.147	2.339.880	6%	2.213.386	2.271.628	2.339.880	3%	6%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.103.987	2.247.902	7%	2.099.593	2.175.711	2.247.902	3%	7%
Retail hitelek	1.051.288	1.149.080	9%	1.045.809	1.097.858	1.149.080	5%	10%
Corporate hitelek	907.886	910.653	0%	900.773	897.877	910.653	1%	1%
Leasing	144.812	188.169	30%	153.011	179.976	188.169	5%	23%
Hitelek értékvesztése	-108.490	-93.213	-14%	-112.694	-89.260	-93.213	4%	-17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-106.073	-93.213	-12%	-104.545	-94.105	-93.213	-1%	-11%
Ügyfélbetétek	2.381.977	2.419.552	2%	2.441.411	2.067.684	2.419.552	17%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.329.266	2.419.552	4%	2.255.294	2.182.252	2.419.552	11%	7%
Retail betétek	1.737.794	1.849.669	6%	1.669.986	1.718.383	1.849.669	8%	11%
Corporate betétek	591.472	569.882	-4%	585.308	463.869	569.882	23%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	337.047	348.657	3%	208.730	319.510	348.657	9%	67%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	24.356	23.490	-4%	103.614	22.677	23.490	4%	-77%
Saját tőke	390.583	400.833	3%	407.809	365.725	400.833	10%	-2%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.966.492	2.052.463	4%	1.966.492	1.874.155	2.052.463	10%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	87,7%	5,3%p	82,4%	87,0%	87,7%	0,7%p	5,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,1%p	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	295.960	195.440	-34%	295.960	189.630	195.440	3%	-34%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,4%	8,4%	-4,1%p	12,4%	8,8%	8,4%	-0,4%p	-4,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,3%	8,5%	2,3%p	6,3%	7,8%	8,5%	0,7%p	2,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	122.965	91.977	-25%	122.965	90.979	91.977	1%	-25%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%	3,9%	-1,2%p	5,2%	4,2%	3,9%	-0,3%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,1%	71,5%	2,3%p	69,1%	70,9%	71,5%	0,5%p	2,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,74%	-0,52%	0,23%p	-0,78%	-1,00%	-0,19%	0,81%p	0,59%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	79.025	62.359	-21%	79.025	59.468	62.359	5%	-21%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,3%	2,7%	-0,6%p	3,3%	2,8%	2,7%	-0,1%p	-0,6%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,0%	0,2%p	1,9%	2,4%	2,0%	-0,4%p	0,1%p
ROE	13,8%	16,2%	2,4%p	15,1%	19,0%	16,2%	-2,8%p	1,1%p
Teljes bevétel marzs	3,57%	4,03%	0,47%p	3,58%	4,11%	4,31%	0,20%p	0,73%p
Nettó kamatmarzs	2,45%	2,96%	0,51%p	2,41%	2,96%	3,17%	0,21%p	0,76%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,81%	1,85%	0,04%p	1,74%	1,87%	1,86%	-0,01%p	0,12%p
Kiadás/bevétel arány	50,7%	45,8%	-4,9%p	48,6%	45,5%	43,1%	-2,4%p	-5,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	93%	-1%p	94%	100%	93%	-7%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	56,0			56,0				
HUF/HRK (átlag)	48,3			53,6				
HUF/EUR (záró)	421,4	391,3	-7%	421,4	371,1	391,3	5%	-7%
HUF/EUR (átlag)	364,3	388,6	7%	402,9	373,3	383,7	3%	-5%

A **horvát bank** 2023. január-szeptember között 45 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált, ami 20%-kal haladta meg a bázisidőszakot. A profitbővülést a javuló működési eredmény támogatta. A 3Q korrigált profit 15,7 milliárd forint volt, a q/q 7%-os csökkenést az alacsonyabb értékvesztés felszabadítás okozta, miközben folytatódott a működési eredmény dinamikus növekedése.

A kilenchnavi nettó kamateredmény y/y 29%-kal nőtt, melyet a teljesítő hitelek 7%-os növekedése mellett az emelkedő kamatkörnyezetben y/y 51 bázisponttal javuló nettó kamatmarzs is támogatott. A harmadik negyedévben folytatódott a marzs javulása, ezen felül a nettó kamateredményt a befolyó betétek hatására q/q dinamikusán bővülő mérlegfőösszeg is segítette.

A kilenchnavi nettó díjak és jutalékok 6%-kal emelkedtek. A 3Q-ban látott 27%-os q/q bővülés főként szezonális hatások miatt következett be, ami a turisztikai szezonnal összefüggő magasabb kereskedői jutalékbevételek és kártyahasználattal kapcsolatos bevételek együttes hatása.

A kilenchnavi egyéb bevételek y/y 9%-kal csökkentek, ezen belül a 3Q eredmény q/q 46%-kal zsugorodott a repó ügyleteken és befektetéseken realizált negatív átértékelési eredmény hatására.

Az első kilenc hónap során a működési költségek y/y 9%-kal bővültek. Ezt részben az euró bevezetéséhez köthető addicionális IT- és szakértői költségek, másrészt a harmadik negyedévben történt alapbéremelés, illetve bónuszkifizetés magyarázta. Összességében a kilenchnavi kiadás/bevételi ráta y/y 4,9%-pontos csökkenéssel 45,8%-ra mérséklődött.

A javuló működési eredmény mellett 6,2 milliárd forint pozitív kockázati költség is támogatta a kilenchnavi eredményt. Ezen belül 3Q-ban a pozitív kockázati költség döntően IFRS paraméter-felülvizsgálat miatt jelentkezett.

A Stage 3 hitelek arányának csökkenése folytatódott, szeptember végén portfólió 3,9%-át tette ki. Ezt egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve egy, korábban Stage 3 kategóriába sorolt nagyvállalati ügyfélkövetelés leírása és eladása. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége továbbra is javuló trendet mutat, szeptember végén elérte a 71,5%-ot (+0,5%-pont q/q, +2,3%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten y/y 7%-kal, q/q 3%-kal nőttek. A lakossági szegmens y/y növekedését továbbra is a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció segíti, ezzel ennek a támogatott terméknek a 3Q lakossági folyósításon belüli részaránya elérte a 42%-ot. A vállalati hitelállományok y/y stagnáltak.

Az árfolyamszűrten betétállomány q/q alapon 11%-kal bővült, ezzel az éves dinamika elérte a 7%-ot. A retail betétek esetében 3Q során a látraszóló állomány bővülése ellensúlyozta a lekötött betétek csökkenését. A corporate betétek az előző két negyedév zsugorodását követően 3Q-ban kiemelkedő mértékben, 23%-kal nőttek. A Bank nettó hitel/betét mutatója y/y 7%-pontos csökkenéssel 93%-on állt szeptember végén.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	32.451	50.485	56%	10.671	14.185	19.872	40%	86%
Társasági adó	-4.838	-7.720	60%	-1.619	-2.188	-3.070	40%	90%
Adózás előtti eredmény	37.290	58.205	56%	12.290	16.372	22.941	40%	87%
Működési eredmény	39.370	61.743	57%	15.671	20.200	22.603	12%	44%
Összes bevétel	73.111	97.828	34%	27.495	32.140	35.008	9%	27%
Nettó kamatbevétel	53.465	76.558	43%	20.147	25.014	27.323	9%	36%
Nettó díjak, jutalékok	12.914	13.241	3%	4.834	4.411	4.651	5%	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.733	8.029	19%	2.514	2.715	3.034	12%	21%
Működési költség	-33.742	-36.085	7%	-11.824	-11.940	-12.405	4%	5%
Összes kockázati költség	-2.080	-3.538	70%	-3.381	-3.827	338		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.468	-4.114	180%	-2.949	-4.289	216		
Egyéb kockázati költség	-612	576		-432	462	122	-73%	-128%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.708.993	2.806.885	4%	2.823.591	2.571.939	2.806.885	9%	-1%
Bruttó hitelek	2.038.480	1.981.315	-3%	2.176.508	1.862.133	1.981.315	6%	-9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.993.885	1.981.315	-1%	2.021.946	1.962.793	1.981.315	1%	-2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.943.368	1.924.975	-1%	1.966.967	1.908.883	1.924.975	1%	-2%
Retail hitelek	887.551	883.218	0%	892.359	884.374	883.218	0%	-1%
Corporate hitelek	958.129	946.874	-1%	978.246	926.562	946.874	2%	-3%
Leasing	97.688	94.883	-3%	96.362	97.947	94.883	-3%	-2%
Hitelek értékvesztése	-62.386	-68.970	11%	-53.857	-65.493	-68.970	5%	28%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-61.049	-68.969	13%	-50.059	-69.027	-68.969	0%	38%
Ügyfélbetétek	1.551.143	1.709.595	10%	1.516.365	1.525.397	1.709.595	12%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.518.479	1.709.595	13%	1.405.761	1.608.989	1.709.595	6%	22%
Retail betétek	849.636	893.391	5%	813.673	856.689	893.391	4%	10%
Corporate betétek	668.843	816.204	22%	592.089	752.300	816.204	8%	38%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	682.615	632.223	-7%	825.544	616.370	632.223	3%	-23%
Saját tőke	358.120	359.457	0%	373.435	330.492	359.457	9%	-4%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.995.891	1.681.108	-16%	1.995.891	1.586.729	1.681.108	6%	-16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,7%	84,8%	-6,9%p	91,7%	85,2%	84,8%	-0,4%p	-6,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,9%	0,3%p	0,6%	1,0%	0,9%	-0,1%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	121.469	243.867	101%	121.469	224.248	243.867	9%	101%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,6%	12,3%	6,7%p	5,6%	12,0%	12,3%	0,3%p	6,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,3%	7,3%	1,0%p	6,3%	7,8%	7,3%	-0,5%p	1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	59.149	56.340	-5%	59.149	51.155	56.340	10%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,8%	0,1%p	2,7%	2,7%	2,8%	0,1%p	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,5%	63,2%	6,7%p	56,5%	62,6%	63,2%	0,6%p	6,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,10%	0,29%	0,18%p	0,56%	0,92%	-0,04%	-0,96%p	-0,60%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	41.748	37.456	-10%	41.748	35.210	37.456	6%	-10%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,9%	1,9%	0,0%p	1,9%	1,9%	1,9%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,6%	0,8%p	1,6%	2,2%	2,9%	0,7%p	1,3%p
ROE	13,2%	19,4%	6,2%p	11,9%	16,7%	22,7%	6,0%p	10,8%p
Teljes bevétel marzs	3,99%	4,95%	0,96%p	4,07%	4,93%	5,13%	0,19%p	1,05%p
Nettó kamatmarzs	2,92%	3,87%	0,95%p	2,99%	3,84%	4,00%	0,16%p	1,02%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,84%	1,83%	-0,02%p	1,75%	1,83%	1,82%	-0,02%p	0,06%p
Kiadás/bevétel arány	46,2%	36,9%	-9,3%p	43,0%	37,2%	35,4%	-1,7%p	-7,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	140%	112%	-28%p	140%	118%	112%	-6%p	-28%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,6	3,3	-7%	3,6	3,2	3,3	5%	-7%
HUF/RSD (átlag)	3,1	3,3	7%	3,4	3,2	3,3	3%	-5%

2023 első kilenc hónapjában a **szerb bankcsoport** korigált adózás utáni eredménye több mint másfélszeresére növekedve elérte a 50,5 milliárd forintot. A profitnövekedést döntően az üzleti eredmény növekedése magyarázza, továbbra is kedvező, ám némileg emelkedő kockázati költségráta mellett.

A harmadik negyedéves korigált profit 19,9 milliárd forintot tett ki, a q/q 40%-os bővülést a pozitív hitelkockázati költségek támogatták, szemben az előző negyedévet terhelő 4,3 milliárd forint hitelezési veszteségekre képzett értékvesztéssel.

Az első kilenc hónapban az alapbanki bevételek kedvezően alakultak (+34% y/y). Ezen belül a nettó kamateredmény 43%-kal emelkedett: bár a teljesítő hitelek stagnáltak, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet érezte hatását a döntően változó kamatozású hitelek fokozatos átárazódása révén, emellett kedvezően hatott a bővülő betétállomány is. A nettó kamatmarzs emelkedő trendje folytatódott: 3Q-ban q/q 16 bp-tal tágult.

A Szerb Nemzeti Bank 2023. szeptember 11-én hozott határozata alapján a bankoknak 4,08%-os szinten kötelezően korlátozniuk kell a fennálló változó kamatozású, 200 ezer euró hitelösszeg alatti lakáshitelek kamatát, illetve az újonnan folyósításra kerülő fix kamatozású hitelek kamatát 5,03%-on. A kamatok befagyasztása 15 hónap időtartamra, 2023 októberétől 2024. év végéig alkalmazandó. Az intézkedés várt eredményhatása 2023 3Q-ban egyösszegben elszámolásra került a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek között.

A kilenchnavi nettó díjak és jutalékok 3%-kal emelkedtek, ezen belül a 3Q-ban tapasztalt növekedés

főként a betétekhez és számlaforgalomhoz kapcsolódó díjakhoz köthető.

A továbbra is erős inflációs nyomás ellenére a kilenchnavi működési költségek emelkedése saját devizában y/y 7% volt. A költségnövekedés több mint 60%-a bérinfláció miatt a személyi jellegű költségek emelkedéséből származott, miközben az alkalmazotti létszám (TMD alapon) y/y stabilan alakult. A költséghatékonysági mutatók tovább javultak, a kilenchnavi kiadás/bevételi arány (36,9%) az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

Az első kilenc hónap során 3,5 milliárd forint kockázati költség könyvelésére került sor, ezen belül a hitelezési veszteségére képzett értékvesztés 4,1 milliárd forint, az egyéb kockázati költség +0,6 milliárd forintot tett ki. 2023 3Q-ban IFRS 9 értékvesztésmódellem paramétereinek felülvizsgálata kapcsán 0,3 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt. A Stage 3 hitelek aránya 3Q végén 2,8% volt, saját céltartalék fedezettsége q/q 0,6%-ponttal 63,2%-ra emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) árfolyamszűrt hitelállomány y/y 2%-kal mérséklődött, részben az emelkedő kamatkörnyezet, illetve a személyi kölcsönök esetében bevezetett szigorúbb hitelezési feltételek következtében. A vállalati állományok az emelkedő kamatkörnyezetben y/y 3%-kal zsugorodtak.

A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően y/y 22%-kal, q/q 6%-kal bővült árfolyamszűrt. A bank (árfolyamszűrt) nettó hitel/betét aránya y/y 28%-ponttal 112%-ra mérséklődött.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	7.221	10.605	47%	2.476	4.272	2.522	-41%	2%
Társasági adó	-1.343	-1.839	37%	-470	-810	-438	-46%	-7%
Adózás előtti eredmény	8.565	12.444	45%	2.946	5.082	2.960	-42%	0%
Működési eredmény	7.555	13.227	75%	3.289	4.452	4.514	1%	37%
Összes bevétel	14.260	24.402	71%	6.479	8.175	8.467	4%	31%
Nettó kamatbevétel	11.041	20.103	82%	4.792	6.790	6.877	1%	44%
Nettó díjak, jutalékok	2.162	2.929	35%	1.164	925	1.137	23%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.057	1.370	30%	524	460	454	-1%	-13%
Működési költség	-6.705	-11.175	67%	-3.190	-3.723	-3.953	6%	24%
Összes kockázati költség	1.010	-783		-343	630	-1.554		
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.031	-1.016		-87	515	-1.655		
Egyéb kockázati költség	-21	233		-256	115	101	-12%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	635.364	675.007	6%	672.399	636.835	675.007	6%	0%
Bruttó hitelek	370.875	366.978	-1%	393.546	352.289	366.978	4%	-7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	373.302	366.978	-2%	378.885	371.222	366.978	-1%	-3%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	354.737	344.232	-3%	361.245	350.182	344.232	-2%	-5%
Retail hitelek	159.788	158.746	-1%	163.424	159.804	158.746	-1%	-3%
Corporate hitelek	190.869	180.287	-6%	193.853	185.591	180.287	-3%	-7%
Leasing	4.080	5.200	27%	3.968	4.787	5.200	9%	31%
Hitelek értékesítése	-16.208	-17.516	8%	-17.853	-15.065	-17.516	16%	-2%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-16.402	-17.516	7%	-17.342	-15.871	-17.516	10%	1%
Ügyfélbetétek	516.668	550.205	6%	540.482	497.763	550.205	11%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	521.381	550.205	6%	521.675	524.666	550.205	5%	5%
Retail betétek	452.446	470.865	4%	442.957	458.465	470.865	3%	6%
Corporate betétek	68.935	79.340	15%	78.718	66.201	79.340	20%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30.279	10.841	-64%	45.547	33.328	10.841	-67%	-76%
Saját tőke	60.827	78.182	29%	62.236	72.608	78.182	8%	26%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	344.696	314.643	-9%	344.696	300.650	314.643	5%	-9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,6%	85,7%	-1,8%p	87,6%	85,3%	85,7%	0,4%p	-1,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,5%	1,0%	-0,5%p	1,5%	0,8%	1,0%	0,2%p	-0,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	30.891	29.589	-4%	30.891	31.665	29.589	-7%	-4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,8%	8,1%	0,2%p	7,8%	9,0%	8,1%	-0,9%p	0,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,1%	9,6%	0,5%p	9,1%	7,6%	9,6%	2,1%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	17.959	22.745	27%	17.959	19.974	22.745	14%	27%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,6%	6,2%	1,6%p	4,6%	5,7%	6,2%	0,5%p	1,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,1%	50,3%	-3,8%p	54,1%	51,1%	50,3%	-0,8%p	-3,8%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,50%	0,38%	0,89%p	0,10%	-0,60%	1,82%	2,42%p	1,72%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	6.998	14.456	107%	6.998	12.390	14.456	17%	107%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,8%	3,9%	2,2%p	1,8%	3,5%	3,9%	0,4%p	2,2%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,2%	2,2%	0,1%p	1,6%	2,8%	1,5%	-1,2%p	-0,1%p
ROE	21,8%	20,9%	-0,9%p	16,3%	25,4%	13,1%	-12,3%p	-3,3%p
Teljes bevétel marzs	4,27%	5,15%	0,89%p	4,20%	5,26%	5,10%	-0,16%p	0,90%p
Nettó kamatmarzs	3,30%	4,25%	0,94%p	3,10%	4,37%	4,14%	-0,23%p	1,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	2,4%	0,4%p	2,1%	2,4%	2,4%	0,0%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	47,0%	45,8%	-1,2%p	49,2%	45,5%	46,7%	1,1%p	-2,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	69%	64%	-6%p	69%	68%	64%	-4%p	-6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,6	3,7	2%	3,6	3,5	3,7	5%	2%
HUF/ALL (átlag)	3,1	3,4	9%	3,4	3,4	3,6	8%	6%

A konszolidált pénzügyi kimutatások 2022. júliustól tartalmazzák az akvirált Alpha Bank Albania SH.A. mérlegét, míg az eredmény-hozzájárulása augusztustól került konszolidálásra.

2022. december 1-jén megtörtént a Alpha Bank Albania SH.A. és az Banka OTP Albania SHA egyesülésének albán Cégbíróság általi bejegyzése.

Az albán eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **OTP Bank Albánia** 2023 első kilenc hónapjában 10,6 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amiből a harmadik negyedévben 2,5 milliárd forintot realizált. A kilenchrvi ROE mutató 20,9%, ezen belül a harmadik negyedévi 13,1% volt.

A kilenchrvi eredmény sorok éves változása javarészt az akvizíciónak köszönhető.

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb adatok alapján meghaladta a 9%-ot. Az akvizíciót követően a fiókok száma 50 db volt (-23 db y/y), míg a munkavállalói létszám 9%-kal csökkent, ami így meghaladta a 700 főt.

A harmadik negyedéves működési eredmény q/q 1%-os növekedését az összes bevétel 4%-os bővülése támogatta, miközben a működési költségek 6%-kal emelkedtek.

A negyedéves nettó kamateredmény saját devizában mért q/q 6%-os csökkenésének háttérében technikai hatás állt: az ún. fokozódó betéti konstrukciók⁶

kamatráfordításának elszámolása tekintetében a bank az adott időszaki tényleges kamatról áttért a teljes futamidő alatti átlagos kamat alkalmazására, visszamenőlegesen is, ennek megfelelően 3Q-ban egyösszegben lekönyvelte a korábbi időszakokra eső különbséget, mintegy 0,8 milliárd forint összegben. Ezen tétel nélkül a nettó kamateredmény q/q saját devizában 5%-kal nőtt volna.

A nettó díjak, jutalékok szezonális hatás miatt q/q alapon 14%-ot növekedtek saját devizában (y/y -8%). A negyedéves működési költségek saját devizában q/q 1%-kal mérséklődtek, főként a számítástechnikai eszközökre fordított kisebb költségek miatt.

3Q-ban a hitelkockázati költség képzést a kockázati paraméterek felülvizsgálata és a romló portfólió minőség magyarázta.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,5%-ponttal (y/y +1,6%-pont) 6,2%-ra emelkedett, míg saját fedezettségük q/q enyhe csökkenéssel 50,3%-on állt. A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya negyedéves összehasonlításban 2%-ot csökkent (-5%-pont y/y), amelyben mind a lakossági, mind a vállalati szegmens szerepet játszott.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 5%-kal nőtt, amit mind a lakossági, mind a vállalati ügyfelek számára elérhető kedvező kamatozású lekötött betéti konstrukció, valamint a corporate betétek nyári turistaszezonhoz kapcsolódó szezonális 20%-os növekedése (y/y +1%) indukált. A nettó hitel/betét mutató 2023 3Q végén 64%-on állt (-4%-pont q/q, -6%-pont y/y).

⁶ A fokozódó betéti konstrukció esetében a betéti kamat a lekötési időszakban előre meghatározott módon, fokozatosan emelkedik.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	4.523	17.009	276%	4.232	4.559	8.057	77%	90%
Társasági adó	-1.223	-2.963	142%	-700	-796	-1.425	79%	103%
Adózás előtti eredmény	5.746	19.972	248%	4.932	5.356	9.482	77%	92%
Működési eredmény	10.531	17.363	65%	4.600	5.704	6.632	16%	44%
Összes bevétel	20.377	27.811	36%	7.992	9.104	10.268	13%	28%
Nettó kamatbevétel	14.570	21.532	48%	5.380	7.014	7.824	12%	45%
Nettó díjak, jutalékok	5.219	5.670	9%	2.265	1.988	2.183	10%	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	588	609	4%	347	102	262	157%	-25%
Működési költség	-9.846	-10.448	6%	-3.392	-3.400	-3.636	7%	7%
Összes kockázati költség	-4.785	2.609		332	-349	2.850		
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.099	2.573		468	-666	2.891		
Egyéb kockázati költség	-3.686	36		-136	317	-42		-69%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	664.395	662.445	0%	672.671	591.498	662.445	12%	-2%
Bruttó hitelek	447.921	448.895	0%	457.176	426.871	448.895	5%	-2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	437.849	448.895	3%	424.456	450.013	448.895	0%	6%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	416.357	428.574	3%	399.923	429.240	428.574	0%	7%
Retail hitelek	189.547	210.634	11%	185.722	200.649	210.634	5%	13%
Corporate hitelek	226.810	217.940	-4%	214.201	228.590	217.940	-5%	2%
Hitelek értékvesztése	-21.893	-18.854	-14%	-27.362	-20.534	-18.854	-8%	-31%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.400	-18.854	-12%	-25.403	-21.647	-18.854	-13%	-26%
Ügyfélbetétek	524.479	519.954	-1%	520.256	455.527	519.954	14%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	512.752	519.954	1%	482.021	480.495	519.954	8%	8%
Retail betétek	282.825	322.187	14%	271.813	288.846	322.187	12%	19%
Corporate betétek	229.927	197.766	-14%	210.208	191.649	197.766	3%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.443	2.727	-78%	27.394	11.922	2.727	-77%	-90%
Saját tőke	99.131	114.254	15%	98.406	100.444	114.254	14%	16%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	387.847	390.871	1%	387.847	374.708	390.871	4%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,8%	87,1%	2,2%p	84,8%	87,8%	87,1%	-0,8%p	2,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	0,8%	-0,4%p	1,2%	1,3%	0,8%	-0,5%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	42.905	37.703	-12%	42.905	32.457	37.703	16%	-12%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,4%	8,4%	-1,0%p	9,4%	7,6%	8,4%	0,8%p	-1,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	5,5%	-4,2%p	9,6%	9,1%	5,5%	-3,6%p	-4,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.424	20.321	-23%	26.424	19.705	20.321	3%	-23%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,8%	4,5%	-1,3%p	5,8%	4,6%	4,5%	-0,1%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,4%	67,0%	-3,4%p	70,4%	64,9%	67,0%	2,0%p	-3,4%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,36%	-0,79%	-1,15%p	-0,42%	0,63%	-2,61%	-3,24%p	-2,19%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	19.789	14.902	-25%	19.789	14.752	14.902	1%	-25%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,3%	3,3%	-1,0%p	4,3%	3,5%	3,3%	-0,1%p	-1,0%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,1%	3,7%	2,6%p	2,6%	3,0%	5,0%	2,0%p	2,4%p
ROE	7,0%	22,5%	15,5%p	18,1%	18,5%	29,9%	11,4%p	11,8%p
Teljes bevétel marzs	4,77%	6,00%	1,23%p	4,99%	6,07%	6,39%	0,32%p	1,39%p
Nettó kamatmarzs	3,41%	4,64%	1,23%p	3,36%	4,68%	4,87%	0,19%p	1,50%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,31%	2,25%	-0,05%p	2,12%	2,27%	2,26%	-0,01%p	0,14%p
Kiadás/bevétel arány	48,3%	37,6%	-10,8%p	42,4%	37,3%	35,4%	-1,9%p	-7,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	83%	0%p	83%	89%	83%	-6%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	421,4	391,3	-7%	421,4	371,1	391,3	5%	-7%
HUF/EUR (átlag)	384,9	381,9	-1%	402,9	373,3	383,7	3%	-5%

A montenegrói **CKB Csoport** 2023 első kilenc hónapjában 17 milliárd forintos korigált adózás utáni nyereséget realizált, melyből a harmadik negyedévi eredmény 8 milliárd forintot tett ki. A kilenchnavi működési eredmény 65%-os növekedését főként a nettó kamatbevételek 48%-os emelkedése magyarázta, miközben a működési költségek 6%-os növekedést mutattak. A bank költséghatékonysága javult, a kiadás/bevétel arány 10,8%-ponttal 37,6%-ra csökkent, miközben a kilenchnavi ROE elérte a 22,5%-ot.

A kilenchnavi eredmény javulását elsősorban az összes bevétel y/y 38%-os saját devizában mért növekedése, valamint a kockázati költségek pozitív előjele okozta. A pozitív kockázati költségek mögött a szeptemberben jelentkező IFRS paraméter felülvizsgálat miatti feloldás állt.

A bevételeken belül a nettó kamatbevétel éves összevetésben 49%-ot növekedett saját devizában, míg a nettó díj- és jutalékeredmény 10%-kal, a működési költségek 7%-kal növekedtek.

A nettó kamatbevételek a negyedévben 9%-ot növekedtek saját devizában miközben a kamatráfordítások stagnáltak, amelynek eredője képen a kamatmarzs 4,64%-ra emelkedett (q/q +0,19%-pont, y/y +1,5%-pont).

A bank mérlegfőösszege az első kilenc hónapban 2%-ot nöött saját devizában (q/q +6%), aminek köszönhetően az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány is 7%-os növekedést tudott produkálni az első kilenc hónapban, melyet elsősorban a lakossági fogyasztási hitelek bővülése támogatott.

A Stage 3 hitelek aránya 4,5%-ra csökkent (-0,1%-pont q/q), saját céltartalékkal való fedezettsége 67%-on állt (+2%-pont q/q).

A betétek árfolyamszűrt állománya q/q alapon 8%-ot nöött, melynek fő összetevője a lakossági betétek q/q 12%-os növekedése volt (+19% y/y). A növekvő betétállomány és a kedvező likviditási pozíciója lehetővé tette, hogy a Bank szeptemberben visszafizesse az anyabank felé fennálló 25 millió eurós csoportközi kötelezettségét, így a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek q/q 77%-kal csökkentek.

A nettó hitel/betét mutató 83%-on állt a harmadik negyedév végén.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q
Korrigált adózás utáni eredmény	-	242	-
Társasági adó	-	4.532	-
Adózás előtti eredmény	-	-4.291	-
Működési eredmény	-	21.386	-
Összes bevétel	-	31.749	-
Nettó kamatbevétel	-	24.014	-
Nettó díjak, jutalékok	-	2.688	-
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-	5.046	-
Működési költség	-	-10.362	-
Összes kockázati költség	-	-25.677	-
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-	-22.255	-
Egyéb kockázati költség	-	-3.422	-
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q
Eszközök összesen	1.200.975	1.260.548	5%
Bruttó hitelek	909.203	972.292	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	942.169	972.292	3%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	917.214	889.132	-3%
Retail hitelek	668.715	737.761	10%
Corporate hitelek	248.499	151.371	-39%
Hitelek értékvesztése	-39.847	-68.946	73%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-40.909	-68.946	69%
Ügyfélbetétek	283.559	303.673	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	292.173	303.673	4%
Retail betétek	107.503	235.730	119%
Corporate betétek	184.670	67.944	-63%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	577.882	605.099	5%
Kibocsátott értékpapírok	114.492	126.277	10%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	13.256	14.117	6%
Saját tőke	199.122	170.052	-15%
Hitelportfólió minősége	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	885.108	757.778	-14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	97,3%	77,9%	-19,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,5%	4,1%	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	0	131.354	-
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,0%	13,5%	13,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%	11,5%	11,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	24.096	83.160	245%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	8,6%	5,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%	27,0%	27,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-	9,67%	9,67%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	20.969	50.909	143%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,3%	5,2%	2,9%p
Teljesítménymutatók	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q
ROA	-	0,1%	-
ROE	-	0,5%	-
Teljes bevétel marzs	-	10,47%	-
Nettó kamatmarzs	-	7,92%	-
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	-	3,4%	-
Kiadás/bevétel arány	-	32,6%	-
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	308%	297%	-11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q
HUF/1.000 UZS (záró)	29,8	30,3	2%
HUF/1.000 UZS (átlag)	30,0	29,6	-1%

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.

Az üzbég bank mérlege 2Q-ban már konszolidálásra került, az eredménye ugyanakkor csak 2023 3Q-tól jelenik meg a Csoport korrigált eredménykimutatásában.

Az eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az Ipoteka Bank megvásárlásával az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vett részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

Az Ipoteka Bank a legfrissebb, 2023 harmadik negyedéves adatok alapján az összes eszközállományt tekintve közel 8%-os piaci részesedéssel Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A Banknak mintegy 1,6 millió lakossági ügyfele van. 39 fiókkal rendelkezik és több, mint 4.000 munkavállalót foglalkoztat.

Az Ipoteka Bank 2023 3Q-ban 0,2 milliárd forintos adózás utáni eredmény ért el. A működési eredmény 21 milliárd forint volt, amelyhez a nettó kamateredmény 24 milliárd forinttal, a nettó díjak, jutalékok 3 milliárd forinttal, az egyéb nem kamatjellegű bevételek 5 milliárd forinttal járultak hozzá, míg a működési költségek 10 milliárd forintot tettek ki, ebből 74% az aránya a személyi jellegű költségeknek. A 3Q kiadás/bevétel arány 32,6% volt.

Ami a kockázati költségeket illeti, a konszolidációt követő adattisztítás, a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési és besorolási elvek implementálása, valamint a portfólióminőség alakulása többlet értékvesztés képzést indokoltak. Ez részben az Ipoteka Bank egyedi eredményében, részben a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek között, az akvizíciók hatása⁷ soron került bemutatásra. Az Ipoteka Bank 3Q eredményében megjelenített kockázati költségek 26 milliárd forintot tettek ki, amiből 22 milliárd forint a vállalati hitelállományhoz kapcsolódott.

A fentiek hatására a Stage 3 hitelek aránya q/q 5,9%-ponttal 8,6%-ra nőtt, döntően a vállalati szegmensben történt átsorolások következtében. A 3Q-ban megképzett értékvesztés révén a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 27%-ra nőtt. A Csoportba kerüléskor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósításra kerültek, így azok saját fedezettsége 2Q végén 0%-on állt.

A Stage 2 állományok növekedését a Stage 1 kategóriából történő átsorolások magyarázzák, ennek következtében a Stage 2 arány 3Q végén 11,5%-on állt.

Az Ipoteka Bank mérlegfőösszege 2023 harmadik negyedévében 1.261 milliárd forint volt (q/q +5%), ezen belül a teljesítő hitelek állománya 890 millió forint (q/q -3% árfolyamszűrtén), az eszközökön belüli arányuk 71% volt. A lakossági hitelállomány 25%-kal nőtt negyedéves alapon, ami köszönhető a jelzáloghitelek 10%-os, valamint a fogyasztási hitelek 74%-os élénkülésének. A teljesítő corporate hitelek q/q csökkenéséhez a törlesztések mellett a Stage 3-ba került ügyletek is hozzájárultak. Az MSE kategória negyedéves alapon mért 17%-os állománycsökkenését szintén főleg a Stage 3 szegmensbe átsorolt hitelek magyarázták. 2023 3Q végén a teljesítő hitelek között a jelzáloghitelek súlya 40%, a fogyasztási hiteleké 20%, míg a vállalati hiteleké 39% volt.

A betétállomány 2023 3Q végén elérte a 304 milliárd forintot (+4% q/q árfolyamszűrtén). A lakossági betétek q/q 2%-kal, a vállalati betétek pedig 5%-kal nőttek. Utóbbinál a mikro- és kisvállalati (MSE), valamint corporate betéti dinamikákat nagymértékben befolyásolta, hogy bizonyos állományok átsorolásra kerültek a corporate sorról az MSE sorra.

A harmadik negyedév végén a nettó hitel/betét mutató 297%-on állt, így 11%-pontos javulás figyelhető meg az előző negyedévhez képest. A Bank a forrásszerkezetében továbbra is jelentős mértékben támaszkodik javarészt állami forrásokra, melyek jellemzően a kamattámogatott hiteleket finanszírozzák: a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 605 milliárd forint összegben vannak jelen a bank mérlegében.

⁷ Az ennek a sornak a részét képező badwill a számviteli szabályok szerint a konszolidálást követő egy évig aktualizálható, ezért ezek a tételek részben itt kerültek figyelembe vételre.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	23.722	72.598	206%	38.473	33.345	21.297	-36%	-45%
Társasági adó	296	-26.665		-2.167	-8.684	-12.575	45%	480%
Adózás előtti eredmény	23.426	99.264	324%	40.640	42.029	33.872	-19%	-17%
Működési eredmény	60.937	111.480	83%	33.998	40.833	42.633	4%	25%
Összes bevétel	117.032	164.745	41%	57.052	57.934	58.217	0%	2%
Nettó kamatbevétel	80.765	90.735	12%	35.115	29.535	30.960	5%	-12%
Nettó díjak, jutalékok	23.538	29.840	27%	11.221	10.002	10.860	9%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	12.730	44.170	247%	10.717	18.397	16.398	-11%	53%
Működési költség	-56.096	-53.265	-5%	-23.054	-17.101	-15.585	-9%	-32%
Összes kockázati költség	-37.511	-12.216	-67%	6.642	1.196	-8.761	-832%	-232%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-36.071	-9.943	-72%	-143	1.136	-8.520	-850%	
Egyéb kockázati költség	-1.440	-2.273	58%	6.785	61	-241	-498%	-104%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.029.721	1.361.472	32%	1.443.348	1.127.788	1.361.472	21%	-6%
Bruttó hitelek	784.958	657.222	-16%	1.096.174	622.811	657.222	6%	-40%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	579.365	657.222	13%	560.812	605.804	657.222	8%	17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	487.733	561.303	15%	469.573	509.868	561.303	10%	20%
Retail hitelek	460.001	542.941	18%	436.722	491.715	542.941	10%	24%
Corporate hitelek	27.731	18.362	-34%	32.852	18.153	18.362	1%	-44%
Hitelek értékvesztése	-173.105	-129.416	-25%	-249.678	-129.642	-129.416	0%	-48%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-128.230	-129.416	1%	-127.897	-126.264	-129.416	2%	1%
Ügyfélbetétek	576.865	938.791	63%	735.613	749.532	938.791	25%	28%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	451.482	938.791	108%	439.989	740.930	938.791	27%	113%
Retail betétek	260.938	364.034	40%	255.209	319.658	364.034	14%	43%
Corporate betétek	190.545	574.757	202%	184.780	421.272	574.757	36%	211%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	49.774	30.934	-38%	103.318	33.437	30.934	-7%	-70%
Saját tőke	306.304	255.512	-17%	418.145	278.369	255.512	-8%	-39%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	756.434	454.033	-40%	756.434	416.134	454.033	9%	-40%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	69,0%	69,1%	0,1%p	69,0%	66,8%	69,1%	2,3%p	0,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	3,4%	-1,4%p	4,7%	3,0%	3,4%	0,4%p	-1,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	164.150	107.270	-35%	164.150	108.407	107.270	-1%	-35%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,0%	16,3%	1,3%p	15,0%	17,4%	16,3%	-1,1%p	1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	29,4%	23,1%	-6,3%p	29,4%	23,2%	23,1%	-0,1%p	-6,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	175.590	95.919	-45%	175.590	98.271	95.919	-2%	-45%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,0%	14,6%	-1,4%p	16,0%	15,8%	14,6%	-1,2%p	-1,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	94,3%	93,1%	-1,1%p	94,3%	93,6%	93,1%	-0,5%p	-1,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	5,75%	1,96%	-3,79%p	0,06%	-0,68%	5,41%	6,09%p	5,36%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	156.950	95.582	-39%	156.950	97.938	95.582	-2%	-39%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,3%	14,5%	0,2%p	14,3%	15,7%	14,5%	-1,2%p	0,2%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,0%	8,7%	5,7%p	11,4%	12,1%	7,0%	-5,1%p	-4,4%p
ROE	11,4%	34,1%	22,7%p	42,9%	47,9%	30,7%	-17,2%p	-12,2%p
Teljes bevétel marzs	14,87%	19,72%	4,84%p	16,93%	20,98%	19,06%	-1,93%p	2,12%p
Nettó kamatmarzs	10,26%	10,86%	0,60%p	10,42%	10,70%	10,13%	-0,56%p	-0,29%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,1%	6,4%	-0,8%p	6,8%	6,2%	5,1%	-1,1%p	-1,7%p
Kiadás/bevétel arány	47,9%	32,3%	-15,6%p	40,4%	29,5%	26,8%	-2,7%p	-13,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	98%	56%	-42%p	98%	65%	56%	-8%p	-42%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	7,5	3,8	-49%	7,5	3,9	3,8	-3%	-49%
HUF/RUB (átlag)	5,4	4,3	-20%	6,7	4,2	3,7	-12%	-44%

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

Az **OTP Bank Oroszország** 2023. első kilenc hónapjában kumuláltan 72,6 milliárd forint nyereséget realizált, ami háromszorosa a bázisidőszakinak. A javuló teljesítmény egyaránt köszönhető a közel duplázódó működési eredménynek, illetve a kockázati költségek mérséklődésének. A 3Q profit 21,3 milliárd forint volt, amely 36%-kal alacsonyabb a megelőző negyedév eredményénél, 30,7%-os tőkearányos jövedelmezőségi mutatót eredményezve.

A kilenchnavi nettó kamateredmény rubelben 41%-kal nőtt, amelyet a duplázódó ügyfélbetétek révén a központi banknál elhelyezett növekvő betétállományon realizált magasabb kamatbevétel indukált, melyet a 2023 közepétől emelkedő kamatkörnyezet is támogatott. Emellett a tavalyi alacsony bázisról a teljesítő hitelek is nőttek. Az orosz jegybank július 21-én 7,5%-ról 8,5%-ra, augusztus 15-én 12%-ra, majd szeptember 15-én 13%-ra emelte az irányadó kamatrátát. 3Q-ban a nettó kamateredmény rubelben q/q 18%-kal nőtt a nettó kamatmarzs q/q 49 bp-os szűkülése mellett, amelyet nagyrészt az átlagos forrásköltségek emelkedése okozott az emelkedő kamatkörnyezetben a nagyvállalati betétállomány dinamikus bővülése hatására, miközben a hitelek jellemzően fix kamatozásúak.

A nettó díjak és jutalékok az első kilenc hónapban rubelben y/y 64%-kal, 3Q-ban q/q 23%-kal emelkedtek, elsősorban az emelkedő betétállomány következtében megugró számlavezetési- és tranzakciós díjbevételeknek köszönhetően.

A kilenchnavi egyéb bevételek kiemelkedő y/y bővülése a megnövekedett devizakonverziós bevételek hatását tükrözi.

A kilenchnavi működési költség saját devizában mért y/y 17%-os emelkedése mögött részben a bérinfláció, részben a bank működésének digitális transzformációjával összefüggő IT költségek növekedése áll. A harmadik negyedévben rubelben 3%-os volt a növekedés, ami mögött elsősorban egyes kivezetett IT rendszerek értékcsökkenési leírása, valamint a magasabb felügyeleti díjak álltak. Az alkalmazotti létszám az év eleje óta 5%-kal zsugorodott, 6.565-re, a fiókszám és ATM-ek számának csökkenése (ytd -26, illetve -24) mellett, amely hozzájárult a bank költséghatékonyágának javulásához, a kiadás/bevétel arány az első kilenc hónapban 32,3% volt (y/y -15,6 %-pont).

A kilenchnavi összes kockázati költség a harmadára mérséklődött, az előző évi 37 milliárd forintot meghaladó szintről 12 milliárd forintra. Ezen belül a 3Q-ban felmerült közel 9 milliárd forint hitelkockázati költség részben a lakossági állománybővüléshez, részben az IFRS 9 értékesztés számítási modell paraméter felülvizsgálatához köthető. Az egyéb kockázati költségek harmadik negyedévi növekedése mögött főként perekhez kapcsolódó céltartalékképzés állt.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvező képet mutatnak: a Stage 3 hitelek arányának csökkenése folytatódott (-1,2%-pont q/q), 3Q végén a bruttó hitelállomány 14,6%-át tették ki, saját fedezettségük q/q stabil, a negyedév végén 93,1%. A Stage 2 arány 3Q végén 16,3% (-1,1%-pont q/q).

A bank mérlegfőösszege rubelben q/q 24%-kal, y/y 85%-kal nőtt, amelyet döntően a betétek bővülése magyaráz. A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően éves összevetésben megduplázódott, míg q/q 27%-kal bővült árfolyamszűrten. A bank nettó hitel/betét aránya q/q 8%-ponttal 56%-ra mérséklődött.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya 3Q-ban q/q 10%-kal bővült, a piaci trendekkel összhangban és a javuló keresztértékesítés révén növekvő lakossági kihelyezések hatására. A vállalati hitelállomány q/q 1%-os növekedése a meglévő hitelkeretek lehívásához kapcsolódott; a vállalati hitelek a 2021 végi szinthez képest árfolyamszűrten 84%-kal estek vissza (-34% ytd).

A bank szeptember végi tőkemegfelelési mutatója 24,5% volt (2023 2Q: 24,1%), stabilan a 8%-os szabályozó minimum elvárás felett alakult.

Az orosz operáció alárendelt kölcsöntőkeállománya 3Q végén bruttó 10 milliárd forintot tett ki.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-25.968	52.188		8.286	17.764	21.784	23%	163%
Társasági adó	-909	-11.239		-1.224	-3.590	-4.029	12%	229%
Adózás előtti eredmény	-25.059	63.426		9.510	21.353	25.813	21%	171%
Működési eredmény	56.333	60.436	7%	19.974	19.466	19.921	2%	0%
Összes bevétel	78.929	82.543	5%	27.874	26.400	27.687	5%	-1%
Nettó kamatbevétel	63.897	69.879	9%	23.649	22.467	23.441	4%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	8.956	8.454	-6%	3.642	2.697	2.561	-5%	-30%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.076	4.209	-31%	582	1.237	1.685	36%	189%
Működési költség	-22.596	-22.107	-2%	-7.900	-6.934	-7.766	12%	-2%
Összes kockázati költség	-81.392	2.990		-10.464	1.887	5.892	212%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-76.254	6.326		-10.795	2.685	6.928	158%	
Egyéb kockázati költség	-5.138	-3.336	-35%	332	-798	-1.036	30%	-413%
Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.048.713	1.061.869	1%	1.059.890	973.988	1.061.869	9%	0%
Bruttó hitelek	529.644	444.614	-16%	649.751	421.262	444.614	6%	-32%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	516.484	444.614	-14%	564.967	451.033	444.614	-1%	-21%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	422.706	346.419	-18%	485.031	338.843	346.419	2%	-29%
Retail hitelek	47.391	32.067	-32%	65.141	34.340	32.067	-7%	-51%
Corporate hitelek	258.043	213.245	-17%	287.474	204.807	213.245	4%	-26%
Gépjármű hitelek	117.273	101.107	-14%	132.416	99.696	101.107	1%	-24%
Hitelek értékvesztése	-115.754	-97.372	-16%	-123.693	-104.527	-97.372	-7%	-21%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-112.945	-97.372	-14%	-106.982	-112.127	-97.372	-13%	-9%
Ügyfélbetétek	783.009	740.752	-5%	751.897	691.316	740.752	7%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	762.589	740.752	-3%	653.691	740.198	740.752	0%	13%
Retail betétek	295.381	284.324	-4%	278.676	288.140	284.324	-1%	2%
Corporate betétek	467.207	456.427	-2%	375.016	452.059	456.427	1%	22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	108.678	94.918	-13%	125.113	93.971	94.918	1%	-24%
Saját tőke	122.493	177.893	45%	130.501	142.789	177.893	25%	36%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	288.048	218.449	-24%	288.048	189.468	218.449	15%	-24%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	44,3%	49,1%	4,8%p	44,3%	45,0%	49,1%	4,2%p	4,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,5%	1,8%	-1,7%p	3,5%	1,9%	1,8%	-0,1%p	-1,7%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	269.308	127.970	-52%	269.308	127.119	127.970	1%	-52%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	41,4%	28,8%	-12,7%p	41,4%	30,2%	28,8%	-1,4%p	-12,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	20,2%	14,9%	-5,3%p	20,2%	17,3%	14,9%	-2,4%p	-5,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	92.395	98.195	6%	92.395	104.674	98.195	-6%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,2%	22,1%	7,9%p	14,2%	24,8%	22,1%	-2,8%p	7,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,0%	75,7%	11,7%p	64,0%	75,3%	75,7%	0,4%p	11,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	15,26%	-1,86%	-17,12%p	6,60%	-2,43%	-6,44%	-4,01%p	-13,04%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	52.346	44.795	-14%	52.346	46.118	44.795	-3%	-14%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	8,1%	10,1%	2,0%p	8,1%	10,9%	10,1%	-0,9%p	2,0%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-3,5%	6,9%	10,4%p	3,2%	7,1%	8,6%	1,5%p	5,4%p
ROE	-26,7%	50,4%	77,1%p	27,1%	53,3%	55,1%	1,8%p	28,0%p
Teljes bevétel marzs	10,59%	10,96%	0,37%p	10,84%	10,54%	10,92%	0,37%p	0,08%p
Nettó kamatmarzs	8,57%	9,28%	0,71%p	9,20%	8,97%	9,24%	0,27%p	0,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	2,9%	-0,1%p	3,1%	2,8%	3,1%	0,3%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	28,6%	26,8%	-1,8%p	28,3%	26,3%	28,0%	1,8%p	-0,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	70%	47%	-23%p	70%	46%	47%	1%p	-23%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	11,6	10,0	-14%	11,6	9,3	10,0	8%	-14%
HUF/UAH (átlag)	11,7	9,6	-18%	11,4	9,3	9,6	3%	-16%

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

Az **OTP Bank Ukrajna** az év első kilenc hónapjában 52,2 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el stabil likviditási- és tőkehelyzet fenntartása mellett. A bázisidőszakhoz képest jelentős javulás döntően a kockázati költségek nagyságrendi javulásának köszönhető, mindeközben a működési eredmény 7%-kal javult. A harmadik negyedév eredményhozzájárulása 21,8 milliárd forint (+23% q/q), amely alapján a 3Q ROE 55% volt.

A 2023 első kilenchi nettó kamatbevétel saját devizában 33%-kal bővült (forintban +9%), amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományokon realizált kamatbevételek emelkedése támogatott. A harmadik negyedévi nettó kamatbevételek hrvnyában q/q 1%-kal nőttek a nemzeti banknál elhelyezett pénzügyi eszközök átlagállományának növekedése miatt, miközben ezen állomány átlagos kamata mérséklődött, követve az egy napos jegybanki betéti kamatszint csökkenését (július 28-tól 20%-ról 18%-ra, szeptember 15-től 16%-ra). A harmadik negyedévi nettó kamatmarzs q/q 27 bázisponttal javult.

Az inflációs nyomás főként a személyi jellegű költségek emelkedésén keresztül tükröződött a kilenchi működési költség szint saját devizában mért y/y 19%-os növekedésében. A 3Q-ban látott 9%-os q/q növekedést a második negyedévben végrehajtott általános bérfelajlesztés okozta. A költséghatékonysági mutatók összességében stabilan alakultak, a 3Q kiadás/bevételi arány 28% volt, továbbra is a legalacsonyabb a Csoporton belül.

Az év első kilenc hónapjában összesen 3 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel, részben az IFRS 9 értékvesztési modell paraméterek felülvizsgálata kapcsán történt provízió felszabadításnak köszönhetően, amely 3Q-ban 6 milliárd forint feloldást eredményezett. Egyéb kockázati költség az ukrán állampapír portfólióra került megképzésre 3Q-ban.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya ytd 18%-kal zsugorodott, azzal együtt, hogy 3Q-ban q/q 2%-os bővülés következett be, a nagyvállalati üzletághoz kapcsolódó állománybővülésnek köszönhetően. A lakossági hitelállományok tovább zsugorodtak, q/q 7%-kal.

A Stage 2 hitelek aránya q/q 1,4%-ponttal 28,8%-ra, a Stage 3 hitelek aránya 2,8%-ponttal 22,1%-ra csökkent, utóbbi főként a nagyvállalati és lízing portfóliókat érintette. Az összes céltartalék állomány teljes bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya 21,9%-ra mérséklődött (2Q: 24,8%, 1Q: 24,5%).

A betétállomány az év eleje óta árfolyamszűrt 3%-kal zsugorodott, a harmadik negyedévben stagnált. A nettó hitel/betét arány árfolyamszűrt 47% volt (q/q +1%-pont; y/y -23%-pont).

A bank CAR rátája szeptember végén 43,4%-on állt (2023 1Q: 32,7%, 2Q: 41,2%; szabályozói minimum: 10,0%).

Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás szeptember végén 85 milliárd forint volt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-1.050	18.014		-58	12.698	4.067	-68%	
Társasági adó	-784	-3.165	304%	-231	-2.165	-715	-67%	210%
Adózás előtti eredmény	-265	21.180		173	14.862	4.782	-68%	
Működési eredmény	11.464	15.711	37%	4.911	5.491	6.413	17%	31%
Összes bevétel	44.283	50.765	15%	15.972	15.846	17.919	13%	12%
Nettó kamatbevétel	37.812	39.594	5%	13.996	17.175	5.955	-65%	-57%
Nettó díjak, jutalékok	3.443	3.959	15%	1.107	1.054	1.184	12%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.028	7.212	138%	870	-2.383	10.779	-552%	
Működési költség	-32.819	-35.055	7%	-11.062	-10.355	-11.506	11%	4%
Összes kockázati költség	-11.729	5.469		-4.738	9.371	-1.631		-66%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-8.712	5.551		-4.230	9.459	-1.980		-53%
Egyéb kockázati költség	-3.017	-82	-97%	-508	-88	349		-169%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.687.581	1.663.221	-1%	1.829.378	1.536.871	1.663.221	8%	-9%
Bruttó hitelek	1.228.254	1.166.695	-5%	1.328.309	1.118.022	1.166.695	4%	-12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.196.996	1.166.695	-3%	1.228.424	1.177.474	1.166.695	-1%	-5%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.134.285	1.100.912	-3%	1.167.027	1.116.255	1.100.912	-1%	-6%
Retail hitelek	550.423	502.099	-9%	567.939	515.851	502.099	-3%	-12%
Corporate hitelek	522.025	528.433	1%	538.608	534.272	528.433	-1%	-2%
Leasing	61.836	70.380	14%	60.479	66.132	70.380	6%	16%
Hitelek értékesítése	-62.442	-57.964	-7%	-68.721	-53.377	-57.964	9%	-16%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-60.918	-57.964	-5%	-63.540	-56.242	-57.964	3%	-9%
Ügyfélbetétek	998.452	1.018.020	2%	994.485	926.339	1.018.020	10%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	973.818	1.018.020	5%	920.863	974.873	1.018.020	4%	11%
Retail betétek	578.259	643.533	11%	505.622	599.145	643.533	7%	27%
Corporate betétek	395.559	374.486	-5%	415.241	375.729	374.486	0%	-10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	446.641	397.607	-11%	589.498	373.727	397.607	6%	-33%
Saját tőke	181.206	201.295	11%	185.571	181.812	201.295	11%	8%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.073.047	943.985	-12%	1.073.047	904.986	943.985	4%	-12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,8%	80,9%	0,1%p	80,8%	80,9%	80,9%	0,0%p	0,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,1%	0,0%p	1,1%	1,1%	1,1%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	188.886	156.927	-17%	188.886	154.928	156.927	1%	-17%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,2%	13,5%	-0,8%p	14,2%	13,9%	13,5%	-0,4%p	-0,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	8,8%	-0,5%p	9,3%	8,6%	8,8%	0,2%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	66.377	65.783	-1%	66.377	58.109	65.783	13%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,0%	5,6%	0,6%p	5,0%	5,2%	5,6%	0,4%p	0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,7%	51,4%	-8,3%p	59,7%	51,9%	51,4%	-0,5%p	-8,3%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,01%	-0,65%	-1,66%p	1,31%	-3,40%	0,69%	4,09%p	-0,63%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	44.155	35.049	-21%	44.155	32.069	35.049	9%	-21%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,3%	3,0%	-0,3%p	3,3%	2,9%	3,0%	0,1%p	-0,3%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,1%	1,5%	1,6%p	0,0%	3,3%	1,0%	-2,3%p	1,0%p
ROE	-0,8%	13,4%	14,2%p	-0,1%	29,1%	8,5%	-20,7%p	8,6%p
Teljes bevétel marzs	3,77%	4,24%	0,48%p	3,63%	4,13%	4,41%	0,29%p	0,79%p
Nettó kamatmarzs	3,22%	3,31%	0,09%p	3,18%	4,47%	1,47%	-3,01%p	-1,71%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,8%	2,9%	0,1%p	2,5%	2,7%	2,8%	0,1%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	74,1%	69,1%	-5,1%p	69,3%	65,3%	64,2%	-1,1%p	-5,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	126%	109%	-18%p	126%	115%	109%	-6%p	-18%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	85,2	78,7	-8%	85,2	74,8	78,7	5%	-8%
HUF/RON (átlag)	78,0	77,3	-1%	82,0	75,4	77,5	3%	-5%

Az **OTP Bank Romania** az év első kilenc hónapjában 18 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, amiből 4 milliárd forintot a harmadik negyedévben realizált. A ROE mutató az év első kilenc hónapjában 13,4% volt.

A kilenchnavi működési eredmény éves alapon 39%-kal nőtt saját devizában, a bevételek 15%-os és a működési költségek 7%-os növekedésének eredőjeként.

A nettó kamatbevételek az év első kilenc hónapjában saját devizában 6%-kal nőttek. A kilenchnavi nettó kamateredmény alakulásában szerepet játszott a hitelek átlagos kamatszintjének növekedése mind a corporate, mind a lakossági hitelek esetében, miközben az állomány stabilan alakult. A dinamikát emellett érdemben befolyásolta az FX swap ügyletek eredmény-elszámolásának változása: ezen swapok kumulált idei évi eredménye (-10 milliárd forint) 3Q-ban egyösszegben átsorolásra került az egyéb bevételek közül a nettó kamateredmény sorra. Amennyiben már az év elejétől az új elszámolási módszer került volna alkalmazásra, abban az esetben a 3Q nettó kamateredmény saját devizában q/q 9%-ot, míg y/y 18%-ot nőtt volna.

A nettó díjak, jutalékok saját devizában 15%-kal növekedtek az első kilenc hónapban, főként a betéti és pénzforgalmi díjbevételeinek eredőjeként.

A kilenchnavi működési költségek saját devizában 7%-kal emelkedtek, míg 3Q-ban q/q 6%-kal nőttek, főként az első féléves bónuszok kifizetése következtében.

2023 3Q-ban 2 milliárd forintnyi kockázati költség merült fel. A hitelkockázati költségek esetében a képzés oka főként egy vállalati ügyfél szindikált hitelének átstrukturálása miatti többlet tartalékolás, mely kitettség elővigyázatossági okokból a Stage 3 kategóriába került átsorolásra.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,4%-ponttal 5,6%-ra nőtt, főként a korábban említett vállalati hitel átsorolása miatt. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 50 bázispontot csökkenve 51,4%-on állt.

A mérlegfőösszeg 3Q-ban negyedéves alapon saját devizában 3%-kal növekedett. Az üzleti aktivitást illetően a Stage 1+2 hitelállományok árfolyamszűrten 1%-ot csökkentek q/q, főként a lakossági hitelek csökkenése következtében, melyet csak részben tudott ellensúlyozni a lízing állományok növekedése.

Az ügyfélbetétek q/q 4%-kal növekedtek árfolyamszűrten a lakossági betétek 7%-os növekedése révén, miközben a vállalati betétek stabilan alakultak. Éves összevetésben a betétek 11%-kal bővültek árfolyamszűrten a retail szegmens 27%-os növekedése által vezérelve. A nettó hitel/betét arány y/y 18, q/q 6%-ponttal 109%-ra csökkent.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	5.602	11.775	110%	3.386	4.090	3.188	-22%	-6%
Társasági adó	-777	-1.632	110%	-516	-572	-454	-21%	-12%
Adózás előtti eredmény	6.378	13.408	110%	3.902	4.662	3.642	-22%	-7%
Működési eredmény	11.433	10.513	-8%	5.259	2.976	2.588	-13%	-51%
Összes bevétel	18.543	19.016	3%	7.994	5.699	5.564	-2%	-30%
Nettó kamatbevétel	12.736	13.108	3%	5.729	4.181	3.147	-25%	-45%
Nettó díjak, jutalékok	2.044	1.696	-17%	792	508	583	15%	-26%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.763	4.213	12%	1.473	1.010	1.834	82%	25%
Működési költség	-7.110	-8.503	20%	-2.734	-2.723	-2.976	9%	9%
Összes kockázati költség	-5.055	2.895		-1.357	1.686	1.055	-37%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-4.291	2.763		-1.010	1.053	1.268	20%	
Egyéb kockázati költség	-764	131		-347	633	-213		-39%
Főbb mérleg tételek záróállományok millió forintban	2022	2023 9M	YTD	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	365.658	409.275	12%	400.212	352.452	409.275	16%	2%
Bruttó hitelek	171.412	152.702	-11%	199.461	148.555	152.702	3%	-23%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	173.546	152.702	-12%	184.061	159.426	152.702	-4%	-17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	168.754	145.703	-14%	179.431	154.079	145.703	-5%	-19%
Retail hitelek	85.906	70.571	-18%	94.894	74.084	70.571	-5%	-26%
Corporate hitelek	77.982	70.556	-10%	79.872	75.234	70.556	-6%	-12%
Leasing	4.865	4.576	-6%	4.665	4.762	4.576	-4%	-2%
Hitelek értékvesztése	-11.177	-7.948	-29%	-10.374	-8.700	-7.948	-9%	-23%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.357	-7.948	-30%	-9.568	-9.348	-7.948	-15%	-17%
Ügyfélbetétek	264.031	312.099	18%	281.334	265.168	312.099	18%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	266.797	312.099	17%	257.325	284.894	312.099	10%	21%
Retail betétek	179.241	201.613	12%	169.922	194.388	201.613	4%	19%
Corporate betétek	87.556	110.486	26%	87.404	90.507	110.486	22%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.083	29.207	-31%	48.088	27.529	29.207	6%	-39%
Saját tőke	53.430	61.725	16%	55.969	53.905	61.725	15%	10%
Hitelportfólió minősége	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	177.009	127.886	-28%	177.009	122.469	127.886	4%	-28%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,7%	83,7%	-5,0%p	88,7%	82,4%	83,7%	1,3%p	-5,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,3%	1,5%	-0,9%p	2,3%	1,8%	1,5%	-0,3%p	-0,9%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	17.426	17.817	2%	17.426	21.112	17.817	-16%	2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	11,7%	2,9%p	8,7%	14,2%	11,7%	-2,5%p	2,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,4%	12,3%	-7,1%p	19,4%	14,9%	12,3%	-2,6%p	-7,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.026	6.999	39%	5.026	4.975	6.999	41%	39%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	4,6%	2,1%p	2,5%	3,3%	4,6%	1,2%p	2,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,6%	55,1%	-1,4%p	56,6%	66,7%	55,1%	-11,6%p	-1,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	3,18%	-2,36%	-5,54%p	2,04%	-2,72%	-3,32%	-0,60%p	-5,36%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.901	4.400	13%	3.901	2.911	4.400	51%	13%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	2,9%	0,9%p	2,0%	2,0%	2,9%	0,9%p	0,9%p
Teljesítménymutatók	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,3%	4,3%	2,0%p	3,6%	4,6%	3,3%	-1,3%p	-0,3%p
ROE	16,2%	27,9%	11,8%p	26,1%	28,7%	22,1%	-6,7%p	-4,0%p
Teljes bevétel marzs	7,53%	6,97%	-0,56%p	8,61%	6,38%	5,80%	-0,58%p	-2,81%p
Nettó kamatmarzs	5,17%	4,81%	-0,37%p	6,17%	4,68%	3,28%	-1,40%p	-2,89%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,89%	3,12%	0,23%p	2,95%	3,05%	3,10%	0,05%p	0,16%p
Kiadás/bevétel arány	38,3%	44,7%	6,4%p	34,2%	47,8%	53,5%	5,7%p	19,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	46%	-21%p	68%	53%	46%	-6%p	-21%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	21,9	20,3	-7%	21,9	18,7	20,3	8%	-7%
HUF/MDL (átlag)	19,4	19,4	0%	20,7	19,1	19,7	3%	-5%

Az **OTP Bank Moldova** 2023 első kilenc hónapjában 11,8 milliárd forintos profittal járult hozzá a Csoport korrigált eredményéhez, mely a bázisidőszaki eredmény több mint kétszerese, köszönhetően nagyrészt a jelentős összegű értékesítés feloldásoknak.

A kilenchi működési eredmény 8%-kal maradt el a bázisidőszaktól, ezen belül a kumulált nettó kamateredmény 3%-kal nőtt. A 3Q nettó kamateredmény viszont q/q 25%-kal visszaesett, főként a jegybank 2022 decemberében megkezdett kamatcsökkentésének következtében (a jegybanki alapkamat a 2022 decemberi 20%-ról több lépésben 6%-ra csökkent 2023 júniusára, míg az egynapos betéti kamat ugyanebben a periódusban 18%-ról 4%-ra). A korábbi időszakokban magas kamat mellett lekötött hosszú futamidejű betétek magas aránya miatt a betétállomány átlagos kamata ennél lassabb ütemben csökkent. Az eszközoldalon ezzel szemben csökkentek a moldáv jegybanknál elhelyezett betétállományon, illetve az állampapír befektetéseken realizált kamatbevételek, amely a hitelállományok zsugorodása mellett tovább szűkítette a harmadik negyedévi nettó kamatmarzst (3,28%, -1,4%-pont q/q).

A nettó díj- és jutalékbevételek az év első kilenc hónapjában 17%-kal csökkentek a bázisidőszakhoz viszonyítva a visszafogottabb üzleti aktivitás hatására. A harmadik negyedéves növekmény a nagyvállalati látraszóló betéti állományok bővülésével összefüggő jutalékbevételek-növekedésnek köszönhető.

A kilenchi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 12%-os növekedését a pénzváltásból származó magasabb bevételek alakították, éven belüli lefutásának volatilitásához kapcsolódóan a harmadik negyedéves növekmény bázishatás eredménye.

Az első 9 hónapban 2,8 milliárd forint pozitív kockázati költség merült fel, alapvetően az IFRS 9 paraméter felülvizsgálat következtében feloldott tartalékoknak köszönhetően, amelyből a harmadik negyedévre 0,9 milliárd forint esett.

A harmadik negyedéves korrigált adózás utáni eredmény 3,2 milliárd forintot ért el, a q/q 22%-os csökkenést az összes bevétel 2%-os zsugorodása és a működési költségek 9%-os emelkedése mellett a pozitív, ám a bázisidőszakhoz mérten 37%-kal alacsonyabb kockázati költség alakította. Az egyéb kockázati költségek soron 0,2 milliárd forint képzés volt a harmadik negyedévben az értékpapír portfólióhoz kapcsolódóan.

2023 3Q végén Stage 3 hitelek aránya 4,6% volt, a ráta q/q növekedése jellemzően egyedi vállalati ügyletekhez kapcsolódott. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 55,1% volt (-1,4%-pont y/y, -11,6%-pont q/q).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a harmadik negyedév során tovább zsugorodott, a kilenchi csökkenése így 14%. A zsugorodás a lakossági szegmensben volt a legnagyobb mértékű (-18% ytd), viszont 3Q-ban alacsony szintről növekedésnek indultak az új kihelyezések. A vállalati teljesítő állomány csökkenése 3Q-ban nagyrészt a jelentős visszafizetéseknek köszönhető.

A 3Q-ban látott 10%-os bővüléssel az árfolyamszűrt betétállomány ytd 17%-kal nőtt, a bővülés dinamikáját főként a látraszóló vállalati betétállományok növekedése hajtotta. A nettó hitel/betét mutató szeptember végén 46%-on állt, ami y/y 21%-pontos (q/q -6%-pont) csökkenést jelent.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2022.12.31				2023.09.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	352	1.866	143.078	10.985	351	1.868	154.188	11.181
DSK Csoport (Bulgária)	305	998	16.559	5.358	302	990	17.181	5.008
OTP Bank Szlovénia	49	81	4.925	875	114	443	15.533	2.359
OBH (Horvátország)	111	428	11.344	2.294	108	440	10.729	2.348
OTP Bank Szerbia	155	265	18.049	2.632	154	270	17.207	2.663
OTP Bank Albánia	58	213	831	730	50	154	949	723
CKB Csoport (Montenegró)	33	116	7.529	497	31	108	8.337	494
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)					39	647	232	4.359
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	108	191	534	4.471	82	167	295	4.486
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	150	263	2.134	71	162	263	2.077
OTP Bank Románia	97	156	8.325	1.826	95	157	12.204	1.778
OTP Bank Moldova	53	156	0	896	53	149	0	875
Külföldi leányvállalatok összesen	1.040	2.754	68.359	21.713	1.099	3.687	82.930	27.170
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				619				648
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.318				38.999
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.431				2.079
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				227				132
Csoport összesen (aggregált)	1.392	4.620	211.437	35.976	1.450	5.555	237.118	41.210

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.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2023. január 1. napjától Kovács Antal György posztját Becsei András vette át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese. Kovács Antal György a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartotta, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat látott el.

2023. április 28-án a Közgyűlés a Társaság 2023. 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 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.

2023. április 28-án a Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés

Tolnay Tibor urat

Dr. Horváth József Gábor urat

Dr. Gudra Tamás urat

Olivier Péqueux urat

Bella Klára úrhölgyet

Michnai András urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés

Tolnay Tibor urat

Dr. Horváth József Gábor urat

Dr. Gudra Tamás urat

Olivier Péqueux urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

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”, „kockázat”, „szándékozik”, „pozícionált”, „jósol”, „előlegez” „meg nem előlegez”, „vél”, vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiai és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnének, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnének, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célon, törekvésen és előrejelzésen.

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

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2023.09.30	2022.12.31	2022.09.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.462.369	1.092.198	922.476	125%	167%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.694.987	2.899.829	3.087.311	-7%	-13%
Repókövetelések	252.800	246.529	122.586	3%	106%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	479.619	410.012	565.883	17%	-15%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	532.974	797.175	920.780	-33%	-42%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.952.943	3.282.373	3.616.261	-10%	-18%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.723.988	4.825.040	4.969.025	-2%	-5%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	890.413	793.242	762.573	12%	17%
Befektetések leányvállalatokban	2.031.004	1.596.717	1.482.214	27%	37%
Tárgyi eszközök	96.937	94.564	84.933	3%	14%
Immateriális javak	76.597	69.480	62.660	10%	22%
Használati jog eszközök	58.615	39.882	41.004	47%	43%
Befektetési célú ingatlanok	4.238	4.207	4.227	1%	0%
Tényleges adókövetelések	1.285	1.569	3.277	-18%	-61%
Halasztott adókövetelés	12.670	35.742	31.852	-65%	-60%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	36.223	47.220	37.279	-23%	-3%
Egyéb eszközök	670.248	329.752	316.841	103%	112%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	17.977.910	16.565.531	17.031.182	9%	6%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.901.960	1.736.128	1.668.349	10%	14%
Repókötelezettségek	844.438	408.366	506.734	107%	67%
Ügyfelek betétei	10.765.624	11.119.158	11.523.773	-3%	-7%
Lízingkötelezettségek	60.840	41.464	43.602	47%	40%
Kibocsátott értékpapírok	1.118.436	498.709	212.215	124%	427%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.814	16.576	16.545	20%	20%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	216.884	373.401	503.728	-42%	-57%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	43.869	50.623	96.780	-13%	-55%
Halasztott adó kötelezettségek	0	0	0		
Tényleges adókötelezettségek	2.868	3.199	781	-10%	267%
Egyéb kötelezettségek	348.213	313.188	471.035	11%	-26%
Alárendelt kölcsöntőke	541.284	294.186	308.566	84%	75%
Céltartalékok	30.244	29.656	25.571	2%	18%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15.894.474	14.884.654	15.377.679	7%	3%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.607.274	1.648.969	1.646.557	-3%	-2%
Adózás utáni eredmény	454.672	6.632	-18.257		
Visszavásárolt saját részvény	-6.510	-2.724	-2.797	139%	133%
SAJÁT TŐKE	2.083.436	1.680.877	1.653.503	24%	26%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	17.977.910	16.565.531	17.031.182	9%	6%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2023.09.30	2022.12.31	2022.09.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.557.052	4.221.392	3.598.087	55%	82%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.500.795	1.351.082	1.776.714	11%	-16%
Repó követelések	264.209	41.009	25.337	544%	943%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	528.080	436.387	562.021	21%	-6%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.664.591	1.739.603	2.024.179	-4%	-18%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	18.802.518	16.094.458	16.905.119	17%	11%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.345.620	1.247.414	1.202.462	8%	12%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.385.365	1.298.752	1.372.245	7%	1%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	93.834	73.849	75.308	27%	25%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.596.136	4.891.938	5.039.491	14%	11%
Tárgyi eszközök	520.363	464.469	460.359	12%	13%
Immateriális javak és goodwill	257.382	237.031	231.923	9%	11%
Használati jog eszköz	76.366	58.937	63.509	30%	20%
Befektetési célú ingatlanok	49.206	47.452	28.572	4%	72%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	38.377	48.247	38.061	-20%	1%
Halasztott adó eszközök	52.691	75.421	76.618	-30%	-31%
Tényleges nyereségadó-követelések	20.536	5.650	39.760	263%	-48%
Egyéb eszközök	820.911	471.119	479.682	74%	71%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	39.574.032	32.804.210	34.022.405	21%	16%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	2.119.865	1.463.158	1.720.768	45%	23%
Repó kötelezettségek	312.809	217.369	312.721	44%	0%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	71.225	54.191	60.727	31%	17%
Ügyfelek betétei	28.968.038	25.188.805	25.814.547	15%	12%
Kibocsátott értékpapírok	2.082.051	870.682	587.987	139%	254%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	232.323	385.747	507.133	-40%	-54%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	24.158	27.949	74.607	-14%	-68%
Lízingkötelezettség	80.159	63.778	71.107	26%	13%
Halasztott adó kötelezettség	34.336	40.094	37.372	-14%	-8%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	54.819	28.866	122.081	90%	-55%
Céltartalékok	135.830	131.621	138.740	3%	-2%
Egyéb kötelezettségek	867.052	707.654	804.799	23%	8%
Alárendelt kölcsöntőke	584.626	301.984	317.368	94%	84%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	35.567.291	29.481.898	30.569.957	21%	16%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	4.092.934	3.395.215	3.524.339	21%	16%
Visszavásárolt saját részvény	-122.109	-106.862	-107.625	14%	13%
Összes anyavállalatot megillető tőke	3.998.825	3.316.353	3.444.714	21%	16%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	7.916	5.959	7.734	33%	2%
SAJÁT TŐKE	4.006.741	3.322.312	3.452.448	21%	16%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	39.574.032	32.804.210	34.022.405	21%	16%

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2023 9M	2022 9M	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	913.868	467.683	95%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	593.090	224.234	164%
Összes kamatbevétel	1.506.958	691.917	118%
Összes kamatráfordítás	-1.189.762	-481.029	147%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	317.196	210.888	50%
Kockázati költség összesen	12.688	-74.720	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	329.884	136.168	142%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-10.800	-27.752	-61%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-6.952	-4.267	63%
Díj-, jutalékbevételek	293.277	262.802	12%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-55.708	-44.808	24%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	237.569	217.994	9%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-11.238	16.976	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	10.847	-12.658	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	70.915	-12.614	
Származékos instrumentumok nettó eredménye	12.868	-7.907	
Osztalékbevételek	243.734	194.499	25%
Egyéb működési bevételek	22.775	9.956	129%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-5.927	-177.740	-97%
Nettó működési eredmény	343.974	10.512	
Személyi jellegű ráfordítások	-136.211	-103.051	32%
Értékcsökkenés és amortizáció	-36.795	-34.357	7%
Egyéb általános költségek	-219.218	-228.281	-4%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-392.224	-365.689	7%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	501.451	-33.034	
Társasági adó	-46.779	-14.777	217%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	454.672	-18.257	

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2023 9M	2022 9M	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.758.930	1.028.544	71%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	470.516	342.293	37%
Kamatbevételek	2.229.446	1.370.837	63%
Kamatráfordítások	-1.195.408	-575.083	108%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.034.038	795.754	30%
Kockázati költség összesen	-52.982	-169.104	-69%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-66.417	-125.620	-47%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-1.438	13.118	-111%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	8.347	-57.237	-115%
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	5.133	494	939%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	1.393	141	888%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	981.056	626.650	57%
Díj-, jutalék bevételek	642.104	529.080	21%
Díj-, jutalék ráfordítások	-127.963	-98.960	29%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	514.141	430.120	20%
Módosítás miatti veszteség	-29.066	-15.253	91%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	7.921	6.132	29%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-6.968	-15.810	-56%
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	14.889	21.942	-32%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	9.800	-6.849	-243%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	67.415	-7.695	-976%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-2.287	-707	223%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	18.625	16.718	11%
Egyéb működési bevételek	311.938	81.891	281%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	5.082	3.050	67%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	305.528	77.844	292%
Nettó biztosítási eredmény	1.327	996	33%
Egyéb működési ráfordítások	-87.557	-93.664	-7%
Nettó működési eredmény	325.855	-4.174	
Személyi jellegű ráfordítások	-353.530	-279.348	27%
Értékcsökkenés és amortizáció	-86.543	-146.613	-41%
Egyéb általános költségek	-373.874	-354.793	5%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-813.947	-780.754	4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	978.039	256.589	281%
Társasági adó	-120.161	-34.913	244%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	857.878	221.676	287%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	1.302	398	227%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	856.576	221.278	287%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	10.222	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	0	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	857.878	231.898	270%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023. első kilenc hónap

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2022. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766
Nettó eredmény	--	--	231.500	--	398	231.898
Egyéb átfogó eredmény	--	--	305.737	--	1.673	307.410
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-535	-535
Üzleti kombinációból származó csökkenés	--	--	-1.321	--	--	-1.321
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.211	--	--	2.211
2019., 2020. és 2021. évi osztalék	--	--	-120.248	--	--	-120.248
MRP miatti korrekció	--	--	4.066	--	--	4.066
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	14.936	--	14.936
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-7.115	--	--	-7.115
– állományváltozása	--	--	--	-15.620	--	-15.620
2022. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	3.524.287	-107.625	7.734	3.452.448
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2023. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.395.163	-106.862	5.959	3.322.312
Nettó eredmény	--	--	856.576	--	1.302	857.878
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-78.025	--	-1.987	-80.012
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-819	-819
Üzleti kombinációból származó csökkenés	--	--	--	--	3.461	3.461
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.091	--	--	2.091
2022. évi osztalék	--	--	-84.000	--	--	-84.000
MRP miatti korrekció	--	--	3.836	--	--	3.836
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	23.951	--	23.951
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-2.759	--	--	-2.759
– állományváltozása	--	--	--	-39.198	--	-39.198
2023. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	4.092.882	-122.109	7.916	4.006.741

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2023 3Q: 122.109 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2023 3Q: 12.206.117 darab) könyv szerinti értékét is.

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2023.09.30	2022.09.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	501.451	-33.034	
Nettó elhatárolt kamatok	2.685	-4.908	
Fizetett társasági adó	-19.964	-15.108	32%
Értékcsökkenés és amortizáció	36.899	34.458	7%
Értékvesztés képzés	-15.748	236.348	
Részvény-alapú juttatások	2.091	2.211	-5%
Értékpapírok árfolyameredménye	9.685	34.109	-72%
Eredményel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-74.204	-12.486	494%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-91.153	64.612	
Lízing kamatráfordítása	1.413	-783	
Devizaátértékelés hatása	-6.381	53.483	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.221	-141	766%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-632.756	633.173	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-287.203	991.935	
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	370.360	-654.294	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	769.804	90.401	752%
Pénzeszközök nettó növekedése	852.962	428.042	99%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	351.770	375.642	-6%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.204.732	803.684	50%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	474.945	130%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.092.198	474.945	130%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.462.369	922.476	167%
Pénzeszközök záró egyenlege	2.462.369	922.476	167%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2023.09.30	2022.09.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	856.576	231.500	270%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-28.800	-54.796	-47%
Értékcsökkenés	90.369	82.853	9%
Goodwill értékvesztés	0	67.715	
Céltartalék képzés	70.473	196.621	-64%
Nettó elhatárolt kamat	15.365	64.934	-76%
Részvény alapú juttatás	2.091	2.211	-5%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	41.192	52.032	-21%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-70.264	-84.240	-17%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-94.301	107.559	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	-1.231.391	912.679	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-348.690	1.579.068	
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	962.492	-1.171.308	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	877.395	437.192	101%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	1.491.197	844.952	76%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	2.597.688	1.701.564	53%
Pénzeszközök záró egyenlege	4.088.885	2.546.516	61%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	1,100,000,000	100.00	100.00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11,500,000,000	100.00	100.00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	900,000,000	100.00	100.00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500,000,000	100.00	100.00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	2,000,000,000	100.00	100.00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	2,000,000,000	100.00	100.00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3,100,000	100.00	100.00	L
8 INGA KETTŐ Kft.	8,000,000,000	100.00	100.00	L
9 Merkantil Bérlet Kft.	6,000,000	100.00	100.00	L
10 OTP Jelzálogbank Zrt.	82,000,000,000	100.00	100.00	L
11 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2,351,000,000	100.00	100.00	L
12 DSK Bank AD	BGN 1,328,659,920	99.92	99.92	L
13 POK DSK-Rodina AD	BGN 10,010,198	99.85	99.85	L
14 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1,156,000,000	100.00	100.00	L
15 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,000,000	100.00	100.00	L
16 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450,000,000	100.00	100.00	L
17 OTP Bank Romania S.A.	RON 2,279,253,360	100.00	100.00	L
18 DSK Asset Management EAD	BGN 1,000,000	100.00	100.00	L
19 OTP banka dioničko društvo EUR	EUR 539,156,898	100.00	100.00	L
20 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	700,000,000	100.00	100.00	L
21 DSK Leasing AD	BGN 3,334,000	100.00	100.00	L
22 OTP Invest d.o.o.	EUR 2,417,030	100.00	100.00	L
23 OTP Nekretnine d.o.o.	EUR 34,485,100	100.00	100.00	L
24 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15,000,000	100.00	100.00	L
25 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10,000,000	100.00	100.00	L
26 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214,000,000	100.00	100.00	L
27 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2,000,000,000	100.00	100.00	L
28 OTP Leasing d.d.	EUR 1,067,560	100.00	100.00	L
29 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6,186,023,111	100.00	100.00	L
30 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 2,797,887,853	97.92	97.92	L
31 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181,875,221	100.00	100.00	L
32 OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	RSD 56,830,752,260	100.00	100.00	L
33 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203,783,061	100.00	100.00	L
34 OTP Leasing IFN Romania S.A.	RON 33,556,300	100.00	100.00	L
35 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7,500,000	100.00	100.00	L
36 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27,720,000	100.00	100.00	L
37 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3,000,000	100.00	100.00	L
38 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30,000,000	100.00	100.00	L
39 LLC AMC OTP Capital	UAH 10,000,000	100.00	100.00	L
40 CRESCO d.o.o.	EUR 5,170	100.00	100.00	L
41 LLC OTP Leasing	UAH 45,495,340	100.00	100.00	L
42 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5,795,323	100.00	100.00	L
43 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18,000	100.00	100.00	L
44 Velvin Ventures Ltd.	USD 50,000	100.00	100.00	L
45 OTP Factoring SRL	RON 600,405	100.00	100.00	L
46 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6,227,380,554	100.00	100.00	L
47 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5,000	100.00	100.00	L
48 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39,500,000	100.00	100.00	L
49 SC Aloha Buzz SRL "v.a"	RON 260,200	100.00	100.00	L
50 SC Favo Consultanta SRL	RON 10,200	100.00	100.00	L
51 SC Tezaur Cont SRL "v.a"	RON 10,200	100.00	100.00	L
52 OTP Holding Ltd.	EUR 131,000	100.00	100.00	L
53 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49,000,001	100.00	100.00	L
54 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782,902,282	100.00	100.00	L
55 MONICOMP Zrt.	203,000,000	100.00	100.00	L

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
56 CIL Babér Kft.	71,890,330	100.00	100.00	L
57 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22,540,000	100.00	100.00	L
58 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1,983,643,761	100.00	100.00	L
59 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	52,500,000	100.00	100.00	L
60 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30,000,000	100.00	100.00	L
61 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1,400,000,000	100.00	100.00	L
62 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104,950,000	100.00	100.00	L
63 OTP Finacing Malta Ltd.	EUR 105,000,000	100.00	100.00	L
64 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6,533,000,000	100.00	100.00	L
65 OTP Travel Kft.	27,000,000	100.00	100.00	L
66 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	281,100,000	100.00	100.00	L
67 DSK Ventures EAD	BGN 250,000	100.00	100.00	L
68 OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	141,900,342,191	0.00	0.00	L
69 PEVEC d.o.o. Beograd	RSD 812,844,640	100.00	100.00	L
70 PortfoLion Digital Kft.	101,000,000	100.00	100.00	L
71 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50,000,000	100.00	100.00	L
72 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20,000,000	100.00	100.00	L
73 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112,870,710	100.00	100.00	L
74 OTP Solution Fund	UAH 43,347,201	100.00	100.00	L
75 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40,028	100.00	100.00	L
76 Club Hotel Füred Szálloda Kft.	90,000,000	100.00	100.00	L
77 DSK DOM EAD	BGN 100,000	100.00	100.00	L
78 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	114,107,000	92.30	92.30	L
79 OTP Leasing EOOD	BGN 4,100,000	100.00	100.00	L
80 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250,000	52.00	52.00	L
81 Banka OTP Albania SHA	ALL 6,740,900,000	100.00	100.00	L
82 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314,097,580	100.00	100.00	L
83 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 537,606,648	100.00	100.00	L
84 OTP Bank S.A.	MDL 100,000,000	98.26	98.26	L
85 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52,784,176	100.00	100.00	L
86 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16,809,031	100.00	100.00	L
87 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5,000,000	100.00	100.00	L
88 OTP Otthonmegoldások Kft.	15,000,000	100.00	100.00	L
89 Georg d.o.o	EUR 3,000	76.00	76.00	L
90 Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	EUR 150,000,000	100.00	100.00	L
91 ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	EUR 500,000	100.00	100.00	L
92 OTP Luxembourg S.à r.l.	EUR 2,711,440	100.00	100.00	L
93 Foglajjorvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	7,002,400	100.00	100.00	L
94 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	6,000,000	60.00	60.00	L
95 JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	10,000,000	100.00	100.00	L
96 JSCMB 'IPOTEKA BANK'	UZS 2,989,584,338,941	74.02	74.02	L
97 ILIRIKA DZU a.d. Belgrade	RSD 177,032,000	100.00	100.00	L
98 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	70,708,097,047	100.00	100.00	L
99 PortfoLion Zöld Magántőkealap	27,521,000,000	100.00	100.00	L
100 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6,600,000,000	100.00	100.00	L
101 PortfoLion Regionális Magántőkealap	251,680,000	50.00	50.00	L
102 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	25,060,000,000	49.88	49.88	L
103 PortfoLion Partner Magántőke Alap	72,000,000,000	30.56	30.56	L
104 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	2,800,000,000	100.00	100.00	L
105 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	924,124,000	100.00	100.00	L
106 ZA-Invest Béta Kft.	8,000,000	100.00	100.00	L
107 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3,802,080,000	100.00	100.00	L
108 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1,954,680,000	99.96	99.96	L
109 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2,689,000,000	99.61	99.61	L
110 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452,000	29.14	29.14	L
111 Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	EUR 257,500	100.00	100.00	L
112 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	4,000,000	100.00	100.00	L
113 ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	11,000,000	100.00	100.00	L
114 Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	55,560,000	75.00	100.00	L
115 AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	39,110,000	73.25	98.34	L
116 ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	3,000,000	75.00	100.00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (szeptember 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,80%	31,84%	89.040.716	31,24%	31,30%	87.462.423
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	53,67%	53,78%	150.266.882
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	13,85%	13,88%	38.776.092
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,35%	0,36%	992.340
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,62%	0,62%	1.728.800
Saját részvények ²	0,13%	0,00%	354.144	0,22%	0,00%	602.180
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,01%	0,01%	28.603
Egyéb ³	0,00%	0,00%	2.884	0,00%	0,00%	3.654
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvénytartalék nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2023. szeptember 30-án 12.206.117 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2023)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	354.144	1.107.117	585.596	602.180	
Leányvállalatok	0	0	0	0	
Mindösszesen	354.144	1.107.117	585.596	602.180	

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ³	Befolyás mértéke ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,59%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.256.056	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	116.056	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2023. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	394.745
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	53.885
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	17.793
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	63.200
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	25.939
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	192.458
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026	128.219
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	44.400
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	18.100
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	196.314
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	545.217
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	0
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			7.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			15.462
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.160
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			10.555
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.728.800

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 4.671.872 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 132.519 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.128.855 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2023. szeptember 30.	2022. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.891.354	4.660.902
Bankgaranciák	1.400.959	1.362.896
Visszaigazolt akkreditív	85.823	79.528
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	91.529	90.430
Egyéb	822.128	638.842
Összesen:	7.291.793	6.832.598

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	10.123	10.277	10.433
Konszolidált ²	35.880	35.976	41.210

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023. első kilenc hónap

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

2022. OKTÓBER 1. ÉS 2023. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. szeptember 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2023. szeptember 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF	25.563	25.563
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF	10.228	10.228
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	26.391	26.391
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.311	23.311
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.184	17.184
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14.890	14.890
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	14.067	14.067
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16.931	16.931
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.377	11.377
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF	5.116	5.116
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.750	3.750
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.184	4.184
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.510	1.510
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.676	2.676
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.819	2.819
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	649.265.000	254.025
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2586007036	2023.02.15.	2033.05.15.	USD	647.633.000	238.821
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	499.403.000	184.160
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110.000.000	43.038
NKBM	Intézményi kötvény	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400.000.000	156.500

2022. OKTÓBER 1. ÉS 2023. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint)	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint)
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	HUF	938	938
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	HUF	773	773
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	HUF	166	166
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	HUF	238	238
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	983	983
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	312	312
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	HUF	198	198

2014. JANUÁR 1. ÉS 2023. SZEPTEMBER 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/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023. első kilenc hónap

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2016/I	2014.11.28.	2016.11.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	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/III	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

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023. első kilenc hónap

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/III	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
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

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint) ¹	2022 9M	2023 9M	Y/Y	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	10.170	11.117	9%	3.310	3.631	4.162	15%	26%
Rövid távú munkavállalói juttatások	7.438	8.390	13%	2.567	2.805	3.341	19%	30%
Részvény alapú kifizetések	1.856	2.012	8%	592	701	703	0%	19%
Egyéb hosszú távú juttatások	851	715	-16%	149	119	124	4%	-17%
Végkielégítések	24	0	-100%	1	0	0		-100%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	1	0	-100%	1	6	-6	-200%	-700%
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltégükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	92.889	82.745	-11%	92.889	87.350	82.745	-5%	-11%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltégükben lévő társaságok hitelkerete	28.293	46.166	63%	28.293	48.437	46.166	-5%	63%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	3.915	3.430	-12%	3.915	3.000	3.430	14%	-12%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 9M	2023 9M
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁹	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2023 9M-re: $\frac{3.929.662,4}{42.388.056,8} = 9,3\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{3.620.662,2}{36.600.856,0} = 9,9\%$	9,9%	9,3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó 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 szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban 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 2023 9M-re: $\frac{10.331.972,2}{7.026.504,1 - 2.406.809,2} = 223,7\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{7.152.720,2}{6.225.771,8 - 2.036.159,8} = 170,7\%$	170,7%	223,7%
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 2023 9M-re: $\frac{857.878,6 * 1,3}{3.497.219,2} = 32,8\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{231.897,5 * 1,3}{3.079.313,4} = 10,1\%$	10,1%	32,8%
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 2023 9M-re: $\frac{778.595,7 * 1,3}{3.497.219,2} = 29,8\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{439.126,2 * 1,3}{3.079.313,4} = 19,1\%$	19,1%	29,8%

⁸ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 9M	2023 9M
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 belüli hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023 9M-re: $\frac{778.595,7 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,9\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{439.126,2 * 1,3}{30.364.046,3} = 1,9\%$	1,9%	2,9%
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 működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{920.508,9 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,38\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{645.329,6 * 1,3}{30.364.046,3} = 2,84\%$	2,84%	3,38%
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 2023 9M-re: $\frac{1.602.388,3 * 1,3}{36.365.074,6} = 5,89\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{1.205.424,3 * 1,3}{30.364.046,3} = 5,31\%$	5,31%	5,89%
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 2023 9M-re: $\frac{1.034.650,1 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,80\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{797.079,9 * 1,3}{30.364.046,3} = 3,51\%$	3,51%	3,80%
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 2023 9M-re: $\frac{681.879,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,51\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{560.094,7 * 1,3}{30.364.046,3} = 2,47\%$	2,47%	2,51%
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 2023 9M-re: $\frac{681.879,4}{1.602.388,3} = 42,6\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{560.094,7}{1.205.424,3} = 46,5\%$	46,5%	42,6%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 9M	2023 9M
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegfőösszegeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2023 9M-re: $\frac{5.429,9 * 1,3}{21.025.267,9} = 0,03\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{101.512,3 * 1,3}{18.116.965,7} = 0,75\%$	0,75%	0,03%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{2.970,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 0,01\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{136.688,1 * 1,3}{30.364.046,3} = 0,60\%$	0,60%	0,01%
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 2023 9M-re: $\frac{138.942,8}{917.538,5} = 15,1\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{69.515,2}{508.641,4} = 13,7\%$	13,7%	15,1%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{21.533.502,7}{28.968.037,3 + 194.833,0} = 74\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{18.081.775,6}{24.222.911,8 + 0,0} = 75\%$	75%	74%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

VÁLTOZÁS A TŐZSDEI JELENTÉSEKBE BEMUTATOTT KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE

A menedzsment döntésének megfelelően, 2023 harmadik negyedévével kezdve a tőzsdei jelentésekben a prudenciális, azaz a Capital Requirements Regulation (CRR) szerinti konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke megfelelési mutatók kerülnek bemutatásra, a bázis időszakokra visszamenőlegesen is.

Az OTP Bank Nyrt. a prudenciális konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke megfelelési mutatókat riportálja a felügyeleti feladatokat ellátó Magyar Nemzeti Bank felé.

A korábbi időszakokban az OTP Bank a prudenciális konszolidációs kör alapján számított konszolidált

tőke megfelelési mutatóit a tőzsdei jelentések közzétételét követően, az *OTP Csoport konszolidált nyilvánosságra hozatali dokumentumában* tette közzé (2023 2Q: [link](#)).

A korábbi tőzsdei jelentésekben a számviteli (IFRS sztenderdek szerinti) konszolidációs kör szerint számított konszolidált tőke megfelelési mutatók kerültek bemutatásra.

Az alábbiakban feltüntetjük a prudenciális és számviteli konszolidációs kör alapján számított tőke megfelelési mutatókat 2022 1Q-től kezdve (Bázel 3, IFRS szerint).

PRUDENCIÁLIS konszolidációs kör szerint (millió forint)	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q
Tőke megfelelési mutató	18,4%	18,4%	18,1%	17,8%	17,2%	17,9%	18,8%
Tier 1 ráta	16,9%	16,9%	16,7%	16,4%	14,8%	15,6%	16,4%
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,9%	16,9%	16,7%	16,4%	14,8%	15,6%	16,4%
Szavatoló tőke	3.217.591	3.635.663	3.922.723	3.671.104	3.767.588	4.076.508	4.489.776
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.950.935	3.347.375	3.620.662	3.383.161	3.242.569	3.551.485	3.929.662
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.950.935	3.347.375	3.620.662	3.383.161	3.242.569	3.551.485	3.929.662
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	17.464.356	19.772.146	21.643.869	20.607.706	21.920.451	22.713.600	23.922.959
SZÁMVITELI konszolidációs kör szerint (millió forint)	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q
Tőke megfelelési mutató	17,8%	17,9%	17,8%	17,5%	16,8%	17,5%	18,4%
Tier 1 ráta	16,2%	16,4%	16,4%	16,1%	14,4%	15,2%	16,1%
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,2%	16,4%	16,4%	16,1%	14,4%	15,2%	16,1%
Szavatoló tőke	3.078.173	3.515.020	3.828.083	3.565.932	3.661.078	3.951.088	4.366.482
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.811.517	3.226.731	3.526.063	3.277.984	3.136.729	3.426.218	3.806.368
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.811.517	3.226.731	3.526.063	3.277.984	3.136.729	3.426.218	3.806.368
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	17.324.682	19.629.309	21.497.011	20.405.328	21.795.586	22.551.166	23.714.042

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 (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-tól kikerült), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak.

Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából 2022 végéig elkülönítésre került a Corporate Center. A 2023 1Q-tól alkalmazott új módszertan szerint a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

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

(4) Tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát.

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

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring Serbia d.o.o, az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(7) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania decemberben egyesült az OTP Bank Albania-val.

(8) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

(9) Az üzberg Ipoteka Bank mérlege 2023. június végével került konszolidálásra, míg a bank korrigált eredménye 2023 3Q-tól jelenik meg a konszolidált eredményben.

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

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

(12) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A eredményét és állományát.

(13) 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.

(14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária), ILIRIKA DZU a.d. Belgrade (Szerbia).

(15) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Osiguranje d.d. (Szerbia), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia).

(16) 2022 végéig a Corporate Center az OTP Csoporton belül egy virtuális gazdasági egységként került bemutatásra, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozták. Ezekből a finanszírozási forrásokból kellett a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők voltak: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

2023-tól kezdődően a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

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

(18) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni, illetve 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 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. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója (beleértve az extraprofit adót is), a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a sajtórézsvénycsere ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés.
- Az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A korrigált eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekciós sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra* és *garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor 2021 1Q-tól nem kerül átmozgatásra. 2022 1Q-tól a bankközi kitétségekre képzett értékvesztés a korrigált eredménykimutatás szerkezetben nem a korábbi *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* soron, hanem az *Egyéb kockázati költségek* között kerül bemutatásra.
- Az eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az *Egyéb* bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, és a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az akvizíció előtti céltartalék-fel szabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózás utáni) sorról az equity tökekkonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszköz értékének változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az *Egyéb működési ráfordításokból* kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az *Egyéb* általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon: ide soroltuk az *Egyéb* költségeket és az *Egyéb* nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az *Egyéb* egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adó csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba.
- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalékbevételek közé a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban.
- Az IFRS 16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása soron egyrészt Magyarországon a 2022. második félévére és 2023 teljes évre vonatkozó kamatstop várható hatását, másrészt a Szerbiában 2023. októberétől 2024 végéig tartó kamatplafon várható hatását mutatjuk be. A 2022 első félévében fennálló magyarországi kamatstop hatása 2021 4Q-ban nem a korrekciós tételek között, hanem az OTP Core kockázati költségek között jelent meg.
- A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési

kötelezettség mellett megjelent az ezt ellentételező megtérülés is a Sberbank eszközeinek értékesítéséből.

- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022 1Q-tól kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány* ráta számlájában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* és az ezekből származtatott mutatók 2023 2Q-tól kezdve (visszamenőleg is) a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámból számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékfeltételét, 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 beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

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

A mérleget érintő korrekciók:

- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege 2022 végéig összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghoz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is. 2023-tól kezdve erre az összevezetésre nem kerül sor.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 9M	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M
Nettó kamateredmény	240.794	264.479	290.478	795.751	295.562	1.091.314	310.098	339.082	384.859	1.034.040
(+) A csoportközi swapok ártértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	552	831	-65	1.318	716	2.034	0	0	0	0
(-) A Stage 3 hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	2.679	205	1.053	3.937	1.398	5.335	-	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása	-728	-731	-783	-2.243	-937	-3.179	-1.297	-1.073	3.936	1.566
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-383	-580	-741	-1.704	-682	-2.386	-669	-653	-855	-2.176
Nettó kamateredmény (korrigált)	239.779	266.417	290.884	797.080	296.499	1.093.579	312.064	340.808	381.778	1.034.650
Nettó díjak, jutalékok	127.595	137.856	164.671	430.122	170.239	600.361	149.915	174.828	189.397	514.140
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-21.465	-19.153	-23.174	-63.793	-25.958	-89.751	-25.899	-23.827	-23.955	-73.681
(-) Akvizíciók hatása	-1	0	-1	-2	0	-2	-7	-2	9	1
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárf. eredménybe	20.406	22.911	35.423	78.740	34.754	113.494	20.796	33.322	40.261	94.378
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	85.725	95.792	106.075	287.591	109.527	397.118	103.227	117.681	125.172	346.080
Devizaárfolyam eredmény, nettó	11.910	-10.959	-16.761	-15.810	821	-14.989	30.109	10.741	-47.819	-6.968
(-) A csoportközi swapok ártértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	5.571	-6.110	-1.965	-2.504	10.322	7.818	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	2	-5	-1	-4	0	-4	0	-1	-209	-210
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárf. eredménybe	20.406	22.911	35.423	78.740	34.754	113.494	20.796	33.322	40.261	94.378
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	26.743	18.067	20.628	65.438	25.253	90.691	50.905	44.064	-7.349	87.620
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-5.744	-2.116	1.012	-6.848	2.360	-4.488	7.317	11.539	-9.056	9.800
(-) Akvizíciók hatása	-91	-466	0	-556	0	-556	-220	0	-905	-1.125
(-) Saját részvénycsere ügylet ártértékelési eredménye	-9.343	-26	-717	-10.086	83	-10.002	-22	7.120	-10.877	-3.779
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	41	0	-2.923	-2.882	-1.754	-4.636	-7.761	4	-2.767	-10.523
(+) 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	400	-1.229	-575	-1.404	1.549	145	1.668	1.482	770	3.919
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	4.131	-2.855	-1.769	-493	2.072	1.579	1.466	5.906	728	8.101
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	701	891	1.458	3.050	2.219	5.269	899	3.118	1.065	5.082
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	986	0	9.236	10.222	1.222	11.444	0	0	0	0
(+) Egyéb bevételek	18.288	25.184	34.371	77.844	40.934	118.777	141.373	147.899	16.256	305.528
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-8.586	7.516	23.012	21.942	-11.384	10.558	-28.673	-12.347	55.909	14.889
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	165	440	391	996	373	1.370	334	480	513	1.327
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	636	4.320	-12.651	-7.695	3.532	-4.164	6.225	37.618	23.573	67.415
(-) 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	400	-1.229	-575	-1.404	1.549	145	1.668	1.482	770	3.919
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	83	-6	-14	64	383	447	73	49	290	413
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.266	-16.394	-18.154	-46.814	-26.155	-72.969	-18.046	-11.442	-18.744	-48.233
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	401	603	2.298	3.301	-2.461	840	492	711	2.507	3.710
(-) Akvizíciók hatása	0	0	3.348	3.348	-80	3.268	99.458	124.906	-17.613	206.752
(-) A csoportközi swapok ártértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	-5.018	6.941	1.900	3.823	-9.606	-5.783	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-279	-130	-93	-501	-89	-591	0	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-76	-65	-45	-186	-89	-275	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-393	-531	-629	-1.553	-293	-1.846	-427	-473	-557	-1.457
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)			-342	-342	-150	-492	-94	-130	401	177
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása					-2.022	-2.022	0	0	0	0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)							11.416	0	0	11.416
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	4.822	16.518	34.468	55.808	17.796	73.604	-10.533	38.995	97.475	125.938

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 9M	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	949	1.030	-2.685	-706	-948	-1.655	-6.442	7.010	-2.855	-2.287
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	41	0	-2.923	-2.882	-1.754	-4.636	-7.761	4	-2.767	-10.523
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	908	1.030	580	2.517	955	3.473	1.412	7.136	-489	8.059
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)			-342	-342	-150	-492	-94	-130	401	177
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-72.680	-15.908	-37.032	-125.620	-30.060	-155.680	-17.300	-42.943	-4.278	-64.520
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-15	-13.059	-2.179	-15.253	-24.744	-39.997	298	-19.584	-9.780	-29.066
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.758	1.229	-1.869	13.118	228	13.346	76	-1.577	63	-1.438
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-43.123	-6.087	-8.027	-57.238	-3.537	-60.775	-1.499	6.631	3.215	8.348
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-3.734	-2.200	6.428	494	-6.639	-6.145	-2.997	2.515	5.616	5.133
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	26	40	74	140	-1.345	-1.205	4	2	1.387	1.393
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	96	55	4	155	-17	138	0	0	0	0
(+) A Stage 3 hitelek elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	2.679	205	1.053	3.937	1.398	5.335	-	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-3.407	-3.407	-86	-3.493	-11.813	-40.060	0	-51.873
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-43.097	-6.047	-7.953	-57.097	-4.882	-61.979	-1.495	6.633	4.602	9.740
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	6	-522	-2.184	-2.700	-2.117	-4.816	0	0	0	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	908	1.030	580	2.517	955	3.473	1.412	7.136	-489	8.059
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-1.023	-1.031	-144	-2.199	1.937	-261	-887	2.181	1.974	3.268
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása		-11.144	0	-11.144	-24.861	-36.005	232	-19.601	-8.429	-27.797
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-58.164	-16.060	-27.288	-101.512	-33.719	-135.231	-6.044	3.027	-2.414	-5.430
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	462	794	15.462	16.718	-2.078	14.641	598	1.147	16.880	18.625
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	83	-6	-14	64	383	447	73	49	290	413
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.564	-5.483	-5.140	-14.187	-3.522	-17.709	-14.257	-206	-357	-14.819
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-3.451	-5.456	-5.137	-14.044	-3.475	-17.519	-14.234	-164	-274	-14.672
(-) Saját részvénycseré ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	12.130	12.130	0	12.130	0	0	14.200	14.200
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a Portfolioion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	401	603	2.298	3.301	-2.461	840	492	711	2.507	3.710
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	31	159	1.018	1.208	719	1.927	157	443	380	980
Értécsökkenés	-91.354	-26.832	-28.427	-146.613	-28.691	-175.303	-29.113	-28.072	-29.359	-86.544
(-) Goodwill értécsökkenés	-67.715	0	0	-67.715	0	-67.715	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	-1.252	-1.227	-1.222	-3.701	-1.216	-4.917	-1.127	-1.045	-1.503	-3.675
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.090	-4.485	-4.783	-13.358	-4.650	-18.008	-4.657	-4.566	-3.928	-13.151
(+) A használati jogi eszközök értécsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értécsökkenés sorok között							-145	-111	96	-161
Értécsökkenés (korrigált)	-18.297	-21.119	-22.422	-61.838	-22.825	-84.663	-23.475	-22.571	-23.832	-69.879
Személyi jellegű ráfordítások	-84.061	-90.691	-104.596	-279.348	-123.215	-402.563	-108.236	-120.733	-124.561	-353.530
(-) Akvizíciók hatása	-232	-219	-340	-792	-468	-1.259	-528	-715	-452	-1.694
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé					-5.000	-5.000	0	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-83.830	-90.471	-104.256	-278.556	-117.747	-396.304	-107.708	-120.019	-124.109	-351.836

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 9M	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M
Társasági adó	-9.952	-4.542	-20.418	-34.912	-24.340	-59.252	-24.556	-46.370	-49.236	-120.161
(-) Goodwill/részeseledés értékcsökkenés társasági adó hatása	11.435	0	1.765	13.200	-4.740	8.461	0	-518	0	-518
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.902	6.713	7	8.622	-3.166	5.456	8.611	-2.532	0	6.079
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-1.669	-193	-4.431	-6.292	-8.187	-14.479	0	-62	0	-62
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	192	312	-262	242	302	543	3.433	6.231	1.177	10.841
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	-1	177	69	246	-2	244	0	0	0	0
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása	841	2	65	908	-8	900	2	-641	979	340
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés adóhatása	3.465	55	-486	3.033	460	3.494	0	0	0	0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)		248	809	1.057	-30	1.027	-1.027	0	0	-1.027
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása		1.003	0	1.003	2.615	3.618	-31	1.768	1.267	3.004
Társasági adó (korrigált)	-29.454	-13.246	-26.815	-69.515	-27.960	-97.475	-35.544	-50.740	-52.659	-138.943
Egyéb működési ráfordítások	-25.896	-37.032	-30.736	-93.665	-35.120	-128.785	-36.587	-17.827	-35.040	-89.454
(-) Egyéb költségek	-1.547	-4.403	-11.726	-17.676	397	-17.279	-1.340	-1.039	-2.224	-4.602
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.831	-21.877	-23.294	-61.002	-29.676	-90.678	-32.303	-11.648	-19.101	-63.052
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-190	-190	-1.151	-1.341	-1.945	-2.442	-6.058	-10.444
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	182	75	89	347	106	453	0	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	76	65	45	186	89	275	0	0	0	0
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-43.097	-6.047	-7.953	-57.097	-4.882	-61.979	-1.495	6.633	4.602	9.740
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-1.448	1.419	-29	2.133	2.104	0	0	0	0
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés	-37.989	-569	-275	-38.834	565	-38.268	0	0	0	0
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-1.023	-1.031	-144	-2.199	1.937	-261	-887	2.181	1.974	3.268
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-183	-178	-228	-588	-294	-882	-345	-288	-341	-975
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása					-2.175	-2.175	118	-41	92	169
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-14.726	-15.776	-4.675	-35.176	-8.058	-43.234	-3.154	6.446	-832	2.460
Egyéb általános költségek	-104.529	-158.296	-91.966	-354.792	-110.206	-464.998	-197.079	-71.108	-105.685	-373.872
(+) Egyéb költségek	-1.547	-4.403	-11.726	-17.676	397	-17.279	-1.340	-1.039	-2.224	-4.602
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.831	-21.877	-23.294	-61.002	-29.676	-90.678	-32.303	-11.648	-19.101	-63.052
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.564	-5.483	-5.140	-14.187	-3.522	-17.709	-14.257	-206	-357	-14.819
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-3.451	-5.456	-5.137	-14.044	-3.475	-17.519	-14.234	-164	-274	-14.672
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.266	-16.394	-18.154	-46.814	-26.155	-72.969	-18.046	-11.442	-18.744	-48.233
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-22.128	-74.588	-86	-96.802	-7	-96.808	-96.742	28.127	-8	-68.622
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-1.669	-193	-4.431	-6.292	-8.187	-14.479	0	-62	0	-62
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-21.465	-19.153	-23.174	-63.793	-25.958	-89.751	-25.899	-23.827	-23.955	-73.681
(-) Akvizíciók hatása	-420	-1.039	-813	-2.271	-2.383	-4.654	-1.025	-1.814	-2.460	-5.299
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.473	-5.065	-5.524	-15.063	-5.332	-20.395	-5.326	-5.219	-4.783	-15.327
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-3	0	-2	-5	5	0	0	0	0	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-393	-531	-629	-1.553	-293	-1.846	-427	-473	-557	-1.457
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-183	-178	-228	-588	-294	-882	-345	-288	-341	-975
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)		-2.756	-8.992	-11.747	331	-11.416	0	0	0	0
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé					-5.000	-5.000	0	0	0	0
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között							-145	-111	96	-161
Dologi költségek (korrigált)	-68.105	-75.140	-76.455	-219.700	-87.417	-307.117	-94.085	-79.658	-86.422	-260.165

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	17.023.639	19.031.165	20.682.060	19.690.287	20.850.594	21.563.617	22.554.157
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.045	42.983	47.410	46.730	-	-	-
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	16.985.594	18.988.181	20.634.650	19.643.558	20.850.594	21.563.617	22.554.157
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetések értékvesztésével együtt)	-969.797	-1.145.091	-1.202.235	-1.049.663	-998.098	-987.532	-1.020.654
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.045	-42.983	-47.410	-46.730	-	-	-
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-931.752	-1.102.107	-1.154.824	-1.002.933	-998.098	-987.532	-1.020.654



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu