

OTP Bank Nyrt.

**Tájékoztató a 2024. első negyedévi
eredményről**

Budapest, 2024. május 10.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – ÚJ MÓDSZERTAN

A menedzsment döntésével összhangban, 2024 1Q-tól kezdődően megváltozott a tőzsdei jelentésben konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre. A 2024-től alkalmazott új módszertan szerint csak a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra. Az összehasonlíthatóság érdekében a 2023-as bázis időszakokat az új és a régi módszertan szerint is szerepeltetjük a táblázatokban. A konszolidált és OTP Core esetében a releváns táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük, bennük a régi módszertan szerinti 2024 1Q adatokkal. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetben a *Módszertani összefoglaló az alkalmazott korrekciós tételek körének változásáról* című alfejezetet.

Eredménykimutatás (korigált, millió forint)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	194.762	132.581	239.962	81%	23%
Korrekciós tételek (adózás után)	88.535	-80.657	0	-100%	-100%
Konszolidált korigált adózás utáni eredmény	106.227	213.238	239.962	13%	126%
Adózás előtti eredmény	230.348	289.725	341.231	18%	48%
Működési eredmény	239.196	337.312	334.330	-1%	40%
Összes bevétel	467.167	624.519	597.615	-4%	28%
Nettó kamatbevétel	310.767	425.634	435.345	2%	40%
Nettó díjak, jutalékok	103.220	132.039	121.161	-8%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	53.180	66.847	41.109	-39%	-23%
Működési kiadások	-227.972	-287.208	-263.286	-8%	15%
Kockázati költségek (összesen)	-8.848	-47.587	6.902		
Társasági adó	-124.121	-76.487	-101.270	32%	-18%
Főbb mérlegtételek (korigált) záróállományok millió forintban	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	36.175.001	39.609.144	41.481.987	5%	15%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	20.344.688	22.001.252	22.320.541	1%	10%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	21.346.840	23.047.604	23.348.380	1%	9%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	20.362.090	22.051.558	22.354.191	1%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.002.153	-1.046.352	-1.027.839	-2%	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	28.099.931	30.187.285	30.432.829	1%	8%
Kibocsátott értékpapírok	1.098.612	2.095.548	2.207.077	5%	101%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	551.492	562.396	591.181	5%	7%
Saját tőke	3.378.194	4.094.793	4.438.980	8%	31%
Teljesítménymutatók (korigált)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	24,0%	12,9%	22,7%	9,7%p	-1,3%p
ROE (korigált adózás utáni eredményből)	13,1%	20,8%	22,7%	1,9%p	9,6%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,3%	1,3%	2,4%	1,0%p	0,1%p
ROA (korigált adózás utáni eredményből)	1,2%	2,1%	2,4%	0,2%p	1,1%p
Működési eredmény marzs	2,81%	3,38%	3,31%	-0,08%p	0,50%p
Teljes bevétel marzs	5,49%	6,26%	5,91%	-0,36%p	0,42%p
Nettó kamatmarzs	3,65%	4,27%	4,30%	0,03%p	0,65%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,68%	2,88%	2,60%	-0,28%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	48,8%	46,0%	44,1%	-1,9%p	-4,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,12%	0,68%	-0,17%	-0,85%p	-0,28%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,10%	0,48%	-0,07%	-0,55%p	-0,17%p
Effektív adókulcs	53,9%	26,4%	29,7%	3,3%p	-24,2%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	72%	72%	73%	1%p	1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,2%	18,9%	19,0%	0,1%p	1,8%p
Tier1 ráta - Bázis3	14,8%	16,6%	16,7%	0,1%p	1,9%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	14,8%	16,6%	16,7%	0,1%p	1,9%p
Részvény információk	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	723	494	895	81%	24%
EPS hígított (HUF) (korigált adózás utáni eredményből)	395	797	898	13%	127%
Záróár (HUF)	9.982	15.800	16.800	6%	68%
Maximum záróár (HUF)	11.550	16.030	17.520	9%	52%
Minimum záróár (HUF)	9.482	13.130	15.600	19%	65%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	7,3	11,6	11,9	3%	62%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	12.571	15.305	16.611	9%	32%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	11.930	14.599	15.892	9%	33%
Price/Book Value	0,8	1,0	1,0	-2%	27%
Price/Tangible Book Value	0,8	1,1	1,1	-2%	26%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,9	4,5	4,5	2%	-7%
P/E (visszatekintő, korigált adózás utáni eredményből)	4,6	4,9	4,5	-7%	-1%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	14	16	18	17%	32%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	0,4	2%	-18%

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

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ² ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – RÉGI MÓDSZERTAN

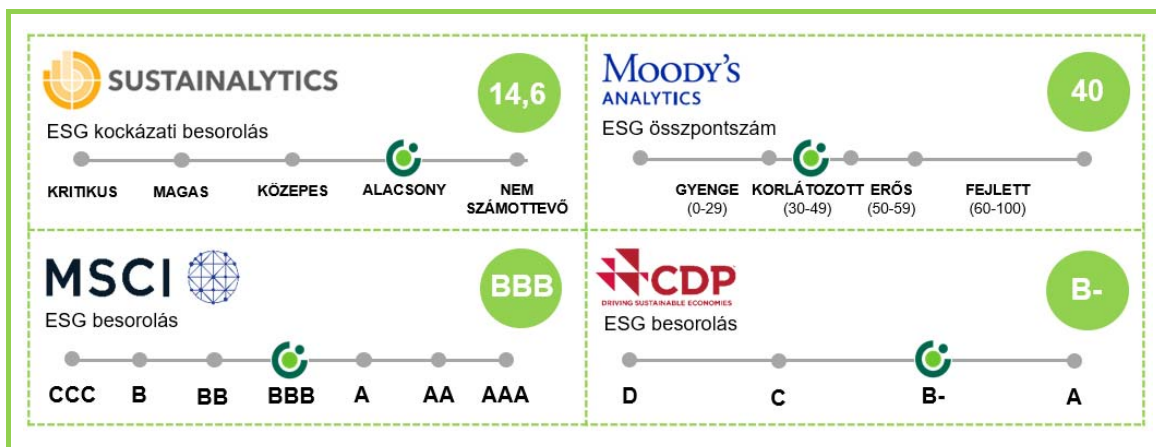
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	194.762	132.581	239.962	81%	23%
Korrektív tételek (adózás után)	7.643	-97.406	-41.608	-57%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	187.119	229.987	281.570	22%	50%
Adózás előtti eredmény	222.663	304.790	340.800	12%	53%
Működési eredmény	231.861	340.341	333.898	-2%	44%
Összes bevétel	457.129	622.196	596.680	-4%	31%
Nettó kamatbevétel	312.064	425.043	434.261	2%	39%
Nettó díjak, jutalékok	103.227	132.066	121.161	-8%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	41.839	65.086	41.257	-37%	-1%
Működési kiadások	-225.269	-281.855	-262.782	-7%	17%
Kockázati költségek (összesen)	-9.198	-35.551	6.902		
Társasági adó	-35.544	-74.803	-59.230	-21%	67%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	36.175.001	39.609.144	41.481.987	5%	15%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	20.344.688	22.001.252	22.320.541	1%	10%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	21.346.840	23.047.604	23.348.380	1%	9%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	20.362.090	22.051.558	22.354.191	1%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.002.153	-1.046.352	-1.027.839	-2%	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	28.099.931	30.187.285	30.432.829	1%	8%
Kibocsátott értékpapírok	1.098.612	2.095.548	2.207.077	5%	101%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	551.492	562.396	591.181	5%	7%
Saját tőke	3.378.194	4.094.793	4.438.980	8%	31%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	24,0%	12,9%	22,7%	9,7%p	-1,3%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,0%	22,5%	26,6%	4,2%p	3,6%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,3%	1,3%	2,4%	1,0%p	0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,2%	2,3%	2,8%	0,5%p	0,6%p
Működési eredmény marzs	2,72%	3,41%	3,30%	-0,11%p	0,58%p
Teljes bevétel marzs	5,37%	6,24%	5,90%	-0,34%p	0,53%p
Nettó kamatmarzs	3,66%	4,26%	4,29%	0,03%p	0,63%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,65%	2,83%	2,60%	-0,23%p	-0,05%p
Kiadás/bevétel arány	49,3%	45,3%	44,0%	-1,3%p	-5,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,12%	0,52%	-0,17%	-0,69%p	-0,29%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,11%	0,36%	-0,07%	-0,42%p	-0,18%p
Effektív adókulcs	16,0%	24,5%	17,4%	-7,2%p	1,4%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	72%	72%	73%	1%p	1%p
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,2%	18,9%	19,0%	0,1%p	1,8%p
Tier1 ráta - Bázis3	14,8%	16,6%	16,7%	0,1%p	1,9%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	14,8%	16,6%	16,7%	0,1%p	1,9%p
Részvény információk	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	723	494	895	81%	24%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	696	860	1.054	23%	51%
Záróár (HUF)	9.982	15.800	16.800	6%	68%
Maximum záróár (HUF)	11.550	16.030	17.520	9%	52%
Minimum záróár (HUF)	9.482	13.130	15.600	19%	65%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	7,3	11,6	11,9	3%	62%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	12.571	15.305	16.611	9%	32%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	11.930	14.599	15.892	9%	33%
Price/Book Value	0,8	1,0	1,0	-2%	27%
Price/Tangible Book Value	0,8	1,1	1,1	-2%	26%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,9	4,5	4,5	2%	-7%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,0	4,4	4,3	-3%	5%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	14	16	18	17%	32%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	0,4	2%	-18%

² A konszolidált IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a *Kiegészítő adatok* fejezet tartalmazza.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-
OTP Bank – 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 Magazine** idén is díjjal ismerte el a legsikeresebb pénzügyi intézményeinek teljesítményét. A magyar **OTP Bank mellett** az OTP Csoport **több leányvállalata is** bekerült a legjobbak közé a szaklap zsűrijének értékelése alapján: díjat kapott a horvát, a szlovén és a montenegrói bank is.

A 2024-es díjátadón az alábbi kategóriákban bizonyult az OTP Csoport a legjobbnak:



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 2024. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2024. első negyedéves Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2024. március 31-ével zárult első negyedévéről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

Annak érdekében, hogy a negyedéves csoportszintű 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 teljeségi nyilatkozata, speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: A 2024. ELSŐ NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

2023-ban a magyar gazdaság enyhe recesszióban volt és y/y 0,9%-kal zsugorodott. 2024-ben a GDP növekedése a Kormány várakozása alapján 2,5% körül alakulhat, a költségvetési hiányterv 4,5%. A növekedés fő hajtóereje az élénkülő hazai kereslet lehet, amit támogat az akár 10%-ot is meghaladó ezévi nominális bérlétszámítás. Az infláció mértéke jelentősen visszaesett, márciusban már 3,6%-on állt a fogyasztói árindex növekedési üteme, ugyanakkor a bázishatások miatt a további csökkenésnek korlátozott az esélye, inkább enyhe növekedés prognosztizálható. 2024-ben folytatódott a jegybanki kamatvágások: 1Q-ban összesen 250 bp-os volt a monetáris lazítás két 75 bp-os, és egy 100 bp-os kamatvágás eredményeként, ezzel március végén 8,25%-on állt az alapkamat. Április 23-án a Monetáris Tanács lassított a kamatvágás ütemén és csak 50 bp-tal csökkentette a referencia kamatot. Miközben a külső egyensúlyi mutatók jelentősen javultak y/y, a fiskális mozgástér korlátozott. A csökkenő általános kamatszint és néhány kormányzati lépés ugyanakkor segítheti a hitelezési aktivitás erősödését. A jelzáloghiteleknel már 2023 ősz óta élénkülő kereslet tapasztalható, amit célzott kormányzati intézkedések segíthetnek, pl. a júniustól induló 108 milliárd forintos keretösszegű otthonfelújítási program, illetve a 2024. január 1-jétől igényelhető CSOK Plusz. Április 1-jétől kivezetésre került a 2022 óta érvényben lévő, fennálló változó kamatozású SME-hitelekre vonatkozó kamatplafon, a lakossági jelzáloghiteleknel viszont az aktuális rendelkezés alapján 2024. június 30-ig marad érvényben A vállalati hitelkereslet továbbra is visszafogott. Mindeközben a betétállományok növekedése a lakossági és vállalati szektorban egyaránt folytatódott.

Ami az OTP Csoport tagjait illeti: a főbb makrogazdasági mutatók tekintetében y/y általában kedvezőbbek a várakozások. Az elmúlt egy-másfél év pozitív makrogazdasági folyamatait több ország esetében hitelminősítéssel felértékelés vagy kilátásjavulás követte, pl. Albánia, Horvátország, Szerbia, Szlovénia esetében.

Konszolidált eredményalakulás: 240 milliárd forintos adózás utáni eredmény, q/q javuló NIM, költséghatékonyság és portfólió minőség; mérsékelt, 1%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés, stabil likviditási- és javuló tőkepozíció

A részletek kibontása előtt egy fontos módszertani változás: a menedzsment előzetes jelzésével összhangban 2024 1Q-től kizárólag a goodwill értékcsökkenés hatása, valamint az akvizíciók közvetlen hatása kerül kiemelésre az eredménykimutatás hierarchiából és kerül korrekciós tételként elszámolásra a jövőben. Minden más, korábban bemutatott korrekciós tétel azon földrajzi vagy üzleti szegmensben kerül kimutatásra, ahol felmerült. Az összehasonlíthatóság érdekében 2023 1Q és 4Q vonatkozásában bemutatásra kerülnek a régi és új módszertan szerinti számok is. A változás ugyanakkor nem érinti a mérlegtételeket, kizárólag az eredménykimutatást, illetve az ezek alapján számított teljesítménymutatókat.

E fenti változásnak megfelelően a legnagyobb tételt jelentő magyar pénzügyi különadó, illetve extraprofit adó a jövőben az OTP Core és Merkantil Csoport társasági adó során kerül bemutatásra, az egyes hitelek érintő kamatstop várható hatása a kockázati költség soron jelenik meg, hasonlóan az orosz állampapírokra képzett értékvesztés hatásához, a sajátrészcserécsere ügylet eredménye pedig az OTP Core egyéb bevétel során kerül bemutatásra (részleteket lásd: Kiegészítő adatok fejezetben).

További, az adózás utáni eredményt befolyásoló tényező, hogy az 1Q társasági adóterhelés és effektív adóráta q/q jelentősen nőtt: részben a magyar bankadó és extraprofit adó immár adóterhelésként való megjelenítése következtében, illetve a számos országban a globális vállalati minimum adó 2024-től kezdődő érvényesítése hatására. Emellett Szlovéniában elkezdődött a 2023 augusztusi árviz nyomán bevezetett, 5 évre szóló bankadó elhatárolása, ami szintén növelte az adóterhelést. Ugyanakkor q/q csökkentő tételt jelent, hogy 2023 decemberében Ukrajnában egy elnöki rendelet eredményeként 2023 egészére vonatkozóan 18%-ról 50%-ra megemelt társasági adókulcs 2024-től 25%-ra mérséklődött. A jelzett változások

eredőjeként az 1Q adóterhelés 101 milliárd forint volt, q/q 32%-kal nőtt.

Az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 2024 1Q-ban 240 milliárd forint, a negyedéves ROE pedig 22,7% volt.

A negyedéves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket az elmúlt évekhez viszonyítva ezúttal kisebb mértékben torzították a devizaárfolyam mozgások: a HUF záróárfolyama a főbb csoporttagi devizákkal szemben 3-3,5%-kal gyengült q/q, az átlagárfolyam mozgása ennél kisebb mértékű volt.

A negyedéves adózás utáni eredményt 57 milliárd forintot értékben az alábbi, teljes évre vonatkozó, de 1Q-ban egy összegben elszámolt negatív tételek befolyásolták:

- Magyarországon bankadó: 29 milliárd forint, extraprofitadó: 10 milliárd forint, kártyaműveletekhez kapcsolódó tranzakciós illeték: 2 milliárd forint, kárrendezési alapba történő befizetés: 1 milliárd forint.
- Bulgáriában betétbiztosítási díj: 11 milliárd forint; Szlovéniában betétbiztosítási díj: 3 milliárd forint, Romániában betétbiztosítási díj: 1 milliárd forint.

Ha ezen tételek időarányosan kerültek volna elszámolásra, akkor az adózás utáni eredmény 283 milliárd forint, a negyedéves ROE pedig 26,7% lett volna.

Az OTP Csoport adózás előtti eredményét mindenekelőtt a teljes kockázati költségek pozitív egyenlege (2023 4Q: -47,6 milliárd, 2024 1Q: +6,9 milliárd forint), kisebb mértékben a működési eredmény marginális csökkenése (-1% q/q) alakította. A negyedéves eredmény y/y összehasonlítását torzítja, hogy a szlovén NKBM 2023 1Q-ban csak 2 havi eredmény-hozzájárulással szerepelt.

A bevételek q/q 4%-kal mérséklődtek (+28% y/y). Ezen belül a nettó kamateredmény közel 10 milliárd forinttal (+2% q/q, +40% y/y) javult. Csoportszinten több leánybanknál is nőtt az NII q/q, így a bolgár, orosz, üzbég, montenegrói, albán, szerb és moldáv leánybankoknál. Kisebbségi mértékű csökkenés a magyar, román és ukrán operációknál jelentkezett. A tárgyidőszakban a 250 bp-os magyar kamatvágás mellett a moldáv jegybank csökkentette még az alapkamatot, összesen 100 bp-tal. A magyar NII 1 milliárd forintos mérséklődése bázishatással magyarázható: 4Q-ban egyszeri és technikai tételek következtében 13 milliárd forinttal javult a nettó kamateredmény. A piac által várt ECB-kamatcsökkentések eddig elmaradtak, erre legkorábban júniusban kerülhet sor, ami alapvetően kedvezően hatott a kamatmarzsra. A konszolidált nettó kamatmarzs (4,3%) q/q 3 bp-tal javult, míg y/y 65 bp-os volt az emelkedés.

A díj- és jutalékbevételek 8%-kal estek vissza q/q (+17% y/y) részben az OTP Alapkezelő 4Q-ban

elszámolt sikerdíja, az általában is mérséklődő üzleti aktivitás, a szezonális, illetve naptárhatás miatt.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q több mint 39%-kal estek vissza (-23% y/y).

A negyedéves konszolidált működési költségek nominálisan 8%-kal mérséklődtek q/q a szezonálisan magas 4Q bázisról (+15% y/y), annak ellenére, hogy több országban 1Q-ban került elszámolásra a felügyeleti díjak éves összege, emellett a bérinfláció mindenütt nyomást gyakorolt a személyi költségekre. Az 1Q kiadás/bevétel arány 44,1%-os szintje q/q 1,9%-pontos javulást tükröz (-4,7%-pont y/y).

Az első negyedévben az összes kockázati költség egyenlege pozitív volt, mindösszesen 7 milliárd forint. Ezen belül a hitelkockázati költségek pozitív egyenlege 9 milliárd forintot képviselt. Erdemi hitelkockázati költségképzésre az üzbég, orosz és román leánybankoknál kerül sor, míg felszabadításra a magyar, horvát és ukrán operációknál a makrogazdasági kilátások felülvizsgálata következtében változó IFRS 9 szerinti értékvesztésképzés miatt. Az üzbég Ipoteka Bank esetében a kockázati költségek nagysága harmadára mérséklődött q/q.

Mindennek eredőjeként csoportszinten valamennyi leánybank nyereséges volt, a konszolidált adózás utáni eredmény 74%-a a külföldi csoporttagoknál keletkezett; a régi módszertan alapján a külföldi hozzájárulás mértéke 64% lett volna, mivel a magyar bank- és extraprofit adó 2024 1Q-tól kezdődően kikerült a korrekciós tételek közül és (zömmel) az OTP Core adóterhelését növelte.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 1Q-ban 303 milliárd forinttal, 1%-kal bővült q/q (árfolyamszűrt) és a portfólió nagysága meghaladta a 22.300 milliárd forintot. A csoportátlatot meghaladó volt a q/q növekedés a bolgár, horvát, montenegrói (egyenként +3%), valamint orosz leánybanknál (+6% q/q), míg az üzbég és ukrán operációknál 2, illetve 1%-kal csökkentek az állományok.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: a teljesítő hitelekben belül a fogyasztási hitelek 4%-kal, a jelzáloghitelek 3%-kal bővültek, a nagyvállalati hitelek stagnáltak, míg az SME hitelek 9%-kal estek vissza q/q. Magyarországon a jelzáloghitelek növekedési dinamikája 1Q-ban meghaladta a fogyasztási hitelekét.

A hitelekhez hasonlóan az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány is 1%-kal bővült q/q, nagysága meghaladta a 30.400 milliárd forintot.

Erdemi betétkivonásra 1Q-ban a szlovén, horvát, montenegrói és üzbég leánybankoknál került sor, ezzel ellentétben a magyar betéti állományok 3%-kal, az orosz pedig 13%-kal nőtt q/q, árfolyamszűrt.

Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója az enyhe q/q emelkedés mellett 73% volt.

A konszolidált hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 1Q végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át jelentette, a mutató q/q minimálisan csökkent.

Csoportszinten továbbra is az ukrán (21,2%), orosz (12,1%), valamint üzbég operációknál (13,3%) volt legmagasabb a Stage 3 ráta, ugyanakkor az elmúlt negyedévben az ukrán és orosz Stage 3 ráta javult, az üzbég viszont 1,4%-ponttal emelkedett. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége konszolidált szinten változatlanul 61%.

2024 januárjában 600 millió EUR értékben 5NC4 lejáratú struktúrájú, MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátásra került sor, az éves kupon 5%-os. Az év hátralévő részében még további egy vagy két MREL-képes benchmark nagyságú Senior Preferred vagy Senior Non-Preferred kötvény kibocsátása várható.

2023 második félévében az orosz jegybank két alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 13,5 milliárd rubel, közel 50 milliárd forint összegben (adó előtt). 2024-ben az OTP Bank az orosz operáció részéről további osztalék kifizetésével és az anyabank felé történő átutalásával számol; eddig 9,45 milliárd rubelnyi osztalék kifizetése került jóváhagyásra.

Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 5 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -11 bp lenne.

A 2024-es évre vonatkozó menedzsment várakozások

A 2024 március 8-án közzétetthez képest a menedzsment várakozások továbbra is érvényben vannak, a Társaság vezetése egyelőre nem látja indokoltnak, hogy változtasson korábbi előrejelzésén.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2024 1Q végén 16,7% volt (q/q +0,1%-pont és +1,9%-pont y/y). Ez megegyezik a Tier 1 rátával. A CAR-ráta 19%-ra emelkedett.

2024 március végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 12,2%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 10,4%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A 2024. január 1-jétől érvényes SREP-ráta szintje 120%, ami a teljes tőkemegfelelési mutató esetében 1,6%-pont többlettőke-követelményt jelent.
- Az O-SII tőkepufferráta eredetileg 2%-os mértékű az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepufferráta fokozatos visszaépítése után 2024. január 1-jétől érvényes szintje újra az eredeti 2%-os mérték.
- Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepufferráta jelenleg 2%, Horvátországban és Romániában 1%, Szlovéniában 0,5%. Ennek megfelelően 2024. március 31-én az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 0,5%. Az anticiklikus tőkepufferráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon 0%, ugyanakkor az MNB 2024. július 1-jétől 50 bázispontos anticiklikus tőkepuffert vezet be Magyarországon. Ezt, illetve Horvátországban 2024. június 30-tól bevezetésre kerülő 1,5%-os puffert is figyelembe véve az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta várhatóan 0,7%-ra emelkedik 2024 végére.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 1.128 milliárd forinttal növekedett az elmúlt negyedévhez képest. Ebből a hitelezési kockázati RWA 914 milliárd forinttal, a partnerkockázati RWA 152 milliárd forinttal, míg a működési és piaci kockázatok RWA-ja összeségében 62 milliárd forinttal növekedett az elmúlt negyedévhez képest. A hitelezési kockázati RWA q/q változásában fontos szerepet játszott az árfolyamhatás (+584 milliárd forint q/q RWA hatás), illetve egy szabályozói változás, amely miatt bizonyos, nem hazai devizában denominált uniós állampapírok magasabb kockázati súllyal súlyozandók (+80 milliárd forint). A maradék növekedést organikus hatások magyarázzák.

A CET1 tőke összeségében q/q 207 milliárd forinttal növekedett. Az osztaléklevonást is tartalmazó első negyedéves eredmény 210 milliárd forint volt. Az egyéb átfogó eredmény következtében 118 milliárd forinttal növekedett a CET1 tőke az elmúlt negyedévhez képest, amit főként az árfolyamhatás (átértékelési tartalék változása: +117 milliárd forint) magyaráz. Ezt azonban visszavásárolt saját részvények miatti levonás (-60 milliárd forint q/q), illetve szabályozói változás miatt a CET1 tőkében figyelembe vett átmeneti hatások csökkenése ellensúlyozta (-59 milliárd forint q/q). A beszámítható eredmény vonatkozásában 37,5 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg azonban nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2024. év után fizetendő

végleges osztaléktömeg vonatkozásában, az az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva.

MREL-megfelelés

A 2023 folyamán megvalósított MREL-képes forrásbevonások eredményeként, valamint az OTP Bank Romania eladásának eredményhatásával kalkulálva, az OTP Csoport a 2024 1Q-ra érvényes 24%-os minimum elváráshoz képest 2023 végén 25,1%-on állt. 2024 januárjában 600 millió euró összegben Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor, ami 1Q-ban 26,2%-ra javította a MREL-megfelelést.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2024 1Q-ban nem változtak a Bank hitelminősítései, 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 besorolása 'Ba2', a 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 stabil;
- 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, 2024 1Q végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,62%), valamint a Groupama Csoport (5,12%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN FEGYVERES KONFLIKTUSSAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

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

A 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 2024. május 3-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2024. április 1-jével hatályát veszítette a 471/2022. (XI. 21.), illetve a 415/2022. (X. 26.) Kormányrendelettel bevezetett betéti kamatsapka, valamint a kis- és középvállalkozások fennálló változó kamatozású hiteleire vonatkozó kamatstopja.
- 2024. április 23-án az MNB 50 bp-tal 7,75%-ra csökkentette az alapkamatot.
- 2024. április 26-án az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet megerősítette Magyarország BBB-/A-3 hitelminősítéseit, stabil kilátás mellett.

Szerbia

- 2024. április 5-én az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet stabilról pozitívrá javította Szerbia hitelminősítéseinek kilátását, valamint megerősítette a BB+/B hosszú- és rövidlejáratú deviza és dinár szuverén minősítéseket.

Albánia

- 2024. április 19-én az Moody's hitelminősítő intézet stabilról pozitívrá javította Albánia hitelminősítéseinek kilátását, valamint megerősítette a B1 hosszúlejáratú deviza- és albán LEK szuverén minősítéseket.

Ukrajna

- 2024. április 25-én az Ukrán Nemzeti Bank az irányadó kamatrátán 100 bázisponttal 13,5%-ra csökkentette.

Moldávia

- A jegybank 2024 február 6-án és március 21-én egyaránt 50-50 bp-tal csökkentette az alapkamatot, melynek aktuális szintje 3,75%.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT³ – ÚJ MÓDSZERTAN

millió forint	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	194.762	132.581	239.962	81%	23%
Korrekciós tételek (adózás után)	88.535	-80.657	0	-100%	-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	106.227	213.238	239.962	13%	126%
Bankok összesen ¹	94.380	198.924	227.996	15%	142%
OTP Core (Magyarország) ²	-32.046	76.355	49.652	-35%	
DSK Csoport (Bulgária) ³	35.285	47.812	43.490	-9%	23%
OTP Bank Szlovénia ⁴	19.019	37.312	26.280	-30%	38%
OBH (Horvátország) ⁵	12.585	8.468	18.548	119%	47%
OTP Bank Szerbia ⁶	15.838	17.151	20.385	19%	29%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	-	-16.050	11.133		
OTP Bank Ukrajna ⁸	12.620	-7.147	16.140		28%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	4.223	4.666	5.343	15%	27%
OTP Bank Albánia ¹⁰	3.146	2.341	4.995	113%	59%
OTP Bank Moldova	4.497	2.860	2.520	-12%	-44%
OTP Bank Oroszország ¹¹	17.959	23.069	29.366	27%	64%
OTP Bank Románia ¹²	1.254	2.087	143	-93%	-89%
Leasing	1.924	-1.148	1.601		-17%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	1.924	-1.148	1.601		-17%
Alapkezelés eredménye	2.530	8.370	6.089	-27%	141%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.439	8.370	6.038	-28%	148%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	92	-1	51		-44%
Egyéb magyar leányvállalatok	7.435	10.424	4.699	-55%	-37%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	-138	223	-188		36%
Kiszűrések	95	-3.555	-235	-93%	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	-20.072	96.877	61.626	-36%	
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	126.299	116.361	178.336	53%	41%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	-19%	45%	26%	-20%p	45%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	119%	55%	74%	20%p	-45%p

³ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT⁴ – RÉGI MÓDSZERTAN

millió forint	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	194.762	132.581	239.962	81%	23%
Korrektív tételek (adózás után)	7.643	-97.406	-41.608	-57%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	187.119	229.987	281.570	22%	50%
Bankok összesen ¹	172.698	212.697	267.826	26%	55%
OTP Core (Magyarország) ²	43.055	87.240	87.625	0%	104%
DSK Csoport (Bulgária) ³	35.601	50.860	43.490	-14%	22%
OTP Bank Szlovénia ⁴	20.265	40.256	28.558	-29%	41%
OBH (Horvátország) ⁵	12.801	8.595	18.548	116%	45%
OTP Bank Szerbia ⁶	16.429	17.540	20.385	16%	24%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	-	-22.098	10.050		
OTP Bank Ukrajna ⁸	12.640	-7.004	16.140		28%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	4.393	4.806	5.343	11%	22%
OTP Bank Albánia ¹⁰	3.812	4.427	4.995	13%	31%
OTP Bank Moldova	4.497	2.925	2.520	-14%	-44%
OTP Bank Oroszország ¹¹	17.956	23.067	29.366	27%	64%
OTP Bank Románia ¹²	1.250	2.084	804	-61%	-36%
Leasing	4.524	-778	2.586		-43%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	4.524	-778	2.586		-43%
Alapkezelés eredménye	2.530	8.370	6.089	-27%	141%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.439	8.370	6.038	-28%	148%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	92	-1	51		-44%
Egyéb magyar leányvállalatok	7.409	5.037	4.707	-7%	-36%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	-138	222	-188		36%
Kiszűrések	95	4.440	551	-88%	477%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	57.603	102.745	101.378	-1%	76%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	129.516	127.243	180.192	42%	39%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	31%	45%	36%	-9%p	5%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	69%	55%	64%	9%p	-5%p

⁴ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS – ÚJ MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	194.762	132.581	239.962	81%	23%
Korrekciós tételek (adózás után)	88.535	-80.657	0	-100%	-100%
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0	0		
Akvíziók közvetlen hatása (adózás után)	88.535	-80.657	0	-100%	-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	106.227	213.238	239.962	13%	126%
Adózás előtti eredmény	230.348	289.725	341.231	18%	48%
Működési eredmény	239.196	337.312	334.330	-1%	40%
Összes bevétel	467.167	624.519	597.615	-4%	28%
Nettó kamatbevétel	310.767	425.634	435.345	2%	40%
Nettó díjak, jutalékok	103.220	132.039	121.161	-8%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	53.180	66.847	41.109	-39%	-23%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	50.904	35.694	27.803	-22%	-45%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.224	-6.195	-240	-96%	
Nettó egyéb bevételek	1.052	37.348	13.546	-64%	
Működési költség	-227.972	-287.208	-263.286	-8%	15%
Személyi jellegű ráfordítások	-108.236	-152.935	-130.409	-15%	20%
Értékcsökkenés	-24.602	-26.904	-26.832	0%	9%
Dologi költségek	-95.133	-107.368	-106.046	-1%	11%
Kockázati költségek összesen	-8.848	-47.587	6.902		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.811	-38.463	9.480		
Egyéb kockázati költség	-3.036	-9.124	-2.578	-72%	-15%
Társasági adó	-124.121	-76.487	-101.270	32%	-18%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	24,0%	12,9%	22,7%	9,7%p	-1,3%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	13,1%	20,8%	22,7%	1,9%p	9,6%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,3%	1,3%	2,4%	1,0%p	0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,2%	2,1%	2,4%	0,2%p	1,1%p
Működési eredmény marzs	2,81%	3,38%	3,31%	-0,08%p	0,50%p
Teljes bevétel marzs	5,49%	6,26%	5,91%	-0,36%p	0,42%p
Nettó kamatmarzs	3,65%	4,27%	4,30%	0,03%p	0,65%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,21%	1,32%	1,20%	-0,13%p	-0,01%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,62%	0,67%	0,41%	-0,26%p	-0,22%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,68%	2,88%	2,60%	-0,28%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	48,8%	46,0%	44,1%	-1,9%p	-4,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,12%	0,68%	-0,17%	-0,85%p	-0,28%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,10%	0,48%	-0,07%	-0,55%p	-0,17%p
Effektív adókulcs	53,9%	26,4%	29,7%	3,3%p	-24,2%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	32%	27%	-5%p	-6%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	723	494	895	81%	24%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	723	494	895	81%	24%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	395	797	898	13%	127%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	395	797	898	13%	127%
Átfogó eredménykimutatás	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	194.762	132.581	239.962	81%	23%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	27.880	22.664	13.073	-42%	-53%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	2.035	8.470	-13.050		
Átváltási különbözet	-162.245	-76.377	118.493		
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-43	-361	30		
Nettó átfogó eredmény	62.389	86.977	358.508	312%	475%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	62.633	85.163	357.393	320%	471%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-244	1.814	1.115	-39%	
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	389	382	388	2%	0%
HUF/CHF	392	400	409	2%	5%
HUF/USD	362	355	358	1%	-1%

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 EREDMÉNYKIMUTATÁS – RÉGI MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	194.762	132.581	239.962	81%	23%
Korrektív tételek (adózás után)	7.643	-97.406	-41.608	-57%	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózás után)	157	-2.891	0	-100%	-100%
Goodwill/részesedés értékvesztés (adózás után)	0	-3.402	0	-100%	
Pénzügyi szervezetek különadója (adózás után)	-88.131	-8	-42.053		-52%
Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adózás után)	318	-8.274	0	-100%	-100%
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után)	10.389	0	0		-100%
Akvíziók hatása (adózás után)	84.929	-79.952	580		-99%
Sajátrészcserézés ügylet eredménye (adózás után)	-20	-81	-135	66%	575%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után)	0	-2.799	0	-100%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	187.119	229.987	281.570	22%	50%
Adózás előtti eredmény	222.663	304.790	340.800	12%	53%
Működési eredmény	231.861	340.341	333.898	-2%	44%
Összes bevétel	457.129	622.196	596.680	-4%	31%
Nettó kamatbevétel	312.064	425.043	434.261	2%	39%
Nettó díjak, jutalékok	103.227	132.066	121.161	-8%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	41.839	65.086	41.257	-37%	-1%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	50.905	35.694	-4.848		
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.466	-6.106	-92	-98%	
Nettó egyéb bevételek	-10.533	35.498	46.197	30%	
Működési költség	-225.269	-281.855	-262.782	-7%	17%
Személyi jellegű ráfordítások	-107.708	-152.123	-130.409	-14%	21%
Értékcsökkenés	-23.475	-25.682	-26.832	4%	14%
Dologi költségek	-94.085	-104.050	-105.542	1%	12%
Kockázati költségek összesen	-9.198	-35.551	6.902		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6.044	-29.351	9.480		
Egyéb kockázati költség	-3.154	-6.200	-2.578	-58%	-18%
Társasági adó	-35.544	-74.803	-59.230	-21%	67%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	24,0%	12,9%	22,7%	9,7%p	-1,3%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,0%	22,5%	26,6%	4,2%p	3,6%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,3%	1,3%	2,4%	1,0%p	0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,2%	2,3%	2,8%	0,5%p	0,6%p
Működési eredmény marzs	2,72%	3,41%	3,30%	-0,11%p	0,58%p
Teljes bevétel marzs	5,37%	6,24%	5,90%	-0,34%p	0,53%p
Nettó kamatmarzs	3,66%	4,26%	4,29%	0,03%p	0,63%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,21%	1,32%	1,20%	-0,13%p	-0,01%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,49%	0,65%	0,41%	-0,25%p	-0,08%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,65%	2,83%	2,60%	-0,23%p	-0,05%p
Kiadás/bevétel arány	49,3%	45,3%	44,0%	-1,3%p	-5,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,12%	0,52%	-0,17%	-0,69%p	-0,29%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,11%	0,36%	-0,07%	-0,42%p	-0,18%p
Effektív adókulcs	16,0%	24,5%	17,4%	-7,2%p	1,4%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	32%	32%	27%	-4%p	-5%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	723	494	895	81%	24%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	723	494	895	81%	24%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	697	860	1.054	23%	51%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	696	860	1.054	23%	51%
Átfogó eredménykimutatás	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	194.762	132.581	239.962	81%	23%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	27.880	22.664	13.073	-42%	-53%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	2.035	8.470	-13.050		
Átváltási különbözet	-162.245	-76.377	118.493		
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-43	-361	30		
Nettó átfogó eredmény	62.389	86.977	358.508	312%	475%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	62.633	85.163	357.393	320%	471%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-244	1.814	1.115	-39%	
Átlagos devizaárfolyamok ¹ alakulása (forintban)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	389	382	388	2%	0%
HUF/CHF	392	400	409	2%	5%
HUF/USD	362	355	358	1%	-1%

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)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	36.175.001	39.609.144	41.481.987	5%	15%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.745.644	7.324.636	6.225.087	-15%	8%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.132.875	1.575.145	1.630.117	3%	44%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	381.704	290.975	307.373	6%	-19%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.800.172	1.640.891	1.630.233	-1%	-9%
Ügyfélhitelek (nettó)	19.852.496	21.447.380	22.320.541	4%	12%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	20.344.688	22.001.252	22.320.541	1%	10%
Ügyfélhitelek (bruttó)	20.850.594	22.466.415	23.348.380	4%	12%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	21.346.840	23.047.604	23.348.380	1%	9%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	20.362.090	22.051.558	22.354.191	1%	10%
ebből: Retail hitelek	10.555.430	11.922.625	12.184.760	2%	15%
Jelzáloghitelek	5.263.860	5.948.858	6.102.002	3%	16%
Fogyasztási hitelek	4.239.010	4.966.818	5.162.109	4%	22%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.052.560	1.006.949	920.649	-9%	-13%
Corporate hitelek	8.517.771	8.747.751	8.747.733	0%	3%
Leasing	1.288.889	1.381.182	1.421.698	3%	10%
Hitelek értékvesztése	-998.098	-1.019.035	-1.027.839	1%	3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.002.153	-1.046.352	-1.027.839	-2%	3%
Részvények és részesedések	80.870	96.346	109.827	14%	36%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.433.407	5.475.701	7.353.361	34%	35%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	752.517	878.949	894.690	2%	19%
ebből: Goodwill (nettó)	66.428	66.932	68.224	2%	3%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	686.088	812.017	826.466	2%	20%
Egyéb eszközök	995.315	879.121	1.010.758	15%	2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	36.175.001	39.609.144	41.481.987	5%	15%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.675.310	2.013.333	2.141.081	6%	28%
Ügyfelek betétei	27.390.195	29.428.284	30.432.829	3%	11%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	28.099.931	30.187.285	30.432.829	1%	8%
ebből: Retail betétek	19.007.702	19.827.384	19.886.593	0%	5%
Lakossági betétek	15.846.856	16.521.162	16.716.183	1%	5%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.160.846	3.306.222	3.170.410	-4%	0%
Corporate betétek	9.055.047	10.359.901	10.546.236	2%	16%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	37.182	0	0		-100%
Kibocsátott értékpapírok	1.098.612	2.095.548	2.207.077	5%	101%
ebből: Retail kötvények	98.959	201.131	163.696	-19%	65%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	999.652	1.894.418	2.043.381	8%	104%
Egyéb kötelezettségek	2.081.198	1.414.790	1.670.840	18%	-20%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	551.492	562.396	591.181	5%	7%
Saját tőke	3.378.194	4.094.793	4.438.980	8%	31%
Mutatószámok	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	76%	76%	77%	0%p	1%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	72%	72%	73%	1%p	1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	17.705.285	18.570.222	19.392.430	4%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,9%	82,7%	83,1%	0,4%p	-1,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,9%	0,8%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.167.805	2.926.312	2.961.761	1%	37%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,4%	13,0%	12,7%	-0,3%p	2,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	9,2%	8,9%	-0,2%p	-1,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	977.504	969.881	994.189	3%	2%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,7%	4,3%	4,3%	-0,1%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,8%	60,8%	61,0%	0,1%p	-0,9%p
Konzolidált tőkemegfelelés - Bázis3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Tőkemegfelelési mutató	17,2%	18,9%	19,0%	0,1%p	1,8%p
Tier1 ráta	14,8%	16,6%	16,7%	0,1%p	1,9%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	14,8%	16,6%	16,7%	0,1%p	1,9%p
Szavatoló tőke	3.767.588	4.475.380	4.712.966	5%	25%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	3.242.569	3.945.570	4.153.004	5%	28%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.242.569	3.945.570	4.153.004	5%	28%
Járlékos (Tier2) tőke	525.019	529.810	559.962	6%	7%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	21.920.451	23.700.282	24.827.852	5%	13%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	19.869.519	21.275.002	22.340.932	5%	12%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	2.050.932	2.425.281	2.486.920	3%	21%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	381	383	396	3%	4%
HUF/CHF	382	412	405	-2%	6%
HUF/USD	350	346	367	6%	5%

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

2024 1Q-tól kezdődően bekerült az OTP Core-t alkotó cégek közé a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft., melyek korábban az egyéb magyar leányvállalatok szegmensben szerepeltek, azonban fő tevékenységként jellemzően a Banknak adnak bérbe ingatlanokat.

Az OTP Core eredménykimutatása – ÚJ MÓDSZERTAN szerint:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	56.083	183.091	301.523	65%	438%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	92.679	31.944	251.468	687%	171%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	-36.596	151.147	50.055	-67%	
Korrekciós tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	-4.550	74.791	403	-99%	
Korrigált adózás utáni eredmény	-32.046	76.355	49.652	-35%	
Adózás előtti eredmény	65.947	97.575	104.359	7%	58%
Működési eredmény	66.932	91.605	89.587	-2%	34%
Összes bevétel	161.258	208.396	187.330	-10%	16%
Nettó kamatbevétel	89.783	138.480	137.437	-1%	53%
Nettó díjak, jutalékok	44.016	52.552	48.890	-7%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	27.459	17.364	1.003	-94%	-96%
Működési költség	-94.326	-116.791	-97.742	-16%	4%
Összes kockázati költség	-985	5.970	14.771	147%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.316	7.807	13.192	69%	
Egyéb kockázati költség	1.331	-1.837	1.579		19%
Társasági adó	-97.993	-21.220	-54.707	158%	-44%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	-6,5%	13,2%	7,8%	-5,4%p	14,3%p
ROA (korrigált)	-0,7%	1,5%	1,0%	-0,6%p	1,7%p
Működési eredmény marzs	1,4%	1,9%	1,8%	-0,1%p	0,3%p
Teljes bevétel marzs	3,49%	4,23%	3,75%	-0,47%p	0,27%p
Nettó kamatmarzs	1,94%	2,81%	2,75%	-0,05%p	0,81%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	0,95%	1,07%	0,98%	-0,09%p	0,03%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,59%	0,35%	0,02%	-0,33%p	-0,57%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,0%	2,4%	2,0%	-0,4%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	58,5%	56,0%	52,2%	-3,9%p	-6,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	0,14%	-0,47%	-0,80%	-0,33%p	-0,94%p
Effektív adókulcs	148,6%	21,7%	52,4%	30,7%p	-96,2%p

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

Az OTP Core eredménykimutatása - RÉGI MÓDSZERTAN szerint:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	56.083	183.091	301.523	65%	438%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	92.679	31.983	251.468	686%	171%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	-36.596	151.108	50.055	-67%	
Korrekciós tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	-79.651	63.867	-37.570		-53%
Korrigált adózás utáni eredmény	43.055	87.240	87.625	0%	104%
Adózás előtti eredmény	54.831	105.838	105.010	-1%	92%
Működési eredmény	55.815	91.293	90.239	-1%	62%
Összes bevétel	149.705	208.248	187.478	-10%	25%
Nettó kamatbevétel	89.783	138.480	137.437	-1%	53%
Nettó díjak, jutalékok	43.952	52.504	48.890	-7%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	15.969	17.264	1.151	-93%	-93%
Működési költség	-93.889	-116.955	-97.239	-17%	4%
Összes kockázati költség	-985	14.544	14.771	2%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.316	16.381	13.192	-19%	
Egyéb kockázati költség	1.331	-1.837	1.579		19%
Társasági adó	-11.775	-18.597	-17.385	-7%	48%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	8,8%	15,1%	13,8%	-1,3%p	5,0%p
ROA (korrigált)	0,9%	1,8%	1,8%	0,0%p	0,8%p
Működési eredmény marzs	1,2%	1,9%	1,8%	0,0%p	0,6%p
Teljes bevétel marzs	3,24%	4,22%	3,76%	-0,47%p	0,52%p
Nettó kamatmarzs	1,94%	2,81%	2,75%	-0,05%p	0,81%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	0,95%	1,06%	0,98%	-0,09%p	0,03%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,35%	0,35%	0,02%	-0,33%p	-0,32%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,0%	2,4%	1,9%	-0,4%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	62,7%	56,2%	51,9%	-4,3%p	-10,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	0,14%	-0,99%	-0,80%	0,19%p	-0,94%p
Effektív adókulcs	21,5%	17,6%	16,6%	-1,0%p	-4,9%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	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	18.726.491	18.459.423	20.057.915	9%	7%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	9.772.524	9.630.766	10.735.406	11%	10%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.276.681	6.329.293	6.432.950	2%	2%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.336.339	6.376.998	6.432.950	1%	2%
Bruttó hitelek	6.548.251	6.597.968	6.692.753	1%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.609.873	6.646.995	6.692.753	1%	1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.273.215	6.383.636	6.432.409	1%	3%
Retail hitelek	3.490.049	3.752.661	3.812.569	2%	9%
Jelzáloghitelek	1.643.882	1.722.825	1.760.410	2%	7%
Fogyasztási hitelek	1.322.720	1.515.266	1.534.893	1%	16%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	523.446	514.570	517.265	1%	-1%
Corporate hitelek	2.783.166	2.630.975	2.619.840	0%	-6%
Hitelekre képzett céltartalékok	-271.570	-268.675	-259.803	-3%	-4%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-273.535	-269.997	-259.803	-4%	-5%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	225.322	296.425	351.515	19%	56%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.749.940	1.890.681	2.016.945	7%	15%
Egyéb eszközök (nettó)	702.025	312.258	521.100	67%	-26%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	10.981.449	10.981.387	11.409.780	4%	4%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	11.109.774	11.089.445	11.409.780	3%	3%
Retail betétek + retail kötvény	6.400.315	6.383.312	6.461.143	1%	1%
Lakossági betétek + retail kötvény	5.045.163	4.962.824	5.092.137	3%	1%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	98.959	201.131	163.696	-19%	65%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.355.152	1.420.489	1.369.007	-4%	1%
Corporate betétek	4.709.458	4.706.132	4.948.637	5%	5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3.184.136	2.326.311	2.660.544	14%	-16%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	942.188	1.675.963	1.929.128	15%	105%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	511.615	507.277	533.255	5%	4%
Saját tőke	2.073.382	2.371.964	2.815.711	19%	36%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.433.019	5.312.525	5.499.048	4%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,0%	80,5%	82,2%	1,6%p	-0,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,7%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	779.646	1.023.157	933.361	-9%	20%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%	15,5%	13,9%	-1,6%p	2,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	7,8%	7,6%	-0,2%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	335.586	262.285	260.344	-1%	-22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,1%	4,0%	3,9%	-0,1%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	47,5%	55,9%	57,6%	1,7%p	10,1%p
Piaci részesedés	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	26,4%	26,2%	26,3%	0,1%p	0,0%p
Betétek	29,0%	28,3%	27,8%	-0,4%p	-1,2%p
Mérlegfőösszeg	28,2%	28,2%	29,2%	0,9%p	1,0%p
Teljesítménymutatók	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	57%	58%	56%	-1%p	-1%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	11,1%	12,8%	14,0%	1,2%p	3,0%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	9,0x	7,8x	7,1x	-0,7x	-1,9x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	23,1%	27,6%	28,5%	0,8%p	5,4%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	17,7%	22,5%	23,2%	0,7%p	5,5%p

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

Az **OTP Core** 2024 első negyedévében 50 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, a bázisidőszaki 37 milliárd forintos veszteséggel szemben. Az eredmény javulásához a kedvezőbb működési eredmény, a tárgyidőszakban pozitív kockázati költségek, és a mérséklődő adóterhelés egyaránt hozzájárultak.

Az OTP Core az első negyedévben a leányvállalatoktól 251 milliárd forintnyi osztalékbevételekre tett szert. Az új módszertan szerint érdemi korrekciós tétel nem merült fel 1Q-ban, így a korrigált profit gyakorlatilag megegyezett a leányvállalatoktól kapott osztalék nélküli adózás utáni eredménnyel.

Az OTP Core-t terhelő pénzügyi szervezetek különadója és extraprofit adó az új módszertan szerint a társasági adó soron kerül bemutatásra. A pénzügyi szervezetek különadójának éves összege egyösszegben került elszámolásra 1Q-ban, 30,2 milliárd forint bruttó összegben. Az extraprofit adó éves bruttó összege 12,4 milliárd forintot tett ki, mely szintén egyösszegben elszámolásra került 1Q-ban; az adóteher az állampapír állomány jogszabályban meghatározott növekménye esetén a felére csökkenhet. A csökkentő tétel időarányos része havi szinten, az év során egyenletesen kerül elszámolásra: az 1Q-ra jutó rész 1,6 milliárd forint.

A korrigált adózás előtti eredmény 58%-kal nőtt y/y.

Az első negyedéves korrigált működési eredmény y/y 34%-kal javult, köszönhetően elsősorban a nettó kamateredmény 50%-ot meghaladó mértékű emelkedésének. Az OTP Core nettó kamatmarzsa 2023 1Q-ban érte el történelmi mélypontját, ám részben a 2023 májusában kezdődött jegybanki kamatcsökkentési ciklusnak köszönhetően a marzs már 2Q-tól fokozatosan javulni kezdett (+81 bp y/y), és a 2024 1Q-ban elért 2,75%-os szintje gyakorlatilag megegyezett az extrém magas kamatkörnyezetet megelőző időszaki szinttel (2021: 2,85%, 2022 első félév: 2,68%).

A nettó kamateredmény q/q 1%-kal mérséklődött, a 4Q-ban felmerült +13 milliárd forintnyi egyszeri és technikai tétel bázishatása következtében. Negyedéves viszonylatban kedvezően hatott, hogy az eszközoldalon csökkent a nem kamatozó eszközök aránya, míg a forrásoldalon nőtt a lakossági betétek súlya, valamint a likvid eszköz portfólión belül nőtt a magasabb kamatozású eszközök aránya is. Ezzel szemben, 1Q-ban is sor került MREL-képes forrásbevonásra, mely többlet kamatráfordítással járt.

A nettó díjak és jutalékok y/y 11%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, a kártya-, és az értékpapír jutalékbevételek erősödése által támogatva, és immár a hitelezéssel összefüggő díjbevételek is

növekedésnek indultak. Az első negyedévben q/q 7%-kal, 3,7 milliárd forinttal estek vissza a nettó díjak, döntően azért, mert az egyedi tételek egyenlege q/q 4,6 milliárd forinttal romlott: a 4Q-ban felmerült egyedi tételek összege +1,7, az 1Q-ban jelentkező egyedi tételeké⁵ -2,9 milliárd forint volt.

Az egyéb bevételek q/q és y/y is érdemben visszaestek, melyben szerepet játszott, hogy a bázisidőszaki pozitív értékekkel szemben 2024 1Q-ban összességében negatív volt a babaváró és CSOK hitelek valós érték korrekciója.

A működési költségek q/q 16%-kal kerültek lejjebb, javarészt a személyi jellegű költségek szezonálisitása miatt. Az éves költségdinamika 4%-os volt, ezen belül a személyi jellegű költségek 6%-kal, az amortizáció pedig 15%-kal nőtt, utóbbit részben a Core Banking System folyamatban lévő cseréje miatt megnövekedett szoftver értékcsökkenés magyarázta. A dologi költségek y/y 2%-kal mérséklődtek, főként azért, mert az OBA emelkedő feltöltöttségi szintjével összhangban 2023 4Q-tól kezdődően mérséklődött a betétbiztosítási díj; ezt részben ellensúlyozta a tanácsadói- és IT költségek emelkedése.

A tárgyidőszakban 14,8 milliárd forint pozitív előjelű kockázati költség merült fel, ezen belül a hitelezési- és az egyéb kockázati költség sor előjele is pozitív volt. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés sor pozitív előjelét részben a javuló makró várakozásokkal összefüggésben felszabadított céltartalékok és a Faktoring által kezelt követelésekből realizált megtérülések határozták meg.

A hitelminőségi trendek kedvezően alakultak: a Stage 3 ráta q/q 0,2, y/y 1,2%-ponttal süllyedt, utóbbiban szerepet játszott a moratóriumból kikerült, és szerződés szerint teljesítő ügyfelek kedvezőbb kockázati kategóriába való átsorolása 2023 2Q végén. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége y/y 10,1%-ponttal 57,6%-ra javult.

A mérlegtételeket illetően, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek tavalyi évben jellemző mérsékelt ütemű növekedése 1Q-ban is folytatódott (+1% q/q árfolyamszűrten, ezzel az éves dinamika 3%-ot ért el).

A lakossági szegmensben gyorsult a teljesítő jelzáloghitelek növekedése: 1Q-ban q/q 2%-kal nőtt az állomány. A kereslet a 2023 eleji mélypont óta erősödő trendet mutat, a piaci hozamszintek csökkenésével és a bankok által 2023. októbertől önkéntesen alkalmazott lakáshitel kamatplafonnal karöltve. Az OTP által is alkalmazott önkéntes lakáshitel kamatplafon 2024. január 1-jétől 7,3%-ra mérséklődött. 2024-től vált elérhetővé a CSOK Plusz államilag kamattámogatott lakáshitel, melyet már az első hónapokban jelentős érdeklődés övezett. A CSOK

⁵ 2024 1Q-t érintő egyszeri tételek (összesen -2,9 milliárd forint): a bankkártyás tranzakciók után a fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévet megelőző évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni (2 milliárd forint). Másrészt, a Kárrendezési Alap részére a Bank által 2024-ben fizetendő összeg 0,9 milliárd forint, mely már 1Q-ban elszámolásra került az IFRS szabályoknak megfelelően. A befizetések

pénzügyi tranzakciós illetékből, bankadóból, vagy társasági adóból való levonhatósága miatt az elszámolt összeg, valamint a levonások is a pénzügyi tranzakciós illetékben kerülnek bemutatásra a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban.

lakáshitelekre beadott igénylések volumene 1Q-ban több mint négyéves csúcsra, 34 milliárd forintra nőtt, ezen belül a CSOK Plusz 30 milliárdot képviselt.

A fogyasztási hitelek y/y kiemelkedő ütemben, 16%-kal nőttek (+1% q/q), a személyi- és babaváró hitelek folytatódó bővülése hatására.

Kedvező, hogy az OTP Bank piaci részesedése mind a jelzálog-, mind a személyi hitel szerződéses összegekben emelkedő trendet mutat.

A teljesítő vállalati hitelállomány a 2022-es kiemelkedő, közel 30%-os bővülés, valamint a 2023-ban látott 2%-kal zsugorodást követően 2024 1Q-ban stabilan alakult árfolyamszűrten. A Széchenyi Kártya MAX+ és a Baross Gábor Hitelprogram 1Q-ban is jelentős összegű új kihelyezéseket generált: az OTP a Széchenyi Kártya MAX+ program keretében a program indulása óta 583 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést (ebből 2024 1Q: 30 milliárd). A 2023 februárjában indult Baross Gábor Hitelprogram ernyője alatt 2023 végéig 209 milliárd forintnyi szerződéskötésre került sor, ezen felül a 2024-től elérhető keretből március végéig az Eximbank 33 milliárd forint összegben hagyott jóvá ügyleteket.

Az ügyfélbetétek retail kötvényekkel együtt y/y 3%-kal nőttek árfolyamszűrten, mely növekedés 2024 1Q-ban következett be. Kedvező, hogy a lakossági betétek és retail kötvények korábbi negyedévekben látható csökkenő trendje megtört, és a 2023 4Q-ban látott q/q 2%-os növekedést 2024 1Q-ban 3%-os bővülés követte. Ezzel a lakossági betétek + retail kötvények már éves összevetésben is bővülést mutattak (+1%). A vállalati betétek összességében y/y 4%-kal nőttek.

A Bank aktív tőkepiaci jelenléte nyomán a kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvények nélkül) y/y megduplázódott. Az első negyedévben 600 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor.

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

- 2024. január 1-jétől vált elérhetővé a CSOK Plusz államilag kamattámogatott lakáshitel.
- A kormány 2024. április 5-én otthonok energetikai célú felújítási programját jelentette be. A program a tervezet szerint 2024. június 3-án indul, és tartalmaz egy 0% kamatozású – kereskedelmi banki mérlegbe nem kerülő, és a lakossági MFB Pontok hálózatán keresztül felvehető – hitelt, és vissza nem térítendő támogatást. Végleges szabályozás még nem került kihirdetésre.
- A 471/2022. (XI. 21.), illetve a 415/2022. (X. 26.) Kormányrendelettel bevezetett betéti kamatsapka, valamint a kis- és középvállalkozások fennálló változó kamatozású hiteleire vonatkozó kamatstopja 2024. április 1-jével hatályát veszítette.
- A jelenlegi szabályozás alapján az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. június 30-ig van érvényben. A Nemzetgazdasági Miniszter 2024. április 4-én jelezte, hogy sor kerülhet az egyes fennálló lakáshitelekre vonatkozó kamatstop további meghosszabbítására.
- A Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcélú függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentették, és vállalták, hogy a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően áll vissza a normál szintre. Az OTP Bank csatlakozott a kezdeményezéshez, és május 1-jéig ezen feltételek mellett nyújtotta a forint alapú, változó kamatozású vállalati hiteleket.
- 2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhitelre és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Bank csatlakozott a kezdeményezéshez. A Kormány 2024 januárjától az önkéntes lakáshitel kamatplafont 7,3%-ra, a vállalati 9,9%-ra csökkentette.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	2.439	2.439	8.373	8.373	6.038	-28%	148%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	2.439	2.439	8.370	8.370	6.038	-28%	148%
Társasági adó	-285	-285	-1.141	-1.141	-608	-47%	114%
Adózás előtti eredmény	2.724	2.724	9.511	9.511	6.646	-30%	144%
Működési eredmény	2.724	2.724	9.539	9.539	6.646	-30%	144%
Összes bevétel	3.760	3.760	11.880	11.880	7.766	-35%	107%
Nettó díjak, jutalékok	3.583	3.583	11.396	11.396	6.910	-39%	93%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	176	176	484	484	853	76%	384%
Működési költség	-1.037	-1.037	-2.341	-2.341	-1.121	-52%	8%
Egyéb kockázati költség	0	0	11	11	0	-100%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	27.948	27.948	39.461	39.461	46.085	17%	65%
Saját tőke	11.506	11.506	28.741	28.741	10.823	-62%	-6%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.783	1.783	3.086	3.086	3.437	11%	93%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	1.390	1.390	2.609	2.609	2.938	13%	111%
Vagyonkezelt állomány (záró)	393	393	477	477	499	5%	27%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	2.150	2.150	3.532	3.532	3.991	13%	86%
kötvény	917	917	1.924	1.924	2.203	15%	140%
pénzpiaci	307	307	484	484	507	5%	65%
abszolút hozamú	299	299	370	370	408	10%	36%
vegyes	282	282	336	336	405	21%	44%
részvény	287	287	331	331	368	11%	28%
árupiaci	53	53	70	70	81	15%	54%
tőkevédelem	5	5	17	17	18	6%	286%

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 2024 1Q-ban 6 milliárd forintot meghaladó nyereséget ért el, ez közel két és félszerese az előző év hasonló időszaki eredménynek. A q/q visszaesést a 2023 4Q-ban elszámolt 5,2 milliárd forint sikerdíj bevétel magyarázza.

Az 1Q 2024 nettó díj- és jutalékbevételeken belül az alapkezelt állományokon elszámolt alapkezelési díjbevétel, a 2023 4Q-ban realizált sikerdíj kiszűrése mellett, q/q 12%-kal emelkedett összhangban a kezelt állományok q/q bővülésével. Emellett az alapkezelési díj negyedéves átlagos mértéke (2024 1Q: 1,18%) 2 bázisponttal mérséklődött q/q.

A negyedéves éves egyéb bevételek mind y/y, mind q/q alapon emelkedtek a Társaság saját könyveiben lévő értékpapírok javuló eredményének köszönhetően.

A negyedéves működési költségek q/q 52%-kal csökkentek egyrészt 4Q-ban az alapok teljesítményéhez kapcsolódóan elszámolt bónusz kifizetések miatti magas bázisérték, valamint a dologi költségek szezonálisága miatt.

A hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok továbbra is kiváló teljesítményt mutattak 2024 első negyedévében. A hozamemelkedés megtorpanása elsősorban a kötvényalapok térnyerésének kedvezett, emellett a vegyes alapok kaptak újra lendületet.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona y/y alapon közel két és félszeresére emelkedett, illetve március végére a kezelt kötvényalapok összvagyonát átlépte a 2.000 milliárd forintos szintet. A többi kategóriát tekintve, az eszközállomány negyedik legnagyobb kategóriáját jelentő vegyes alapok is dinamikus növekedést mutattak (+21% q/q, illetve +44% y/y), a részvényalapok szintén élvezték a pozitív hozamok és tőkebeáramlás hatását (+11% q/q, illetve +28% y/y), a pénzpiaci alapok esetében a csökkenő kamatkörnyezet az állományok q/q lassuló bővülését hozta magával.

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya március végére a 3.991 milliárd forintra gyarapodott (+13% q/q, +86% y/y), tovább erősítve ezzel piacvezető pozícióját (31,6%) az értékpapíralapok piacán.

Merkantil Csoport (Magyarország)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	2.454	2.454	-1.147	-1.147	1.601		-35%
Korrekciós tételek (adózás után)	-2.069	531	-369	1	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	4.524	1.924	-778	-1.148	1.601		-17%
Társasági adó	-477	-3.440	-481	-445	-2.108	374%	-39%
Adózás előtti eredmény	5.001	5.364	-297	-704	3.708		-31%
Működési eredmény	4.398	4.412	2.528	2.528	3.626	43%	-18%
Összes bevétel	7.289	7.302	6.311	6.311	7.183	14%	-2%
Nettó kamatbevétel	6.921	6.921	5.800	5.800	6.420	11%	-7%
Nettó díjak, jutalékok	200	200	133	133	236	78%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	168	181	379	379	527	39%	190%
Működési költség	-2.890	-2.890	-3.783	-3.783	-3.557	-6%	23%
Összes kockázati költség	602	952	-2.825	-3.232	82		-91%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	650	882	-2.708	-3.127	17		-98%
Egyéb kockázati költség	-48	70	-117	-105	65		-7%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	934.636	934.636	930.761	930.761	952.408	2%	2%
Bruttó hitelek	538.589	538.589	590.510	590.510	600.220	2%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	540.097	540.097	592.444	592.444	600.220	1%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	526.136	526.136	578.110	578.110	584.377	1%	11%
Retail hitelek	3.020	3.020	2.263	2.263	2.310	2%	-23%
Corporate hitelek	140.010	140.010	150.731	150.731	146.922	-3%	5%
Leasing	383.107	383.107	425.116	425.116	435.145	2%	14%
Hitelek értékvesztése	-11.925	-11.925	-13.637	-13.637	-13.663	0%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.953	-11.953	-13.689	-13.689	-13.663	0%	14%
Ügyfélbetétek	5.609	5.609	5.028	5.028	6.055	20%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.609	5.609	5.028	5.028	6.055	20%	8%
Retail betétek	3.290	3.290	2.838	2.838	2.701	-5%	-18%
Corporate betétek	2.319	2.319	2.190	2.190	3.354	53%	45%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	838.328	838.328	839.730	839.730	858.380	2%	2%
Saját tőke	56.156	56.156	61.237	61.237	56.837	-7%	1%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	461.965	461.965	533.569	533.569	542.165	2%	17%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,8%	85,8%	90,4%	90,4%	90,3%	0,0%p	4,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	62.704	62.704	42.648	42.648	42.212	-1%	-33%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	11,6%	7,2%	7,2%	7,0%	-0,2%p	-4,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	4,3%	7,0%	7,0%	6,9%	-0,1%p	2,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.920	13.920	14.293	14.293	15.843	11%	14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,6%	2,4%	2,4%	2,6%	0,2%p	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,0%	51,0%	44,1%	44,1%	41,4%	-2,7%p	-9,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,49%	-0,67%	1,84%	2,12%	-0,01%	-2,13%p	0,66%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	0,8%	-0,3%	-0,5%	0,7%	1,2%p	-0,1%p
ROE	32,3%	13,7%	-4,9%	-7,3%	10,7%	18,0%p	-3,0%p
Teljes bevétel marzs	3,13%	3,14%	2,69%	2,69%	3,08%	0,39%p	-0,06%p
Nettó kamatmarzs	2,97%	2,97%	2,47%	2,47%	2,75%	0,28%p	-0,22%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,2%	1,2%	1,6%	1,6%	1,5%	-0,1%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	39,7%	39,6%	59,9%	59,9%	49,5%	-10,4%p	9,9%p

A **Merkantil Csoport** 2024 első negyedévében 1,6 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ROE mutatója 10,7% volt.

A működési eredmény negyedéves szinten 43%-kal nőtt (y/y -18%), köszönhetően az összes bevétel 14%-os bővülésének. A 2024 első negyedévében fizetett extraprofit adó alacsonyabb volt a tavalyi évhez képest, köszönhetően a szabályozói változásoknak.

Az éves működési költségek 23%-kal nőttek, ennek háttérében az alpbéremelés, az IT-, marketing- és tanácsadói költségek emelkedése, valamint az amortizáció növekedése álltak. Negyedéves alapon a 6%-os csökkenés a negyedik negyedévben megvalósult bónuszkifizetéssel magyarázható.

A Stage 1 hitelek aránya y/y 4,6%-ponttal 90,3%-ra nőtt, a Stage 2 hitelek arányának hasonló mértékű csökkenése mellett; a Stage 3 hitelek aránya y/y 0,1%-ponttal 2,6%-ra változott.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 11%-kal nőttek, ezen belül a

corporate hitelek 5%-kal, a leasing kitettségek 14%-kal. Negyedéves összehasonlításban a teljesítő állományok 1%-kal bővültek, ezen belül a retail hitelek és a leasing kitettségek egyaránt 2%-kal nőttek.

2024 első negyedévében az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 23%-kal, ezen belül az új gépjárműhitel kihelyezések 37%-kal erősödtek. Negyedéves alapon a gépjárműhitel kihelyezések tekintetében 9%-os a növekedés.

A hitelkeresletre jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 140 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2022: 84, 2023: 43, 2024 1Q: 13 milliárd forint). A Baross Gábor Hitelprogram 2024 március végéig 22 milliárd forintnyi szerződéskötésnél járt (2023: 18, 2024 1Q: 3 milliárd forint).

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok korrigált pénzügyi adatait elemezzük. A táblázatokban feltüntetett az új és régi módszertan szerinti adatokat is a bázisidőszakokra vonatkozóan. A táblázatokban feltüntetett q/q és y/y oszlopok a bázisidőszaki új módszertan szerinti adatokhoz képest vett változásokat mutatják. Az elemző szövegekben az új módszertan szerint változásokat elemeztük. A módszertani változás részletei, valamint bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a Kiegészítő adatok fejezetben található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	35.280	35.280	47.807	47.807	43.490	-9%	23%
Korrekciós tételek (adózás után)	-321	-5	-3.053	-6	0	-100%	-100%
Korrigált adózás utáni eredmény	35.601	35.285	50.860	47.812	43.490	-9%	23%
Társasági adó	-3.696	-3.661	-5.229	-4.889	-7.689	57%	110%
Adózás előtti eredmény	39.298	38.946	56.088	52.702	51.179	-3%	31%
Működési eredmény	39.586	39.234	59.203	58.927	52.027	-12%	33%
Összes bevétel	70.847	70.852	85.152	85.158	88.236	4%	25%
Nettó kamatbevétel	49.512	49.512	61.478	61.478	64.321	5%	30%
Nettó díjak, jutalékok	17.224	17.224	18.581	18.581	18.822	1%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.110	4.115	5.093	5.099	5.093	0%	24%
Működési költség	-31.261	-31.618	-25.949	-26.231	-36.209	38%	15%
Összes kockázati költség	-288	-288	-3.115	-6.225	-848	-86%	194%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-390	-390	-3.508	-3.508	-1.595	-55%	309%
Egyéb kockázati költség	102	102	393	-2.717	747		632%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.934.895	5.934.895	6.456.668	6.456.668	6.826.873	6%	15%
Bruttó hitelek	3.598.556	3.598.556	4.066.527	4.066.527	4.340.086	7%	21%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.738.862	3.738.862	4.205.406	4.205.406	4.340.086	3%	16%
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.617.090	3.617.090	4.105.992	4.105.992	4.242.849	3%	17%
Retail hitelek	2.030.784	2.030.784	2.325.036	2.325.036	2.443.453	5%	20%
Corporate hitelek	1.297.035	1.297.035	1.464.174	1.464.174	1.472.122	1%	13%
Leasing	289.272	289.272	316.783	316.783	327.275	3%	13%
Hitelek értékvesztése	-146.356	-146.356	-125.806	-125.806	-128.199	2%	-12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-152.060	-152.060	-130.107	-130.107	-128.199	-1%	-16%
Ügyfélbetétek	4.794.097	4.794.097	5.165.700	5.165.700	5.425.261	5%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.985.158	4.985.158	5.347.960	5.347.960	5.425.261	1%	9%
Retail betétek	4.057.247	4.057.247	4.495.319	4.495.319	4.611.515	3%	14%
Corporate betétek	927.911	927.911	852.641	852.641	813.746	-5%	-12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	183.444	183.444	249.178	249.178	249.229	0%	36%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	87.644	87.644	88.087	88.087	91.114	3%	4%
Saját tőke	730.253	730.253	890.188	890.188	853.025	-4%	17%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.229.760	3.229.760	3.483.290	3.483.290	3.727.824	7%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,8%	89,8%	85,7%	85,7%	85,9%	0,2%p	-3,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,1%	0,7%	0,7%	0,7%	0,0%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	251.591	251.591	487.099	487.099	515.025	6%	105%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	7,0%	12,0%	12,0%	11,9%	-0,1%p	4,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,9%	15,9%	9,3%	9,3%	8,9%	-0,4%p	-7,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	117.205	117.205	96.137	96.137	97.237	1%	-17%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,3%	3,3%	2,4%	2,4%	2,2%	-0,1%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,1%	61,1%	57,1%	57,1%	57,0%	-0,1%p	-4,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,04%	0,04%	0,35%	0,35%	0,15%	-0,19%p	0,11%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,5%	2,4%	3,2%	3,0%	2,6%	-0,4%p	0,2%p
ROE	19,0%	18,8%	23,2%	21,8%	19,3%	-2,5%p	0,5%p
Teljes bevétel marzs	4,88%	4,88%	5,41%	5,41%	5,33%	-0,08%p	0,44%p
Nettó kamatmarzs	3,41%	3,41%	3,91%	3,91%	3,88%	-0,02%p	0,47%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,2%	2,2%	1,6%	1,7%	2,2%	0,5%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	44,1%	44,6%	30,5%	30,8%	41,0%	10,2%p	-3,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	72%	72%	76%	76%	78%	1%p	6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	194,8	194,8	195,7	195,7	202,4	3%	4%
HUF/BGN (átlag)	198,8	198,8	195,4	195,4	198,6	2%	0%

A **DSK Csoport** 2024 1Q-ban 43,5 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ezzel ROE mutatója meghaladta a 19%-ot.

Az adózás utáni eredmény y/y 23%-os javulását leginkább a nettó kamateredmény bővülése hajtotta, míg a profit q/q 9%-os mérséklődését az éves felügyeleti díjak 1Q-ban történő egyösszegű könyvelése, illetve a magasabb társasági adóterhelés magyarázta. Az effektív társasági adókulcs 1Q-ban 15%-ra ugrott, összhangban azzal, hogy a globális minimumadó szabályai 2024. január 1-jétől hatályba léptek és a Bank is a szabályozás hatálya alá esik a 2024. január 1-jén indult üzleti év vonatkozásában. A társasági adóterhelés q/q 2,8 milliárd forinttal nőtt.

A működési eredmény y/y harmadával javult, köszönhetően elsősorban a nettó kamateredmény 30%-os növekedésének, amit egyaránt segített a teljesítő hitelek kiemelkedő, 17%-os árfolyamszűrt y/y növekedése, és a nettó kamatmarzs 47 bp-os javulása. A nettó kamatmarzs y/y emelkedését főként az emelkedő kamatkörnyezetben az EURIBOR referenciarátahoz kötött vállalati- és lízing kitétségek fokozatos átárazódása, illetve a likvid eszközökön elért magasabb kamatszint magyarázta. A Bank 1Q-ban folytatta a hosszú lejáratú fix kamatozású kötvények arányának növelését a likvid eszközökön belül, melyek kamata elmarad a rövid kihelyezések kamatától, így rövid távon marzs áldozattal jár. Továbbá, kedvezőtlenül hatott a kötelező tartalékráta 10%-ról 12%-ra történő emelése 2023 júliusi hatállyal, mivel a jegybank ezen állományra nem fizet kamatot. 1Q-ban q/q minimálisan csökkent a marzs (-2 bp), a folytatódó állománybővülés hatására viszont a nettó kamateredmény levában 3%-kal nőtt.

A nettó díjak és jutalékok y/y 9%-kal, az egyéb bevételek 24%-kal nőttek.

A működési költségek q/q 10 milliárd forinttal ugrottak meg, mivel a Bank 1Q-ban egyösszegben elszámolta az egész éves felügyeleti díjakat 12 milliárd forint összegben; ezt némileg ellensúlyozta a bónusz kifizetések és tanácsadói- valamint marketing kiadások szezonális csökkenése. Ezzel az y/y költségdinamika 15%-ot ért el.

2024 1Q-ban az összes kockázati költség -0,8 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a hitelkockázati költségek -1,6 milliárd forintos összege 15 bp-os hitelkockázati költséggrátát eredményezett.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 1,0%-ponttal, q/q 0,1%-ponttal 2,2%-ra csökkent, miközben céltartalékkal való saját fedezettsége q/q stabilan alakult.

A DSK Bank teljesítő (Stage 1+2) hitelei y/y 17%-kal nőttek árfolyamszűrt, mely a csoporton belül az egyik legerősebb dinamika. Az erős teljesítmény minden szegmensben megfigyelhető volt: a jelzáloghitelek 27%-kal, a fogyasztási hitelek 15%-kal, míg a vállalati (SME+corporate) és lízing kitétségek egyaránt 13%-kal bővültek. Az első negyedévben q/q 3%-kal nőttek a teljesítő hitelek; ezen időtávon is a jelzáloghitelek bővülése volt kiemelkedő (+6% q/q). Az erős lakáshitel keresletet jelzi, hogy a DSK Banknál az új jelzáloghitel kihelyezések y/y 69%-kal nőttek. Az erős dinamika javarészt annak köszönhető, hogy a DSK Banknál és a fő helyi versenytársaknál az újonnan kihelyezett és fennálló lakossági hitelek egyaránt változó kamatozásúak és kamatuk egy jegybank által közzétett referenciakamathoz, a piaci átlagos lakossági lekötött betéti kamatszinthez van kötve. Így a piacon jellemző alacsony lakossági betéti béta következtében a lakossági hitelek kamata továbbra is alacsony, a magas ECB alapkamat ellenére.

A betétállomány éves viszonylatban árfolyamszűrt 9%-kal nőtt, ezen belül 1Q-ban 1%-kal; mindkét időtávon a lakossági betétek bővülése volt meghatározó. A nettó hitel/betét mutató y/y 6%-ponttal 78%-ra emelkedett.

A saját tőke q/q csökkenését az 1Q-ban a tőkéből egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közé átsorolt, áprilisban kifizetett 558 millió leva (1Q záróárfolyammal 113 milliárd forintnyi) osztalék eredményezte.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	7.628	7.628	37.206	37.206	26.280	-29%	245%
Korrekciós tételek (adózás után)	-12.637	-11.391	-3.050	-106	0	-100%	-100%
Korrigált adózás utáni eredmény	20.265	19.019	40.256	37.312	26.280	-30%	38%
Társasági adó	-2.382	-1.879	2.961	2.671	-7.240		285%
Adózás előtti eredmény	22.647	20.898	37.295	34.641	33.520	-3%	60%
Működési eredmény	22.247	20.499	39.844	37.050	34.872	-6%	70%
Összes bevétel	38.955	37.713	65.803	64.611	63.481	-2%	68%
Nettó kamatbevétel	29.611	28.356	50.872	49.575	49.429	0%	74%
Nettó díjak, jutalékok	8.416	8.416	13.392	13.392	12.699	-5%	51%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	928	941	1.538	1.644	1.352	-18%	44%
Működési költség	-16.708	-17.214	-25.959	-27.561	-28.609	4%	66%
Összes kockázati költség	400	400	-2.549	-2.409	-1.351	-44%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	883	883	-1.635	-1.635	-1.465	-10%	
Egyéb kockázati költség	-484	-484	-914	-774	114		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.531.731	5.531.731	5.892.803	5.892.803	5.793.909	-2%	5%
Bruttó hitelek	2.867.528	2.867.528	2.796.313	2.796.313	2.922.916	5%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.979.551	2.979.551	2.891.180	2.891.180	2.922.916	1%	-2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.950.015	2.950.015	2.845.451	2.845.451	2.876.267	1%	-2%
Retail hitelek	1.571.892	1.571.892	1.387.748	1.387.748	1.402.784	1%	-11%
Corporate hitelek	1.192.889	1.192.889	1.262.523	1.262.523	1.270.643	1%	7%
Leasing	185.234	185.234	195.180	195.180	202.841	4%	10%
Hitelek értékvesztése	-24.933	-24.933	-33.587	-33.587	-37.455	12%	50%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-25.917	-25.917	-34.703	-34.703	-37.466	8%	45%
Ügyfélbetétek	4.481.966	4.481.966	4.583.072	4.583.072	4.574.719	0%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.657.970	4.657.970	4.738.739	4.738.739	4.574.719	-3%	-2%
Retail betétek	3.958.059	3.958.059	3.701.694	3.701.694	3.637.593	-2%	-8%
Corporate betétek	699.666	699.666	1.036.967	1.036.967	937.053	-10%	34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	142.024	142.024	131.375	131.375	136.623	4%	-4%
Kibocsátott értékpapírok	588.896	588.896	669.622	669.622	661.374	-1%	12%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	5.531.731	5.531.731	5.892.803	5.892.803	5.793.909	-2%	5%
Saját tőke	2.867.528	2.867.528	2.796.313	2.796.313	2.922.916	5%	2%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.707.407	2.707.407	2.514.261	2.514.261	2.578.203	3%	-5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,4%	94,4%	89,9%	89,9%	88,2%	-1,7%p	-6,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,4%	0,3%	0,3%	0,2%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	131.706	131.706	237.794	237.794	298.065	25%	126%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,6%	4,6%	8,5%	8,5%	10,2%	1,7%p	5,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	2,7%	3,4%	3,4%	3,7%	0,3%p	1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	28.414	28.414	44.258	44.258	46.649	5%	64%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	1,6%	1,6%	1,6%	0,0%p	0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,8%	38,8%	41,4%	41,4%	43,4%	2,1%p	4,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,18%	-0,18%	0,23%	0,23%	0,21%	-0,02%p	0,38%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,2%	2,1%	2,8%	2,6%	1,8%	-0,7%p	-0,3%p
ROE	21,2%	19,9%	24,0%	22,3%	15,5%	-6,8%p	-4,5%p
Teljes bevétel marzs	4,32%	4,18%	4,50%	4,42%	4,42%	0,00%p	0,23%p
Nettó kamatmarzs	3,28%	3,14%	3,48%	3,39%	3,44%	0,05%p	0,29%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,9%	1,8%	1,9%	2,0%	0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	42,9%	45,6%	39,4%	42,7%	45,1%	2,4%p	-0,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	63%	63%	60%	60%	63%	3%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	381,0	381,0	382,8	382,8	395,8	3%	4%
HUF/EUR (átlag)	388,7	388,7	382,2	382,2	388,4	2%	0%

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 operáció 2024 1Q-ban 26 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált, ami 15,5%-os ROE-nek felel meg. A jelentős, q/q 30%-os visszaesés elsősorban a magasabb adóterheléssel magyarázható. Egyrészt 2023 4Q-ban adópajzshatás miatt az adóterhelés egyenlege pozitív volt, e bázishatás növelte az adóterhelést. Továbbá a 2023. augusztusi súlyos árvízi károk miatt kivetett bankadó éves összegének időarányos része 2024 1Q-tól elszámolásra került, a várható éves befizetés kb. 30 millió euró, ami társasági adóalap csökkentő tétel. Az adóterhelés q/q közel 10 milliárd forinttal nőtt; mindeközben az adózás előtti eredmény 1 milliárd forinttal mérséklődött q/q.

A működési eredmény 6%-kal mérséklődött q/q; a bevételek enyhén csökkentek. Ezen belül a nettó kamateredmény stabilan alakult, az elmúlt időszakban az ECB nem változtatott a kamatokon, mindeközben a jelentős többlet likviditás növekvő részaránya került kihelyezésre magasabb hozamú kötvénybefektetésekbe. A negyedéves nettó kamatmarzs (3,44%) 5 bp-tal javult. A díj- és jutalékbevételek 5%-os q/q visszaesése a gyengébb üzleti aktivitással magyarázható.

A működési költségek esetében hatékony kontrol érvényesült: a személyi ráfordítások, valamint az értékcsökkenés q/q közel változatlan volt. A szlovén jegybank 2024-re mentesítette a bankokat a betétvédelmi alapba történő befizetés alól, ugyanakkor az adminisztratív költségek nőttek q/q a felügyeleti hatóságok felé fizetendő egyéb díjak (11,2 millió euró) 1Q-ban történt elszámolásával összefüggésben.

Az üzleti aktivitás – részben szezonális okokból kifolyólag – mérsékelt volt, az árfolyamszűrt teljesítő hitelállományok 76 millió EUR-nyi összeggel, 1%-kal bővültek, a lakossági és vállalati kitétségek egyaránt 1-1%-kal nőttek. A szlovén operáció *pro forma* továbbra is piacvezető a nettó hitelek és betétállomány tekintetében. A2024 március végi adatok alapján 27%, illetve 28,7%-os piaci részarányal). A vállalati hitelek tekintetében a piaci pozíció (26%) javult q/q, a fogyasztási hitelek terén nem történt változás (30,3%), míg a lakáshiteleknél (28,6%) mérsékelt lemorzsolódás volt tapasztalható.

Az árfolyamszűrt betétállományok 3%-kal csökkentek q/q, ezen belül is a lekötött volumenek; elsősorban a vállalati állományok erodálódtak (-10% q/q), ezt követte a lakossági és SME betétállományok visszaesése. A szlovén operáció nettó hitel/betét mutatója 3%-ponttal 63%-ra nőtt.

A hitelportfólió minősége stabil, a Stage 3 hitelek aránya változatlanul 1,6%, saját fedezettségük 43,4%-ra nőtt (+2,1%-pont q/q). A Stage 2 besorolású hitelek aránya emelkedett q/q és enyhén meghaladta a 10%-os mértéket. A hitelkockázati költségek 10%-kal mérséklődtek q/q, a hitelkockázati költségráta 21 bp volt.

Az NKBM nem része az OTP Bank szanalási csoportjának, ennek megfelelően a szükséges MREL-képes kibocsátásait is önállóan végzi. Ennek keretében 2024. márciusában 300 millió eurós 4NC3 lejáratú Senior Preferred kötvénykibocsátást hajtott végre több, mint hatszoros befektetői túljegyzés mellett. Az európai szanalási hatóság (SRB) előzetes jelzése alapján a két meglévő szlovén bank összeolvadását követően az új operáció nem lesz része az OTP Bank szanalási csoportjának, MREL-kibocsátásait a hatóság által megállapított minimum MREL-követelmény betartásának megfelelően végzi.

Az SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációja az előzetes terveknek megfelelően halad, az összeolvadás iránti igény az ECB-nek március 18-án benyújtásra került és a folyamat várhatóan 2024. augusztus 31-én lezárul. Az új entitás OTP Bank Szlovénia néven folytatja tevékenységét.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	12.571	12.571	8.451	8.451	18.548	119%	48%
Korrekciós tételek (adózás után)	-230	-15	-144	-16	0	-100%	-100%
Korrigált adózás utáni eredmény	12.801	12.585	8.595	8.468	18.548	119%	47%
Társasági adó	-2.312	-2.312	-2.116	-2.116	-4.081	93%	77%
Adózás előtti eredmény	15.113	14.897	10.711	10.584	22.628	114%	52%
Működési eredmény	13.809	13.593	17.916	17.789	16.482	-7%	21%
Összes bevétel	27.278	27.323	32.896	32.943	31.975	-3%	17%
Nettó kamatbevétel	20.354	20.385	24.948	24.979	24.858	0%	22%
Nettó díjak, jutalékok	5.453	5.453	6.219	6.219	6.017	-3%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.471	1.486	1.729	1.746	1.100	-37%	-26%
Működési költség	-13.469	-13.730	-14.980	-15.154	-15.493	2%	13%
Összes kockázati költség	1.304	1.304	-7.205	-7.205	6.146		371%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.031	2.031	-7.769	-7.769	6.511		221%
Egyéb kockázati költség	-728	-728	564	564	-365		-50%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.885.799	2.885.799	3.278.199	3.278.199	3.349.208	2%	16%
Bruttó hitelek	2.173.864	2.173.864	2.311.788	2.311.788	2.453.707	6%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.258.650	2.258.650	2.390.610	2.390.610	2.453.707	3%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.150.559	2.150.559	2.297.279	2.297.279	2.366.280	3%	10%
Retail hitelek	1.075.709	1.075.709	1.204.168	1.204.168	1.264.881	5%	18%
Corporate hitelek	919.046	919.046	910.489	910.489	904.934	-1%	-2%
Leasing	155.804	155.804	182.622	182.622	196.465	8%	26%
Hitelek értékvesztése	-102.246	-102.246	-97.835	-97.835	-95.438	-2%	-7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-106.312	-106.312	-101.153	-101.153	-95.438	-6%	-10%
Ügyfélbetétek	2.092.531	2.092.531	2.385.223	2.385.223	2.380.291	0%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.174.038	2.174.038	2.468.374	2.468.374	2.380.291	-4%	9%
Retail betétek	1.689.256	1.689.256	1.802.853	1.802.853	1.748.519	-3%	4%
Corporate betétek	484.782	484.782	665.521	665.521	631.772	-5%	30%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	292.031	292.031	373.142	373.142	410.141	10%	40%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	22.877	22.877	23.438	23.438	23.770	1%	4%
Saját tőke	356.124	356.124	403.487	403.487	406.598	1%	14%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.839.303	1.839.303	1.932.763	1.932.763	2.072.926	7%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,6%	84,6%	83,6%	83,6%	84,5%	0,9%p	-0,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,6%	0,6%	0,5%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	230.603	230.603	288.751	288.751	293.354	2%	27%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,6%	10,6%	12,5%	12,5%	12,0%	-0,5%p	1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,8%	7,8%	7,6%	7,6%	7,3%	-0,3%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	103.959	103.959	90.274	90.274	87.427	-3%	-16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,8%	4,8%	3,9%	3,9%	3,6%	-0,3%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	71,5%	71,5%	72,0%	72,0%	73,0%	1,0%p	1,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,38%	-0,38%	1,33%	1,33%	-1,10%	-2,43%p	-0,73%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,7%	1,7%	1,1%	1,0%	2,3%	1,2%p	0,6%p
ROE	13,7%	13,5%	8,6%	8,5%	18,0%	9,6%p	4,6%p
Teljes bevétel marzs	3,67%	3,67%	4,06%	4,06%	3,92%	-0,14%p	0,24%p
Nettó kamatmarzs	2,74%	2,74%	3,08%	3,08%	3,05%	-0,03%p	0,30%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,8%	1,8%	1,9%	1,9%	0,0%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	49,4%	50,2%	45,5%	46,0%	48,5%	2,5%p	-1,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	99%	93%	93%	99%	6%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	381,0	381,0	382,8	382,8	395,8	3%	4%
HUF/EUR (átlag)	388,7	388,7	382,2	382,2	388,4	2%	0%

A horvát bank 2024 1Q-ban közel 19 milliárd forint korigált adózás utáni eredményt ért el, a negyedéves profit y/y közel 50%-kal, míg q/q több mint duplájára nőtt, ezzel a negyedéves ROE elérte a 18%-ot.

Az 1Q 2024 eredményalakulást döntően a hitelkockázati költségek alakították. Míg 2023 4Q-ban 7,8 milliárd forintot meghaladó hitelkockázati költség terhelte az eredményt, addig 2024 1Q-ban 6,5 milliárd forint pozitív hitelkockázati költség került elszámolásra. Ezzel ellentétben 2024 1Q-ban 0,4 milliárd forint egyéb kockázati költség jelentkezett, repó követelésekre elszámolt értékvesztés, valamint peres ügyekre képzett céltartalék kapcsán.

A működési eredmény a szezonálisan mérsékeltebb bevételi dinamika miatt q/q 7%-kal csökkent, ezzel együtt 21%-kal haladta meg az előző év bázisidőszakát. Ezen belül az 1Q nettó kamateredmény y/y 22%-kal nőtt, melyet a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt 10%-os növekedése mellett az emelkedő kamatkörnyezetben y/y 30 bázisponttal javuló nettó kamatmarzs is támogatott.

Az 1Q nettó díjak és jutalékok y/y 10%-kal emelkedtek, míg q/q 3%-kal mérséklődtek. Utóbbi szezonális hatást tükröz, az alacsonyabb év eleji tranzakciós forgalom miatt a kereskedői jutalékbevételek és kártyahasználattal kapcsolatos bevételek egyaránt mérséklődnek.

A negyedéves egyéb bevételek mind y/y, mind q/q alapon csökkentek, utóbbi a repó ügyleteken és befektetéseken elért 2023 4Q-ban realizált pozitív ártértékelési eredmény magas bázisát tükrözi.

2024 1Q-ban a működési költségek mérséklődő inflációs környezetben y/y 13%-kal, míg q/q 2%-kal emelkedtek. A dologi költségek esetében az ingatlanokhoz és közszolgáltatásokhoz kapcsolódó emelkedő költségeket ellensúlyozta a szakértői díjak

mérséklődése. Az 1Q személyi jellegű költségek y/y emelkedése a bérinflációval magyarázható, az átlagos állományi létszám 16,7%-os bővülése mellett. Összességében a bank 2024 1Q kiadás/bevétel aránya 48,5%-ra csökkent.

A Stage 3 hitelek aránya 2024 1Q-ban tovább csökkent, március végén a portfólió 3,6%-át jelentette. Az állomány zsugorodását egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve Stage 3 kategóriába sorolt nagyvállalati hitelek részbeni törlesztése, illetve részbeni leírása. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége továbbra is javuló trendet mutat, március végén elérte a 73,0%-ot (+1,0%-pont q/q, +1,5%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt y/y 10%-kal, q/q 3%-kal nőttek. A lakossági szegmens növekedésének motorja egyrészt a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció, melynek a lakossági jelzáloghitel-folyósításon belüli részaránya 2024 1Q-ban 12,7% volt. Emellett a fogyasztási hitelvolumen növekedését (5% q/q árfolyamszűrt) digitalizációs projekt támogatta. A vállalati hitelállományok mind y/y, mind q/q alapon stagnáltak.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 9%-kal bővült az elmúlt három hónap betétkiáramlásának ellenére. A lakossági betétek esetében az alternatív befektetési lehetőségek kedvezőbb hozama ellenére is y/y 4%-kal bővültek árfolyamszűrt. A corporate betétek esetében az állomány 2023. év második felétől indult dinamikus bővülése 2024 1Q-ban megtorpant, elsősorban egy nagyvállalati ügyfél betétkivonása miatt, ezzel együtt állományuk y/y 30%-kal bővült árfolyamszűrt. A Bank nettó hitel/betét mutatója y/y stagnált, ugyanakkor q/q 6%-ponttal 99%-ra emelkedett.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszer	2023 1Q új módszer	2023 4Q régi módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	15.835	15.835	17.148	17.148	20.385	19%	29%
Korrekciós tételek (adózás után)	-594	-3	-392	-3	0	-100%	-100%
Korrigált adózás utáni eredmény	16.429	15.838	17.540	17.151	20.385	19%	29%
Társasági adó	-2.463	-2.412	-2.901	-2.846	-3.147	11%	30%
Adózás előtti eredmény	18.891	18.250	20.441	19.997	23.533	18%	29%
Működési eredmény	18.941	18.300	21.989	21.663	22.332	3%	22%
Összes bevétel	30.681	30.366	35.760	35.683	35.357	-1%	16%
Nettó kamatbevétel	24.221	24.131	27.492	27.412	27.722	1%	15%
Nettó díjak, jutalékok	4.179	4.179	5.177	5.177	4.692	-9%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.281	2.056	3.091	3.094	2.942	-5%	43%
Működési költség	-11.740	-12.067	-13.772	-14.020	-13.025	-7%	8%
Összes kockázati költség	-49	-49	-1.548	-1.666	1.200		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-41	-41	1.821	1.703	1.120	-34%	
Egyéb kockázati költség	-8	-8	-3.369	-3.369	81		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszer	2023 1Q új módszer	2023 4Q régi módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.621.118	2.621.118	2.874.794	2.874.794	2.996.752	4%	14%
Bruttó hitelek	1.907.699	1.907.699	1.978.855	1.978.855	2.045.559	3%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.982.648	1.982.648	2.046.040	2.046.040	2.045.559	0%	3%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.928.839	1.928.839	1.986.391	1.986.391	1.985.576	0%	3%
Retail hitelek	887.183	887.183	905.298	905.298	926.880	2%	4%
Corporate hitelek	944.701	944.701	984.252	984.252	960.447	-2%	2%
Leasing	96.955	96.955	96.841	96.841	98.248	1%	1%
Hitelek értékvesztése	-63.815	-63.815	-66.259	-66.259	-66.965	1%	5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-66.340	-66.340	-68.491	-68.491	-66.965	-2%	1%
Ügyfélbetétek	1.512.933	1.512.933	1.868.078	1.868.078	1.954.168	5%	29%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.573.810	1.573.810	1.930.886	1.930.886	1.954.168	1%	24%
Retail betétek	857.124	857.124	968.046	968.046	1.012.107	5%	18%
Corporate betétek	716.686	716.686	962.841	962.841	942.062	-2%	31%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	646.834	646.834	506.900	506.900	506.064	0%	-22%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	47.046	47.046	66.381	66.381	69.278	4%	47%
Saját tőke	356.819	356.819	368.344	368.344	401.484	9%	13%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszer	2023 1Q új módszer	2023 4Q régi módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.632.249	1.632.249	1.661.365	1.661.365	1.713.102	3%	5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,6%	85,6%	84,0%	84,0%	83,7%	-0,2%p	-1,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,9%	0,7%	0,7%	0,6%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	223.702	223.702	259.780	259.780	272.474	5%	22%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	11,7%	13,1%	13,1%	13,3%	0,2%p	1,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,4%	7,4%	6,7%	6,7%	6,6%	-0,1%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	51.748	51.748	57.710	57.710	59.982	4%	16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,7%	2,9%	2,9%	2,9%	0,0%p	0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,0%	63,0%	63,8%	63,8%	64,5%	0,7%p	1,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,01%	0,01%	-0,37%	-0,35%	-0,23%	0,12%p	-0,24%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q régi módszer	2023 1Q új módszer	2023 4Q régi módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,6%	2,5%	2,5%	2,4%	2,8%	0,4%p	0,4%p
ROE	18,8%	18,1%	19,3%	18,9%	21,3%	2,5%p	3,2%p
Teljes bevétel marzs	4,78%	4,73%	5,07%	5,06%	4,89%	-0,18%p	0,16%p
Nettó kamatmarzs	3,77%	3,76%	3,90%	3,89%	3,83%	-0,06%p	0,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,9%	2,0%	2,0%	1,8%	-0,2%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	38,3%	39,7%	38,5%	39,3%	36,8%	-2,5%p	-2,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	122%	122%	102%	102%	101%	-1%p	-21%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q régi módszer	2023 1Q új módszer	2023 4Q régi módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,3	3,3	3,3	3,3	3,4	3%	4%
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,3	3,3	3,3	3,3	2%	0%

A szerb bankcsoport 2024 1Q korrigált adózás utáni eredménye y/y közel 30%-os emelkedéssel meghaladta a 20 milliárd forintot. Az eredményalakulást a működési eredmény dinamikus javulása (+22% y/y) mellett az 1Q-ban elszámolt 1,2 milliárd forint pozitív kockázati költség határozta meg, ezzel a sajáttőke-arányos jövedelmezőség meghaladta a 21,3%-ot (+3,2%-pont y/y).

2024 1Q-ban az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően az alapbanki bevételek y/y 16%-kal bővültek. Ezen belül a nettó kamateredmény y/y 15%-kal nőtt, amit egyrészt a teljesítő (Stage 1+2) állományok bővülése magyaráz, ugyanakkor y/y összevetésben mind a dinár, mind az euró kamatkörnyezet az év végéig emelkedő trendet mutatott, amely a változó kamatozású hitelek kamatszintjében és a növekvő betétállományon keresztül is éreztette hatását.

Q/q alapon a nettó kamateredmény stagnált. A Szerb Nemzeti Bank 2023. szeptember 11-én hozott határozata alapján ideiglenes kamatplafon került bevezetésre. A határozatban foglaltaknak megfelelően a bankoknak 4,08%-os szinten kötelezően maximálniuk 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 1Q nettó díjak és jutalékok y/y 12%-kal emelkedtek főként a betétekhez és számlaforgalomhoz kapcsolódó díjak emelkedésének köszönhetően. A q/q 9%-os visszaesés szezonális hatásokkal magyarázható, az 1Q időszak jellemzően q/q alacsonyabb számlaforgalmi díjakat generál.

A működési költségek y/y növekedése (+8%) az átlagos infláció mértékének megfelelő volt, q/q összevetésben ugyanakkor 7%-os megtakarítás realizálódott. A költséghatékonysági mutatók tovább javultak, az 1Q kiadás/bevételi arány (36,8%) továbbra is az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

2024 1Q-ban 1,2 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, ezen belül 1,1 milliárd forint hitelkockázati költség felszabadítás történt a kedvezőbb kockázati paraméterek alkalmazásának köszönhetően. Az egyéb kockázati költségek visszaesése a bankközi kitétségekre és peres ügyekre 2023 4Q-ban képzett céltartalékokkal összefüggő magas bázis hatása.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 3%-kal emelkedett árfolyamszűrten, ezen belül az emelkedő kamatkörnyezetben a kamatplafon miatt továbbra is magas EUR jelzáloghitel folyósítás. A fogyasztási hitelek állománya a folyósítható hitelösszeg felső határának emelésével mind q/q, mind y/y alapon bővült árfolyamszűrten (+3%, illetve +8%), főként a személyi kölcsönök és autóhitelek növekedése által vezérelve. A vállalati hitelek állománya q/q csökkent, ezzel együtt állományuk árfolyamszűrten 2%-kal haladja meg 2023 1Q időszakai értéket, stabil 16%-os piaci részesedés mellett.

A betétállomány y/y árfolyamszűrten növekedésének 60%-a nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhető. Ezen belül q/q a nagyvállalati betéti bázis 2%-kal zsugorodott főként a lekötött dinár betétek kiáramlása miatt, ugyanakkor a lakossági betéti portfólió q/q 5%-kal bővült. A bank nettó hitel/betét aránya y/y 21%-ponttal 101%-ra csökkent, miközben a bankközi források volumene y/y 22%-kal csökkent.

A legutóbbi piaci adatok alapján 2023 december végén a szerb bankcsoport piacvezető, 16,8%-os részesedéssel rendelkezett a hitelpiacon, míg mérlegfőösszege alapján a piac második legnagyobb szereplője 14%-os piaci részesedéssel.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 4Q régí módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q
Adózás utáni eredmény	-18.862	-18.862	11.133	
Korrekciós tételek (adózás után)	3.236	-2.812	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	-22.098	-16.050	11.133	
Társasági adó	-7.914	-7.808	-2.464	-68%
Adózás előtti eredmény	-14.184	-8.242	13.597	
Működési eredmény	12.322	18.264	21.752	19%
Összes bevétel	27.906	33.954	31.868	-6%
Nettó kamatbevétel	22.109	24.036	27.466	14%
Nettó díjak, jutalékok	2.573	2.573	2.391	-7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.224	7.346	2.011	-73%
Működési költség	-15.584	-15.690	-10.116	-36%
Összes kockázati költség	-26.506	-26.506	-8.154	-69%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-29.099	-29.099	-6.050	-79%
Egyéb kockázati költség	2.592	2.592	-2.104	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 4Q régí módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q
Eszközök összesen	1.187.368	1.187.368	1.250.454	5%
Bruttó hitelek	961.533	961.533	1.002.409	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.002.682	1.002.682	1.002.409	0%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	883.082	883.082	868.791	-2%
Retail hitelek	744.035	744.035	672.935	-10%
Lakossági jelzáloghitelek	363.150	363.150	378.713	4%
Lakossági fogyasztási hitelek	221.073	221.073	240.181	9%
MSE hitelek	159.812	159.812	54.042	-66%
Corporate hitelek	139.047	139.047	195.856	41%
Hitelek értékvesztése	-96.738	-96.738	-106.788	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-101.023	-101.023	-106.788	6%
Ügyfélbetétek	327.161	327.161	318.409	-3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	341.409	341.409	318.409	-7%
Retail betétek	247.804	247.804	151.761	-39%
Lakossági betétek	119.645	119.645	106.364	-11%
MSE betétek	128.159	128.159	45.397	-65%
Corporate betétek	93.605	93.605	166.648	78%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	561.466	561.466	605.289	8%
Kibocsátott értékpapírok	121.082	121.082	131.854	9%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	12.162	12.162	12.771	5%
Saját tőke	145.941	145.941	162.833	12%
Hitelportfólió minősége	2023 4Q régí módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	687.252	687.252	699.389	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,5%	71,5%	69,8%	-1,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	2,7%	2,7%	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	159.931	159.931	169.402	6%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,6%	16,6%	16,9%	0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	21,6%	21,6%	21,1%	-0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.350	114.350	133.618	17%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%	11,9%	13,3%	1,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,0%	38,0%	38,9%	1,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	12%	12%	2%	-9%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 4Q régí módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q
ROA	-7,3%	-5,3%	3,7%	9,0%p
ROE	-58,5%	-42,5%	29,2%	71,7%p
Teljes bevétel marzs	9,20%	11,19%	10,64%	-0,55%p
Nettó kamatmarzs	7,29%	7,92%	9,17%	1,25%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	5,1%	5,2%	3,4%	-1,8%p
Kiadás/bevétel arány	55,8%	46,2%	31,7%	-14,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	264%	264%	281%	17%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 4Q régí módszer	2023 4Q új módszer	2024 1Q	Q/Q
HUF/1.000 UZS (záró)	28,1	28,1	29,2	4%
HUF/1.000 UZS (átlag)	28,9	28,9	28,7	-1%

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

Az eredménykimutatásból az új módszertan szerint az akvizíció közvetlen egyszeri hatásai kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekációs tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az Ipoteka Bank 2023 júniusi megvásárlásával az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vett részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

Az Ipoteka Bank a 2024 első negyedévi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve több, mint 7%-os piaci részesedéssel Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A Banknak 2024 első negyedévében közel 2 millió lakossági ügyfele volt, a lakossági ügyfelek száma az akvizíció óta 8%-kal növekedett, ami döntően a fióki ösztönzési rendszer átalakításának köszönhető. Az Ipoteka Bank 39 fiókkal rendelkezik és közel 4.500 munkavállalót foglalkoztat.

Az Ipoteka Bank 2024 első negyedévében 11 milliárd forintos eredményt ért el, míg a működési eredmény 22 milliárd forint volt. 2024 1Q-ban forintban a nettó kamatbevételek q/q 14%-kal (3,4 milliárd forinttal) növekedtek, míg az egyéb bevételek 73%-kal (5,3 milliárd forinttal) csökkentek, amely változások főként egy technikai tételnek voltak köszönhetőek, ami a nettó kamateredményt 2,7 milliárd forinttal növelte meg, míg az egyéb bevételeket ugyanekkora összeggel csökkentette. Ezen átsorolás nélkül a kamateredmény q/q 3%-kal nőtt volna. A nettó díj- és jutalékeredmény q/q 7%-kal mérséklődött.

1Q-ban a működési költségek q/q 36%-kal mérséklődtek, főként az előző negyedévben fizetett bónuszok bázishatása következtében, míg a dologi költségeken belül a tanácsadói díjak, eredményt terhelő adók és IT költségek játszottak szerepet. A bank kiadás/bevétel aránya 31,7% volt.

A kockázati költségek 1Q-ban 8 milliárd forintot tettek ki, szemben az előző negyedévi 27 milliárd forinttal. A negyedéves képzés főként Stage 2 lakossági és Stage 3 vállalati állományokhoz kapcsolódott. A kockázati költségek q/q változását az előző negyedévben elszámolt magas kockázati költség bázishatása, valamint a korábbihoz időszakhoz képest kedvezőbb időjárás és gazdasági környezet támogatta. A Stage 3 hitelek aránya 1,4%-pontos növekedéssel a negyedév végén 13,3%-on állt, döntően vállalati kitettségek átsorolása következtében. A megképzett értékvesztés révén a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q 1%-ponttal 38,9%-ra nőtt, míg a bruttó saját fedezettség⁶ 58,4%-on állt.

A Bank mérlegfőösszege 2024 1Q végén 1.250 milliárd forint, ezen belül a teljesítő hitelek állománya 869 milliárd forint volt. Továbbra is folyamatban van a portfóliók átvizsgálása, amelynek keretén belül a negyedév során a mikro- és kisvállalatok, valamint corporate hitel-, és betétállományok egy része újra szegmentálásra került, mely nagyrészen magyarázta ezen sorokon látható negyedéves állományi dinamikákat. A lakossági hitelek növekedési üteme 1Q-ban lassult (2023 4Q: +12% vs. 2024 1Q: +6% q/q) a szigorodó hitelbírálati folyamatok és a szezonális következtében. A teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek q/q 66%-os csökkenését főként a portfólió egy részének a corporate szegmensbe való átsorolása magyarázta. A vállalati (MSE + corporate) hitelek q/q 16%-os visszaesését részben a Stage 3 szegmensbe való átsorolás, a mérsékelt szinten történő folyósítások, részben pedig pár jelentősebb összegű hitel végtörlesztése magyarázza.

A betétállomány 2024 1Q végén közel 320 milliárd forint volt (-7% q/q árfolyamszűrtén). A lakossági betétek 11%-os csökkenését a decemberi bónuszok kifizetése révén év végén megnövekedett betétállományok, valamint ezek készpénzben való januári kivétele magyarázza. A vállalati (retail szegmensben bemutatott kis- és középvállalati, valamint corporate) betétek összességében 4%-kal csökkentek q/q.

A negyedév végén a nettó hitel/betét mutató 281%-on állt. 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 voltak jelen a bank mérlegében.

Április 25-én sikeres kötvény refinanszírozás történt a Banknál, melyre a 2021-ben kibocsátott és 2024. áprilisában lejáró 785 milliárd szom névértékű senior unsecured kötvény miatt volt szükség. Az új kötvény 1.370 milliárd szom névértékben (108 millió dollár), 3 éves futamidővel és 20,5%-os éves kuponnal került kibocsátásra.

⁶ A Stage 3 hitelek bruttó saját céltartalék fedezettsége az ügyfelek felé fennálló összes bruttó követelésből és a kapcsolódó összes céltartalékból számolódik.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	12.640	12.640	-7.004	-7.004	16.140	-330%	28%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	20	0	143	0	-100%	-100%
Korrigált adózás utáni eredmény	12.640	12.620	-7.004	-7.147	16.140	-326%	28%
Társasági adó	-3.620	-3.620	-25.936	-25.936	-4.998	-81%	38%
Adózás előtti eredmény	16.260	16.240	18.932	18.789	21.138	13%	30%
Működési eredmény	21.049	21.029	17.857	17.714	17.578	-1%	-16%
Összes bevétel	28.455	28.455	26.310	26.310	25.131	-4%	-12%
Nettó kamatbevétel	23.972	23.972	23.571	23.571	22.675	-4%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	3.196	3.196	2.383	2.383	2.181	-8%	-32%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.288	1.288	357	357	275	-23%	-79%
Működési költség	-7.406	-7.427	-8.453	-8.596	-7.552	-12%	2%
Összes kockázati költség	-4.789	-4.789	1.074	1.074	3.559	231%	-174%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.287	-3.287	4.328	4.328	3.568	-18%	-209%
Egyéb kockázati költség	-1.502	-1.502	-3.254	-3.254	-9	-100%	-99%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.014.245	1.014.245	1.036.912	1.036.912	1.087.346	5%	7%
Bruttó hitelek	472.559	472.559	393.741	393.741	400.456	2%	-15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	478.866	478.866	407.492	407.492	400.456	-2%	-16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	370.748	370.748	318.896	318.896	315.386	-1%	-15%
Retail hitelek	37.049	37.049	28.952	28.952	28.981	0%	-22%
Corporate hitelek	227.179	227.179	204.168	204.168	199.480	-2%	-12%
Leasing	106.520	106.520	85.776	85.776	86.925	1%	-18%
Hitelek értékvesztése	-115.873	-115.873	-84.671	-84.671	-84.015	-1%	-27%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-117.431	-117.431	-87.938	-87.938	-84.015	-4%	-28%
Ügyfélbetétek	745.409	745.409	736.621	736.621	763.806	4%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	758.338	758.338	763.330	763.330	763.806	0%	1%
Retail betétek	288.350	288.350	285.790	285.790	278.669	-2%	-3%
Corporate betétek	469.988	469.988	477.539	477.539	485.137	2%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	97.604	97.604	91.154	91.154	93.967	3%	-4%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.338	7.338	7.530	7.530	8.050	7%	10%
Saját tőke	126.552	126.552	157.088	157.088	176.724	13%	40%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	203.293	203.293	208.563	208.563	225.319	8%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	43,0%	43,0%	53,0%	53,0%	56,3%	3,3%p	13,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,0%	2,0%	1,9%	1,9%	1,9%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	162.570	162.570	99.891	99.891	90.067	-10%	-45%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	34,4%	34,4%	25,4%	25,4%	22,5%	-2,9%p	-11,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,1%	18,1%	14,4%	14,4%	13,8%	-0,6%p	-4,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	106.697	106.697	85.287	85.287	85.070	0%	-20%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	22,6%	22,6%	21,7%	21,7%	21,2%	-0,4%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,3%	77,3%	77,9%	77,9%	79,2%	1,3%p	1,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,70%	2,70%	-3,99%	-3,99%	-3,60%	0,39%p	-6,30%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,1%	5,1%	-2,6%	-2,7%	6,0%	8,7%p	1,0%p
ROE	41,1%	41,0%	-15,8%	-16,1%	38,2%	54,2%p	-2,9%p
Teljes bevétel marzs	11,43%	11,43%	9,77%	9,77%	9,40%	-0,38%p	-2,03%p
Nettó kamatmarzs	9,63%	9,63%	8,76%	8,76%	8,48%	-0,28%p	-1,15%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	3,1%	3,2%	2,8%	-0,4%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	26,0%	26,1%	32,1%	32,7%	30,1%	-2,6%p	4,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	48%	48%	42%	42%	41%	0%p	-6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	9,5	9,5	9,1	9,1	9,4	3%	-2%
HUF/UAH (átlag)	9,9	9,9	9,7	9,7	9,4	-3%	-5%

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

Az OTP Bank Ukrajna 2024 1Q-ban 16,1 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el, szemben az év végén elszámolt, teljes évet érintő társasági adóterhelés miatt 2023 4Q-ban realizált 7 milliárd forint veszteséggel. Ennek oka, hogy 2023. december 6-án az ukrán elnök aláírta azt a törvényjavaslatot, amely 2023 egészére vonatkozóan visszamenőlegesen 18%-ról 50%-ra emelte a társasági adó kulcsát a bankra vonatkozóan – a lízingscégek esetében változatlan kulcs mellett –, ami 2024-től 25%-ra mérséklődött.

Az 1Q működési eredmény hrvnyában y/y 12%-kal mérséklődött, ugyanakkor q/q 2%-kal javult a szezonálisan alacsonyabb negyedéves költségszint révén. Ezen belül az 1Q nettó kamateredmény hrvnyában q/q stabilan alakult a marzs q/q 19 bázispontos szűkülése mellett, amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományra fizetett csökkenő kamatrátá magyaráz. Az egynapos jegybanki betéti kamat mérséklődő trendje a negyedév során is folytatódott, 2024 márciusban elérte a 14,5%-os szintet (-50 bps q/q).

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek hrvnyában mind y/y, mind q/q alapon csökkentek (-28, illetve -5%).

A hrvnyában y/y 7%-kal magasabb 1Q működési költségszint az inflációs környezet alakulását tükrözi. Ugyanakkor q/q ezzel megegyező mértékű költségmegtakarítás jelentkezett főként a marketing kiadások, a szakértői díjak, illetve az IT költségek előző negyedéves magas szintje, valamint a decemberi bónuszok miatti magasabb személyi költség bázisérték miatt.

Ezen belül a negyedéves személyi jellegű költségek hrvnyában q/q 4%-kal csökkentek a megvalósított béremelések mellett, miközben az átlagos alkalmazotti létszám stabilan alakult. A negyedéves költséghatékonysági mutatók összességében q/q javultak, a 2024 1Q kiadás/bevételi arány (30,1%) továbbra is az egyik legalacsonyabb a csoporton belül.

A hitelminőségi alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. 2023 1Q bázisidőszaki -4,8 milliárd forinttal szemben 2024 1Q-ban 3,6 milliárd forint kockázati költség került feloldásra. Az egyéb kockázati költségek főleg az ukrán állampapír portfólióra és az orosz bankkal szembeni kitettség miatt kerültek a korábbi negyedévekben megképzésre, az 1Q eredményt ez a tétel nem terhelte.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül 2024 1Q végén 21,2% volt, a hitelportfólió zsugorodása ellenére mind q/q, mind y/y alapon csökkent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 79,2%-ra emelkedett (+1,9%-pont y/y, illetve 1,3%-pont q/q). A Stage 2 hitelek aránya tovább süllyedt, március végén elérte a 22,5%-ot. Az összes céltartalék aránya a teljes bruttó hitelállományhoz képest 21,0%-ot tett ki március végén.

Visszafogott hitelezési aktivitás mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 15%-kal, q/q 1%-kal csökkent.

2024 1Q végére az árfolyamszűrt betétállomány mind y/y, mind q/q összevetésben stagnált, ezen belül a retail betéti bázis apadását kiegyenlítették a növekvő vállalati betételhelyezések. A nettó hitel/betét arány 41%-ra csökkent (-6%-pont y/y; 0%-pont q/q).

A bank tőkemegfelelési mutatója az év során magasan a szabályozói minimum felett teljesült, március végén elérte az 36,1%-ot (a szabályozói minimum: 10,0%).

Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás március végén 87,9 milliárd forint volt.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	4.223	4.223	4.664	4.664	5.343	15%	27%
Korrekciós tételek (adózás után)	-170	0	-141	-1	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	4.393	4.223	4.806	4.666	5.343	15%	27%
Társasági adó	-742	-720	-960	-941	-904	-4%	26%
Adózás előtti eredmény	5.134	4.943	5.766	5.606	6.247	11%	26%
Működési eredmény	5.026	4.835	6.174	6.015	6.457	7%	34%
Összes bevétel	8.439	8.457	10.551	10.563	10.533	0%	25%
Nettó kamatbevétel	6.695	6.712	8.185	8.195	8.416	3%	25%
Nettó díjak, jutalékok	1.500	1.500	2.127	2.127	1.902	-11%	27%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	245	245	239	241	215	-11%	-12%
Működési költség	-3.413	-3.622	-4.377	-4.548	-4.076	-10%	13%
Összes kockázati költség	108	108	-408	-408	-210	-49%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	347	347	356	356	257	-28%	-26%
Egyéb kockázati költség	-239	-239	-764	-764	-466	-39%	95%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	602.747	602.747	663.676	663.676	665.425	0%	10%
Bruttó hitelek	432.986	432.986	452.493	452.493	482.029	7%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	449.851	449.851	467.920	467.920	482.029	3%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	428.193	428.193	448.251	448.251	462.677	3%	8%
Retail hitelek	195.419	195.419	220.012	220.012	228.705	4%	17%
Corporate hitelek	232.774	232.774	228.240	228.240	233.803	2%	0%
Hitelek értékvesztése	-21.109	-21.109	-17.625	-17.625	-18.048	2%	-15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.931	-21.931	-18.226	-18.226	-18.048	-1%	-18%
Ügyfélbetétek	469.315	469.315	520.168	520.168	504.583	-3%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	487.741	487.741	538.107	538.107	504.583	-6%	3%
Retail betétek	283.716	283.716	337.053	337.053	325.886	-3%	15%
Corporate betétek	204.025	204.025	201.054	201.054	178.697	-11%	-12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	11.952	11.952	2.309	2.309	14.275		19%
Saját tőke	98.434	98.434	113.004	113.004	109.732	-3%	11%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	375.531	375.531	399.886	399.886	427.783	7%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,7%	86,7%	88,4%	88,4%	88,7%	0,4%p	2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,2%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	36.609	36.609	33.587	33.587	34.893	4%	-5%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,5%	8,5%	7,4%	7,4%	7,2%	-0,2%p	-1,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,6%	8,6%	5,1%	5,1%	4,8%	-0,4%p	-3,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	20.847	20.847	19.020	19.020	19.353	2%	-7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,8%	4,8%	4,2%	4,2%	4,0%	-0,2%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,3%	65,3%	67,2%	67,2%	67,4%	0,2%p	2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,32%	-0,32%	-0,32%	-0,32%	-0,22%	0,10%p	0,10%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,9%	2,8%	2,9%	2,8%	3,3%	0,5%p	0,5%p
ROE	18,2%	17,5%	17,1%	16,6%	18,6%	2,0%p	1,1%p
Teljes bevétel marzs	5,5%	5,5%	6,4%	6,4%	6,5%	0,1%p	1,0%p
Nettó kamatmarzs	4,4%	4,4%	5,0%	5,0%	5,2%	0,2%p	0,8%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,2%	2,4%	2,7%	2,8%	2,5%	-0,3%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	40,4%	42,8%	41,5%	43,1%	38,7%	-4,4%p	-4,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	87,7%	87,7%	83,6%	83,6%	92,0%	8,4%p	4,2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	381,0	381,0	382,8	382,8	395,8	3%	4%
HUF/EUR (átlag)	388,7	388,7	382,2	382,2	388,4	2%	0%

A montenegrói **CKB Csoport** 2024 1Q-ban 5,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni nyereséget realizált, mely saját devizában 13%-kal bővült az előző negyedévihez képest. A bank költséghatékonysága folyamatosan javul, a kiadás/bevétel arány q/q 4,4%-ponttal, y/y 4,1%-ponttal 38,7%-ra csökkent.

2024 1Q-ban az összes bevétel q/q stagnált saját devizában (+25% y/y), mely negyedéves alapon az 1%-kal emelkedő nettó kamatbevétel, a szezonálisan 12%-kal csökkenő nettó díj- és jutalékbevételek, valamint a 12%-kal csökkenő egyéb bevételek eredője. Az üzleti forgalmat illetően a jelzáloghitelezésben, valamint a vállalati hitelezésben lassulás figyelhető meg, ugyanakkor a személyi hitelek folyósítása 15%-kal bővült negyedéves alapon, miközben a negyedéves nettó kamatmarzs q/q 20 bázisponttal emelkedve (y/y +80 bázispont) 5,2%-on állt.

A működési költségek euróban 12%-kal csökkentek negyedéves alapon, y/y 13%-kal növekedtek. A negyedéves csökkenést főként a 4Q-ban jelentkező munkavállalói bónuszok, valamint a dologi költségek mérséklődése idézte elő, míg az éves növekedéshez a dologi költségek 15%-os, az értékcsökkenés 14%-os, valamint az infláció mértékével közel megegyező személyi jellegű ráfordítások 10%-os növekedése járult hozzá.

2024 1Q-ban az összes kockázati költség 210 millió forintot tett ki, mely fele az előző negyedévi összegnek.

A hitelminőséget illetően a Stage 3 hitelek aránya 4,0%-ra csökkent (-0,2%-pont q/q, -0,8%-pont y/y). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége 2024 1Q végén 67,4%-on állt (+0,2%-pont q/q, +2,1%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q 3%-kal, y/y 8%-kal bővült árfolyamszűrten.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 3%-kal nőtt a retail betétek 15%-os bővülése, illetve a corporate betétek 12%-os csökkenésének eredőjeként. Negyedéves viszonylatban 6%-kal zsugorodott a betétállomány, amelyet a retail betétek (-3% q/q) esetében bázishatás, a corporate betétek (-11% q/q) esetében pedig főként az energiaipari cégek szokásos üzleti tevékenysége miatti volatilis betétállomány alakulás okozott. A nettó hitel/betét mutató 92%-on állt az első negyedév végén (+8,4%-pont q/q).

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	3.146	3.146	2.341	2.341	4.995		59%
Korrekciós tételek (adózás után)	-666	0	-2.085	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	3.812	3.146	4.427	2.341	4.995		59%
Társasági adó	-591	-591	-1.302	-632	-869	37%	47%
Adózás előtti eredmény	4.402	3.736	5.729	2.973	5.864	97%	57%
Működési eredmény	4.261	3.595	5.042	2.253	5.360		49%
Összes bevétel	7.759	7.677	8.985	8.909	9.308	4%	21%
Nettó kamatbevétel	6.436	6.436	7.809	7.809	7.923	1%	23%
Nettó díjak, jutalékok	867	796	800	724	878	21%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	456	445	376	376	507	35%	14%
Működési költség	-3.498	-4.082	-3.943	-6.656	-3.948	-41%	-3%
Összes kockázati költség	141	141	687	721	503	-30%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	124	124	1.124	1.124	535	-52%	
Egyéb kockázati költség	17	17	-437	-403	-32	-92%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	626.333	626.333	669.765	669.765	709.390	6%	13%
Bruttó hitelek	351.765	351.765	367.947	367.947	388.278	6%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	380.108	380.108	381.277	381.277	388.278	2%	2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	359.213	359.213	357.671	357.671	364.498	2%	1%
Retail hitelek	163.484	163.484	167.787	167.787	173.149	3%	6%
Corporate hitelek	191.165	191.165	183.991	183.991	185.442	1%	-3%
Leasing	4.564	4.564	5.893	5.893	5.907	0%	29%
Hitelek értékvesztése	-15.499	-15.499	-17.690	-17.690	-17.413	-2%	12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-16.850	-16.850	-18.333	-18.333	-17.413	-5%	3%
Ügyfélbetétek	491.362	491.362	547.854	547.854	570.971	4%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	533.350	533.350	568.016	568.016	570.971	1%	7%
Retail betétek	465.998	465.998	487.889	487.889	489.526	0%	5%
Corporate betétek	67.352	67.352	80.126	80.126	81.446	2%	21%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.998	37.998	8.138	8.138	10.151	25%	-73%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0	2.861	2.861	2.974	4%	
Saját tőke	64.081	64.081	81.102	81.102	89.232	10%	39%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	302.167	302.167	312.494	312.494	336.042	8%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,9%	85,9%	84,9%	84,9%	86,5%	1,6%p	0,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,9%	0,9%	0,9%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	30.498	30.498	32.677	32.677	28.456	-13%	-7%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	8,7%	8,9%	8,9%	7,3%	-1,6%p	-1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,4%	8,4%	8,2%	8,2%	7,8%	-0,4%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.099	19.099	22.776	22.776	23.780	4%	25%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,4%	5,4%	6,2%	6,2%	6,1%	-0,1%p	0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	52,6%	52,6%	53,3%	53,3%	51,0%	-2,4%p	-1,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,14%	-0,14%	-1,23%	-1,23%	-0,58%	0,65%p	-0,43%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,5%	2,1%	2,6%	1,4%	2,9%	1,5%p	0,8%p
ROE	25,8%	21,3%	21,8%	11,5%	23,7%	12,2%p	2,4%p
Teljes bevétel marzs	5,10%	5,04%	5,30%	5,26%	5,38%	0,12%p	0,34%p
Nettó kamatmarzs	4,23%	4,23%	4,61%	4,61%	4,58%	-0,03%p	0,35%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,3%	2,7%	2,3%	3,9%	2,3%	-1,6%p	-0,4%p
Kiadás/bevétel arány	45,1%	53,2%	43,9%	74,7%	42,4%	-32,3%p	-10,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	68%	64%	64%	65%	1%p	-3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,4	3,4	3,7	3,7	3,8	4%	14%
HUF/ALL (átlag)	3,4	3,4	3,7	3,7	3,7	2%	11%

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

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** 2024 1Q-ban 5 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+113% q/q saját devizában), ami 23,7%-os ROE mutatót eredményezett.

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb adatok alapján meghaladta a 9%-ot, mellyel az ötödik legnagyobb bank az országban. A negyedév végén a bankfiókok száma 50 egység volt, ami 11 fiókkal való bővülést jelent az akvizíció előtti időszakhoz képest (2022 2Q), míg a munkavállalói létszám elérte a közel 700 főt, így az több, mint 50%-kal magasabb az akvizíció előtti állapothoz viszonyítva. A bank költséghatékonysága az előző negyedévhez képest javult, a kiadás/bevételi arány 2024 1Q végén 42,4%-on állt.

Saját devizában a működési eredmény q/q több, mint duplázódva 5,4 milliárd forintot tett ki, amely a 9,3 milliárd forintnyi (+4% q/q) összes bevétel, valamint a 4 milliárd forintnyi (-42% q/q) működési költségek eredménye. A nettó kamatbevételek saját devizában 1%-kal csökkentek q/q, ugyanakkor a nettó díjak, jutalékok 19%-kal, míg az egyéb bevételek 32%-kal bővültek. A költségek mérséklődésének oka főként az

előző negyedévben megjelenő éves bónuszok kifizetésének bázishatása, valamint a dologi költségeken belül megjelenő IT, marketing és szakértői díjak csökkenése volt.

2024 1Q-ban 500 millió forintnyi pozitív kockázati költség merült fel. A kockázati költség feloldása főként egy nagyvállalati ügyfél hitelminőségének javulása okozta, mely során a hitelhez kapcsolódó céltartalék fedezettsége került csökkentésre.

A Stage 1 és Stage 2 ráták negyedéves változását (+1,6%-pont, illetve -1,6%-pont) főként a fent is említett vállalati hitelminőség-javulás okozta, amely keretében állományok kerültek átsorolásra a két szegmens között. A Stage 3 hitelek aránya 6,1%-on (-0,1%-pont q/q), míg céltartalékkal való saját fedezettsége 51%-on állt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 2024 1Q-ban 2%-kal növekedett a retail hitelek 3%-os, valamint a corporate hitelek 1%-os bővülésének eredményeként.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya negyedéves összehasonlításban a corporate betétek 2%-os bővülése, valamint a retail betétek stabilitása mellett 1%-ot növekedett.

Az alárendelt kölcsöntőke soron megjelenő összeg a 2023 decemberében 7,5 millió euró értékben kibocsátott Tier2 kötvényhez kapcsolódik.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	4.497	4.497	2.860	2.860	2.520	-12%	-44%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	-65	0	0	-100%	
Korrigált adózás utáni eredmény	4.497	4.497	2.925	2.860	2.520	-12%	-44%
Társasági adó	-607	-607	-426	-417	-321	-23%	-47%
Adózás előtti eredmény	5.103	5.103	3.351	3.277	2.841	-13%	-44%
Működési eredmény	4.950	4.950	2.927	2.853	2.854	0%	-42%
Összes bevétel	7.753	7.753	6.253	6.253	6.036	-3%	-22%
Nettó kamatbevétel	5.779	5.779	3.242	3.242	3.684	14%	-36%
Nettó díjak, jutalékok	605	605	693	693	566	-18%	-6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.368	1.368	2.318	2.318	1.786	-23%	31%
Működési költség	-2.803	-2.803	-3.325	-3.399	-3.181	-6%	13%
Összes kockázati költség	154	154	424	424	-13		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	442	442	343	343	87	-75%	-80%
Egyéb kockázati költség	-288	-288	81	81	-99		-66%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	357.232	357.232	428.192	428.192	420.136	-2%	18%
Bruttó hitelek	159.458	159.458	150.228	150.228	154.654	3%	-3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	171.033	171.033	156.667	156.667	154.654	-1%	-10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	166.341	166.341	150.551	150.551	148.823	-1%	-11%
Retail hitelek	80.419	80.419	70.641	70.641	69.098	-2%	-14%
Corporate hitelek	81.035	81.035	75.246	75.246	75.542	0%	-7%
Leasing	4.887	4.887	4.663	4.663	4.183	-10%	-14%
Hitelek értékvesztése	-10.004	-10.004	-7.122	-7.122	-7.205	1%	-28%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.778	-10.778	-7.435	-7.435	-7.205	-3%	-33%
Ügyfélbetétek	261.805	261.805	332.062	332.062	318.065	-4%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	280.882	280.882	346.788	346.788	318.065	-8%	13%
Retail betétek	186.140	186.140	213.824	213.824	196.086	-8%	5%
Corporate betétek	94.742	94.742	132.964	132.964	121.980	-8%	29%
Hítelinstrumentekkel szembeni kötelezettségek	33.548	33.548	27.489	27.489	27.102	-1%	-19%
Saját tőke	56.227	56.227	63.353	63.353	68.868	9%	22%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	130.113	130.113	127.607	127.607	131.993	3%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,6%	81,6%	84,9%	84,9%	85,3%	0,4%p	3,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,3%	2,3%	1,3%	1,3%	1,3%	0,0%p	-1,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	24.990	24.990	16.760	16.760	16.830	0%	-33%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,7%	15,7%	11,2%	11,2%	10,9%	-0,3%p	-4,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	17,6%	17,6%	11,7%	11,7%	11,6%	-0,1%p	-6,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.355	4.355	5.861	5.861	5.830	-1%	34%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,7%	3,9%	3,9%	3,8%	-0,1%p	1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,1%	59,1%	60,1%	60,1%	61,1%	1,0%p	2,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-1,10%	-1,10%	-0,92%	-0,92%	-0,23%	0,68%p	0,87%p
Teljesítménymutatók (korigált)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,1%	5,1%	2,8%	2,8%	2,4%	-0,4%p	-2,7%p
ROE	33,4%	33,4%	18,8%	18,4%	15,4%	-3,0%p	-18,0%p
Teljes bevétel marzs	8,85%	8,85%	6,08%	6,08%	5,72%	-0,36%p	-3,14%p
Nettó kamatmarzs	6,60%	6,60%	3,15%	3,15%	3,49%	0,34%p	-3,11%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,2%	3,2%	3,2%	3,3%	3,0%	-0,3%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	36,2%	36,2%	53,2%	54,4%	52,7%	-1,7%p	16,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	57%	57%	43%	43%	46%	3%p	-11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	19,0	19,0	19,9	19,9	20,8	5%	10%
HUF/MDL (átlag)	19,3	19,3	19,8	19,8	20,2	2%	5%

Az **OTP Bank Moldova** 2024 1Q-ban 2,5 milliárd forintos adózás utáni eredménnyel járult hozzá a Csoport korrigált eredményéhez (-12% q/q). A ROE mutató 15,4%-ot ért el.

A bank összes bevétele 6 milliárd forint (-3% q/q), volt, melyhez a nettó kamateredmény 3,6 milliárd (+14% q/q), a nettó díjak, jutalékok 0,5 milliárd (-18% q/q), illetve az egyéb bevételek 1,8 milliárd forinttal (-23% q/q) járultak hozzá.

A kamateredmény javulása a csökkenő kamatszintek miatti növekvő értékesítési volumeneknek volt köszönhető. A nettó díjak és jutalékok csökkenését a bankkártyákhoz, illetve betétekhez kapcsolódó díjak mérséklődése okozta, míg az egyéb bevételek forintban mért 23%-os csökkenésének fő oka a pénzváltásból származó bevételek visszaesése volt.

A működési költségek 3,1 milliárd forintot tettek ki 2024 1Q-ban, ami 6%-os csökkenést jelent az előző negyedévhez képest. A negyedéves változást főként a dologi költségeken belüli IT, illetve marketing költségek mérséklődése magyarázza.

Kockázati költségek 2024 1Q során nulla közeli értékben merültek fel, a negyedéves változást az előző negyedévben történő pozitív kockázati költségek bázishatása okozza.

A Stage 3 arány 2024 1Q-ban 3,8%-on állt (-0,1%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük meghaladta a 61%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 1%-ot mérséklődött az előző negyedévhez képest a retail hitelek 2%-os, a lízingállományok 10%-os csökkenése, valamint a corporate hitelek stabil szinten való maradása mellett.

1Q-ban az árfolyamszűrt betétállomány 8%-kal csökkent, a retail és a corporate állományok egyaránt 8%-kal estek vissza. A csökkenés oka a korábbi időszakokban magasabb kamaton lekötött betétek nagy mennyiségben történő egyidejű lejáratára, amiből az alacsonyabb kamatszinten csak kisebb mennyiséget sikerült újra lekötöni.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	17.956	17.956	23.067	23.067	29.366	27%	64%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	-2	0	-2	0	-100%	-100%
Korrigált adózás utáni eredmény	17.956	17.959	23.067	23.069	29.366	27%	64%
Társasági adó	-5.406	-5.406	-7.841	-7.841	-10.158	30%	88%
Adózás előtti eredmény	23.363	23.365	30.908	30.910	39.524	28%	69%
Működési eredmény	28.015	28.017	37.817	37.820	46.328	22%	65%
Összes bevétel	48.594	48.596	58.900	58.902	65.766	12%	35%
Nettó kamatbevétel	30.240	30.240	31.349	31.349	40.458	29%	34%
Nettó díjak, jutalékok	8.979	8.979	10.991	10.991	9.764	-11%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.375	9.377	16.560	16.562	15.543	-6%	66%
Működési költség	-20.579	-20.579	-21.082	-21.082	-19.438	-8%	-6%
Összes kockázati költség	-4.652	-4.652	-6.910	-6.910	-6.804	-2%	46%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.560	-2.560	-6.334	-6.334	-4.450	-30%	74%
Egyéb kockázati költség	-2.092	-2.092	-575	-575	-2.354	309%	13%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.085.636	1.085.636	1.470.796	1.470.796	1.736.346	18%	60%
Bruttó hitelek	696.510	696.510	721.212	721.212	777.543	8%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	613.075	613.075	743.740	743.740	777.543	5%	27%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	515.762	515.762	643.537	643.537	683.410	6%	33%
Retail hitelek	496.927	496.927	625.782	625.782	667.655	7%	34%
Corporate hitelek	18.835	18.835	17.755	17.755	15.755	-11%	-16%
Hitelek értékvesztése	-152.116	-152.116	-133.255	-133.255	-133.486	0%	-12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-134.217	-134.217	-137.483	-137.483	-133.486	-3%	-1%
Ügyfélbetétek	683.491	683.491	1.101.084	1.101.084	1.286.419	17%	88%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	630.286	630.286	1.136.833	1.136.833	1.286.419	13%	104%
Retail betétek	309.400	309.400	417.228	417.228	421.878	1%	36%
Corporate betétek	320.886	320.886	719.605	719.605	864.542	20%	169%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29.353	29.353	19.063	19.063	30.540	60%	4%
Saját tőke	285.372	285.372	274.516	274.516	316.466	15%	11%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	513.432	513.432	510.129	510.129	568.429	11%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	73,7%	73,7%	70,7%	70,7%	73,1%	2,4%p	-0,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,0%	5,0%	3,0%	3,0%	2,9%	0,0%p	-2,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	73.185	73.185	114.001	114.001	114.981	1%	57%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	10,5%	15,8%	15,8%	14,8%	-1,0%p	4,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	32,3%	32,3%	22,7%	22,7%	23,8%	1,1%p	-8,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	109.893	109.893	97.082	97.082	94.133	-3%	-14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,8%	15,8%	13,5%	13,5%	12,1%	-1,4%p	-3,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,7%	93,7%	95,0%	95,0%	95,0%	-0,1%p	1,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,39%	1,39%	3,60%	3,60%	2,37%	-1,23%p	0,98%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	7,1%	7,1%	6,4%	6,4%	7,3%	0,9%p	0,2%p
ROE	24,2%	24,3%	33,2%	33,2%	39,7%	6,4%p	15,4%p
Teljes bevétel marzs	19,14%	19,14%	16,31%	16,31%	16,24%	-0,07%p	-2,90%p
Nettó kamatmarzs	11,91%	11,91%	8,68%	8,68%	9,99%	1,31%p	-1,92%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	8,1%	8,1%	5,8%	5,8%	4,8%	-1,0%p	-3,3%p
Kiadás/bevétel arány	42,3%	42,3%	35,8%	35,8%	29,6%	-6,2%p	-12,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	76%	76%	53%	53%	50%	-3%p	-26%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q régi módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,5	4,5	3,9	3,9	4,0	3%	-12%
HUF/RUB (átlag)	5,0	5,0	3,8	3,8	3,9	3%	-21%

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

Az **OTP Bank Oroszország** 2024 első negyedében 29,4 milliárd forint nyereséget realizált, mely y/y 64%-os, q/q 27%-os emelkedést jelent. A javuló y/y teljesítmény főként a rubelben duplázódó működési eredménynek köszönhető, mely nominálisan is jelentősen meghaladta a kockázati költségek éves növekedését.

2023 második félévében az orosz jegybank két alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 13,5 milliárd rubel, közel 50 milliárd forint összegben (adó előtt). 2024-ben az OTP Bank az orosz operáció részéről további osztalék kifizetésével és az anyabank felé történő átutalásával számol; eddig 9,45 milliárd rubelnyi osztalék kifizetése került jóváhagyásra.

A kamateredmény rubelben 69%-kal nőtt y/y (+26% q/q), amelyet az éves szinten rubelben közel duplázódó átlagos ügyfélbetét állomány révén a központi banknál elhelyezett növekvő betétállományon realizált magasabb kamatbevétel indukált, melyet a magasabb kamatkörnyezet is támogatott: 2023 1Q-ban 7,5%, míg a tárgyidőszakban 16% volt az irányadó kamatrátá. Bár a tavalyi alacsony bázisról a teljesítő hitelek is nőttek, de 2024 1Q-ban a jegybanki betétek állománya már majdnem másfélszerese volt a teljesítő hitelekének, míg egy évvel korábban annak csak közel fele volt. A mérlegszerkezet jelentős átalakulásának eredménye, hogy a nettó kamatmarzs y/y 192 bázisponttal szűkült. A q/q összehasonlításban tapasztalható kamateredmény-növekedés nagy részét a bázisidőszaki, közel 5 milliárd forintos negatív egyedi tétel magyarázza.

A nettó díjak és jutalékok 1Q-ban rubelben y/y 37%-kal emelkedtek, elsősorban az emelkedő betétállomány következtében megugró számlavezetési- és tranzakciós díjbevételeknek köszönhetően. Q/q 14%-os volt a saját devizában mért csökkenés mely nagyobb részt a hitelezéshez kapcsolódó bevételek csökkenésének tudható be: a fogyasztási hitelek folyósítása a termékek szezonálisitása és a január 1-gyel tovább szigorodó – a fogyasztási hitel piac túlhevülését gátló – jegybanki szabályozás miatt 17%-kal csökkent q/q. Emellett az alacsonyabb év eleji tranzakciós forgalom is hozzájárult a díj -és jutalékbevételek negyedéves csökkenéséhez.

Az 1Q működési költség saját devizában mért y/y 19%-os emelkedése mögött nagyrészt a bérinfláció állt, miközben az alkalmazotti létszám 5%-kal csökkent. Q/q 10%-os volt rubelben a működési költségek csökkenése. A bank kiadás/bevétel aránya 1Q-ban 30%-ra csökkent.

A hitelminőségi alapfolyamatok továbbra is kedvező képet mutatnak: a Stage 3 hitelek állománya 3%-kal csökkent q/q, a teljes hitelportfolión belüli arányuk pedig 1,4%-ponttal 12,1%-ra csökkent változatlan saját fedezettség mellett. Az összes kockázati költség 1Q-ban q/q 4%-kal csökkent rubelben.

2024 1Q végére a betétállomány – elsősorban a nagyvállalati betételhelyezések révén – éves összevetésben duplájára nőtt, csak 4Q végéhez viszonyítva 13% volt a növekedés (árfolyamszűrt). A bank nettó hitel/betét aránya ennek megfelelően tovább javult és 50%-ra csökkent.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) retail hitelek állománya 1Q-ban q/q 7%-kal bővült, főképp az autóhitelek szegmensben. A vállalati hitelállomány zsugorodása folytatódott (q/q -11%).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	1.250	1.250	2.084	2.084	143	-93%	-89%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	-5	0	-2	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	1.250	1.254	2.084	2.087	143	-93%	-89%
Társasági adó	-286	-286	-393	-393	-1.052		
Adózás előtti eredmény	1.535	1.540	2.478	2.480	1.194	-52%	-22%
Működési eredmény	3.806	3.811	5.261	5.264	3.497	-34%	-8%
Összes bevétel	17.001	17.005	17.848	17.850	17.110	-4%	1%
Nettó kamatbevétel	16.464	16.464	14.271	14.271	13.840	-3%	-16%
Nettó díjak, jutalékok	1.720	1.720	1.060	1.060	1.519	43%	-12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-1.184	-1.179	2.517	2.519	1.751	-31%	
Működési költség	-13.194	-13.194	-12.586	-12.586	-13.613	8%	3%
Összes kockázati költség	-2.271	-2.271	-2.784	-2.784	-2.302	-17%	1%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.927	-1.927	-2.780	-2.780	-2.384	-14%	24%
Egyéb kockázati költség	-344	-344	-4	-4	82		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.586.147	1.586.147	1.600.237	1.600.237	1.645.448	3%	4%
Bruttó hitelek	1.147.586	1.147.586	1.136.507	1.136.507	1.147.918	1%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.189.216	1.189.216	1.174.829	1.174.829	1.147.918	-2%	-3%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.120.969	1.120.969	1.112.389	1.112.389	1.082.995	-3%	-3%
Retail hitelek	534.168	534.168	501.128	501.128	491.544	-2%	-8%
Corporate hitelek	524.255	524.255	542.953	542.953	526.912	-3%	1%
Leasing	62.546	62.546	68.308	68.308	64.540	-6%	3%
Hitelek értékvesztése	-62.271	-62.271	-55.856	-55.856	-59.377	6%	-5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-64.604	-64.604	-57.598	-57.598	-59.377	3%	-8%
Ügyfélbetétek	942.713	942.713	1.100.016	1.100.016	1.117.593	2%	19%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	976.129	976.129	1.138.031	1.138.031	1.117.593	-2%	14%
Retail betétek	607.705	607.705	685.933	685.933	712.856	4%	17%
Corporate betétek	368.424	368.424	452.098	452.098	404.737	-10%	10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	407.993	407.993	261.740	261.740	287.310	10%	-30%
Saját tőke	173.840	173.840	192.650	192.650	199.724	4%	15%
Hitelportfólió minősége	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	921.802	921.802	919.683	919.683	903.638	-2%	-2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,3%	80,3%	80,9%	80,9%	78,7%	-2,2%p	-1,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	160.003	160.003	156.276	156.276	179.357	15%	12%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	13,9%	13,8%	13,8%	15,6%	1,9%p	1,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	9,4%	8,5%	8,5%	8,3%	-0,1%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	65.781	65.781	60.549	60.549	64.922	7%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,7%	5,3%	5,3%	5,7%	0,3%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,7%	55,7%	51,9%	51,9%	52,3%	0,4%p	-3,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,67%	0,67%	0,97%	0,97%	0,84%	-0,14%p	0,17%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,3%	0,3%	0,5%	0,5%	0,0%	-0,5%p	-0,3%p
ROE	2,9%	2,9%	4,3%	4,3%	0,3%	-4,0%p	-2,6%p
Teljes bevétel marzs	4,18%	4,18%	4,40%	4,40%	4,18%	-0,22%p	0,00%p
Nettó kamatmarzs	4,05%	4,05%	3,52%	3,52%	3,38%	-0,14%p	-0,67%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,2%	3,2%	3,1%	3,1%	3,3%	0,2%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	77,6%	77,6%	70,5%	70,5%	79,6%	9,1%p	2,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	115%	115%	98%	98%	97%	-1%p	-18%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1Q rég módszertan	2023 1Q új módszertan	2023 4Q rég módszertan	2023 4Q új módszertan	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	77,0	77,0	77,0	77,0	79,6	3%	3%
HUF/RON (átlag)	79,0	79,0	76,9	76,9	78,1	2%	-1%

2024. február 9-én az OTP Bank Nyrt. és a Banca Transilvania S.A. részvény adásvételi megállapodást írt alá az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről. A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a bank mellett az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban. és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is.

Az **OTP Bank Romania** 0,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2024 első negyedévében. Az 1Q eredmény saját devizában mért q/q 93%-os csökkenését a gyengébb összes bevétel (-5% q/q) és a magasabb működési költségek (+7% q/q) mellett, a 2024-ben újonnan bevezetett bankadó magyarázza, melynek keretében a banknak az első két évben a bruttó bevételeinek 2%-át kell pluszban adó formájában befizetni. Ennek hatására a fizetendő adó az előző negyedévi 5 milliárd lejről 13 milliárd lejre emelkedett.

Az összes bevétel q/q 5%-kal csökkent lebben a visszaeső kamatbevételek (-4% q/q), valamint a kisebb egyéb bevételek (-30% q/q) miatt. A kamatbevételek csökkenését a magas kamatkörnyezet miatt újonnan folyósított hitelek csökkenése, valamint a szűkülő hitelállomány magyarázza. A nettó kamatmarzs csökkenő trendje fennmaradt, q/q 0,14%-ponttal 3,39%-re süllyedt. A nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában 41%-kal nőttek, mely változást a lízing entitás nem teljesítő szerződéséhez kapcsolódó 4Q-ban történt korrekciójának bázishatása okozza. Az egyéb bevételek változását a 4Q-ban szezonális hatások következtében megemelkedett pénzváltáson realizált bevételek normalizálódása okozta.

A működési költségszint lebben 7%-kal emelkedett q/q főként a januárban befizetett éves betétbiztosítási díj következtében.

Az első negyedévi hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés saját devizában 16%-kal csökkent q/q (+25% y/y), míg az egyéb kockázati költségek nulla közeli szinten álltak a negyedév végén, így az összes kockázati költségben 19%-os csökkenés volt megfigyelhető q/q.

A hitelminőséget illetően, a Stage 3 hitelek aránya q/q 30 bázisponttal 5,7%-ra nőtt, míg saját fedezettségük 40 bázisponttal 52,3%-ra emelkedett. A portfólió romlása leginkább néhány nagyvállalati ügyfélhez köthető.

Ami az üzleti aktivitást illeti, a hitelezési ütem lassulása volt megfigyelhető a vállalati szegmensben, ahol 25% volt a negyedéves folyósítások q/q csökkenése, ugyanakkor a személyi hitelek és jelzáloghitelezés stabil maradt. 1Q-ban a teljesítő hitelállomány 3%-kal csökkent q/q (árfolyamszűrten) a retail hitelek 2%-os, a corporate hitelek 3%-os és a lízingek 6%-os csökkenésének eredőjeként. A vállalati hitelállomány csökkenése a fent is említett nagyvállalati ügyfelekhez kapcsolódik, míg a retail hitelek esetében a stagnáló folyósítások magyarázzák a csökkenést. Éves szinten ugyanakkor csak a retail hitelek zsugorodtak, miközben a corporate hitelek és lízing állományok stagnáltak.

2024 1Q-ban az ügyfélbetétek állománya is mérséklődött (-2% q/q), de az éves bővülés még így is elérte a 14%-ot, a retail betétek 17%-os, illetve a corporate betétek 10%-os növekedésének köszönhetően. A corporate betétek q/q 10%-os csökkenését három nagyvállalati ügyfél lekötött betétjeinek lejárata okozta.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2023.12.31				2024.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	342	1.877	156.757	11.257	340	1.878	158.264	11.202
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	299	969	18.085	5.164
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	111	430	15.679	2.384
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	437	10.998	2.411
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	275	18.359	2.656
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	103	1.119	699
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	28	114	8.323	498
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	709	232	4.496
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	82	167	129	4.619
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	71	171	345	2.096
OTP Bank Románia	95	157	13.848	1.780	95	157	14.124	1.750
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	53	156	0	862
Külföldi leányvállalatok összesen	1.097	3.694	87.809	27.509	1.088	3.688	87.393	27.635
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				644
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				39.407				39.482
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.018				1.867
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				123				104
Csoport összesen (aggregált)	1.439	5.571	244.566	41.547	1.428	5.566	245.657	41.453

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

2024. április 26-án a Közgyűlés a Társaság 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra.

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.

Természetükénél 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	2024.03.31	2023.12.31	2023.03.31	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.462.289	2.708.232	2.404.253	-9%	2%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.670.413	2.702.433	2.418.835	-1%	10%
Repókövetelések	216.136	201.658	241.712	7%	-11%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	269.432	257.535	357.692	5%	-25%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	580.520	559.527	730.992	4%	-21%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.128.083	2.710.848	3.105.610	52%	33%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.770.564	4.681.359	4.731.784	2%	1%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	946.123	934.848	809.463	1%	17%
Befektetések leányvállalatokban	2.039.164	2.001.952	1.894.708	2%	8%
Tárgyi eszközök	107.590	107.306	94.237	0%	14%
Immateriális javak	99.296	98.115	69.261	1%	43%
Használati jog eszközök	65.912	66.222	40.706	0%	62%
Befektetési célú ingatlanok	4.293	4.203	4.193	2%	2%
Tényleges nyereségadó követelések	0	0	2.250		
Halasztott adó eszközök	0	408	35.854		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	21.404	21.628	44.592	-1%	-52%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	130.718	130.718	0		
Egyéb eszközök	561.348	365.961	676.194	53%	-17%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	19.073.285	17.552.953	17.662.336	9%	8%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	2.098.175	1.761.579	1.695.534	19%	24%
Repókötelezettségek	510.970	443.694	1.213.909	15%	-58%
Ügyfelek betétei	11.222.553	10.734.325	10.819.069	5%	4%
Lízingkötelezettségek	69.537	68.282	41.393	2%	68%
Kibocsátott értékpapírok	1.374.135	1.163.109	546.668	18%	151%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	18.760	19.786	19.068	-5%	-2%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	161.412	183.565	355.423	-12%	-55%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	49.112	27.423	34.966	79%	40%
Halasztott adó kötelezettségek	536	0	0		
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	17.251	14.393	1.738	20%	893%
Céltartalékok	21.032	22.497	34.922	-7%	-40%
Egyéb kötelezettségek	375.044	295.399	582.215	27%	-36%
Alárendelt kölcsöntőke	546.417	520.296	511.615	5%	7%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	16.464.934	15.254.348	15.856.520	8%	4%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.285.276	1.621.771	1.663.112	41%	37%
Adózás utáni eredmény	316.272	654.988	124.798	-52%	153%
Visszavásárolt saját részvény	-21.197	-6.154	-10.094	244%	110%
SAJÁT TŐKE	2.608.351	2.298.605	1.805.816	13%	44%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	19.073.285	17.552.953	17.662.336	9%	8%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2024.03.31	2023.12.31	2023.03.31	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.926.151	7.125.049	5.745.644	-17%	3%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.624.456	1.566.998	1.132.876	4%	43%
Repó követelések	335.313	223.884	101.032	50%	232%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305.172	288.885	381.705	6%	-20%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.596.317	1.601.461	1.800.172	0%	-11%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	18.452.546	17.676.533	17.334.795	4%	6%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.416.052	1.400.485	1.250.557	1%	13%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.363.401	1.289.712	1.267.144	6%	8%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	109.538	96.110	80.870	14%	35%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.178.311	5.249.272	5.433.407	37%	32%
Tárgyi eszközök	39.381	523.124	467.503	2%	14%
Immateriális javak és goodwill	293.902	291.358	247.549	1%	19%
Használati jog eszköz	80.847	74.698	60.658	8%	33%
Befektetési célú ingatlanok	54.538	53.381	56.900	2%	-4%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	39.381	41.967	47.555	-6%	-17%
Halasztott adó eszközök	55.827	55.691	80.852	0%	-31%
Tényleges nyereségadó-követelések	12.227	7.773	10.297	57%	19%
Egyéb eszközök	527.029	509.430	675.485	3%	-22%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	1.579.904	1.533.333	0	3%	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	41.481.987	39.609.144	36.175.001	5%	15%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	2.048.213	1.940.862	1.618.091	6%	27%
Repó kötelezettségek	190.917	126.237	399.821	51%	-52%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.852	70.707	57.219	0%	24%
Ügyfelek betétei	29.317.460	28.332.431	27.390.195	3%	7%
Kibocsátott értékpapírok	2.207.077	2.095.548	1.098.612	5%	101%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	106.939	140.488	369.730	-24%	-71%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	83.381	63.899	18.173	30%	359%
Lízingkötelezettség	79.640	76.313	63.839	4%	25%
Halasztott adó kötelezettség	29.554	28.663	38.106	3%	-22%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	66.451	69.948	33.437	-5%	99%
Céltartalékok	120.538	121.119	136.701	0%	-12%
Egyéb kötelezettségek	955.287	745.820	1.021.391	28%	-6%
Alárendelt kölcsöntőke	591.181	562.396	551.492	5%	7%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	1.175.517	1.139.920	0	3%	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	37.043.007	35.514.351	32.796.807	4%	13%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	4.537.541	4.179.322	3.458.407	9%	31%
Visszavásárolt saját részvény	-135.440	-120.489	-113.928	12%	19%
Összes anyavállalatot megillető tőke	4.430.101	4.086.833	3.372.479	8%	31%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	8.879	7.960	5.715	12%	55%
SAJÁT TŐKE	4.438.980	4.094.793	3.378.194	8%	31%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	41.481.987	39.609.144	36.175.001	5%	15%

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024 1Q	2023 1Q	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	284.800	292.978	-3%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	151.239	199.823	-24%
Összes kamatbevétel	436.039	492.801	-12%
Összes kamatráfordítás	-311.869	-387.696	-20%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	124.170	105.105	18%
Kockázati költség összesen	9.371	-6.549	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	133.541	98.556	35%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-873	-8.531	-90%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-21	0	
Díj-, jutalékbevételek	100.170	91.897	9%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-20.100	-16.637	21%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	80.070	75.260	6%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-1.561	-4.682	-67%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	-198	6.972	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	3.668	13.175	-72%
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-5.707	4.130	
Osztalékbevételek	261.100	126.154	107%
Egyéb működési bevételek	2.803	14.390	-81%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-14.143	-11.799	20%
Nettó működési eredmény	245.962	148.340	66%
Személyi jellegű ráfordítások	-42.924	-41.049	5%
Értékcsökkenés és amortizáció	-13.538	-12.201	11%
Egyéb általános költségek	-72.396	-130.328	-44%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-128.858	-183.578	-30%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	329.821	130.047	154%
Társasági adó	-13.549	-5.249	158%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	316.272	124.798	153%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024 1Q	2023 1Q	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	630.992	534.934	18%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	132.006	159.011	-17%
Kamatbevételek	762.998	693.945	10%
Kamatráfordítások	-345.505	-383.847	-10%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	417.493	310.098	35%
Kockázati költség összesen	14.013	-21.715	-165%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repo követelésekre	10.373	-17.300	-160%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	2.318	76	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	715	-1.498	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati ktge	600	-2.997	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	7	4	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	431.506	288.383	50%
Díj-, jutalék bevételek	220.984	187.538	18%
Díj-, jutalék ráfordítások	-43.209	-37.623	15%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	177.775	149.915	19%
Módosítás miatti veszteség	-25	298	-108%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-1.662	1.436	-216%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-2.776	30.109	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	1.114	-28.673	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	-483	7.317	
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-4.987	6.225	-180%
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-3.778	-6.443	-41%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	1.650	598	176%
Egyéb működési bevételek	27.577	142.607	-81%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	2.346	899	161%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	24.851	141.373	-82%
Nettó biztosítási eredmény	380	334	14%
Egyéb működési ráfordítások	-32.186	-36.588	-12%
Nettó működési eredmény	-13.869	115.152	-112%
Személyi jellegű ráfordítások	-122.944	-108.236	14%
Értékcsökkenés és amortizáció	-30.076	-29.113	3%
Egyéb általános költségek	-152.972	-197.080	-22%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-305.992	-334.429	-9%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	289.395	219.319	32%
Társasági adó	-53.109	-24.557	116%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	236.286	194.762	21%
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	0	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	3.676	0	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	239.962	194.762	23%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	857	424	102%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	239.105	194.338	23%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. első negyedév

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
2023. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.395.163	-106.862	5.959	3.322.312
Nettó eredmény	--	--	194.338	--	424	194.762
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-131.705	--	-668	-132.373
Részvény-alapú kifizetés	--	--	697	--	--	697
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése	--	--	--	916	--	916
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-138	--	--	-138
– állományváltozása	--	--	--	-7.982	--	-7.982
2023. március 31-ei egyenleg	28.000	52	3.458.355	-113.928	5.715	3.378.194
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2024. január 1-jei egyenleg	28.000	52	4.179.270	-120.489	7.960	4.094.793
Nettó eredmény	--	--	239.105	--	857	239.962
Egyéb átfogó eredmény	--	--	118.288	--	258	118.546
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-196	-196
Részvény-alapú kifizetés	--	--	807	--	--	807
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése	--	--	--	651	--	651
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	19	--	--	19
– állományváltozása	--	--	--	-15.602	--	-15.602
2024. március 31-ei egyenleg	28.000	52	4.537.489	-135.440	8.879	4.438.980

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2024 1Q: 135.440 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2024 1Q: 12.088.012 darab) könyv szerinti értékét is.

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

	millió forintban	2024.03.31	2023.03.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		329.821	130.047	154%
Nettó elhatárolt kamatok		48.604	-297	
Fizetett társasági adó		-19.213	-7.345	162%
Értékcsökkenés és amortizáció		13.459	12.235	10%
Értékvesztés képzés		-8.875	7.041	
Részvény-alapú juttatások		807	697	16%
Értékpapírok árfolyameredménye		858	7.742	-89%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)		-5.479	-16.137	-66%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)		2.953	-8.308	
Lízing kamatráfordítása		-679	418	
Devizaátértékelés hatása		29.752	-8.331	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		-101	-1.191	-92%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása		549.980	1.031.612	-47%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		941.887	1.148.183	-18%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-1.318.098	-116.573	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		116.217	299.427	-61%
Pénzeszközök nettó növekedése		-259.994	1.331.037	-120%
Pénzeszközök nyitó egyenlege		1.564.925	351.770	345%
Pénzeszközök záró egyenlege		1.304.931	1.682.807	-22%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024.03.31	2023.03.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	239.105	194.338	23%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-43.426	-3.227	
Értékcsökkenés	32.866	30.408	8%
Goodwill értékvesztés	0	0	
Céltartalék képzés	-6.285	23.772	-126%
Nettó elhatárolt kamat	20.626	25.125	-18%
Részvény alapú juttatás	807	697	16%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-89.577	22.661	-495%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-81.451	3.602	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	546.356	1.508.187	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	619.021	1.805.563	-66%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-1.888.604	-706.483	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	158.429	342.597	-54%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	-1.111.154	1.441.677	-177%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	4.859.342	2.597.688	87%
Pénzeszközök záró egyenlege	3.565.013	4.039.365	-12%
<i>Megszűnő tevékenység miatti korrekció</i>	183.175	-	

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.	3.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
8 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
9 OTP Jelzálogbank Zrt.	82.000.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Bank AD	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
12 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
13 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
14 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
15 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
16 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
17 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
18 OTP banka dioničko društvo EUR	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
19 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	700.000.000	100,00	100,00	L
20 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
21 OTP Invest d.o.o.	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
22 OTP Nekretnine d.o.o.	EUR 34.485.100	100,00	100,00	L
23 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
24 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
25 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
26 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	1.229.300.000	100,00	100,00	L
27 OTP Leasing d.d.	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
28 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
29 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 2.797.887.853	97,92	97,92	L
30 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
31 OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
32 OTP Nekretnine doo Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
33 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 33.556.300	100,00	100,00	L
34 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
35 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
36 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
37 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
38 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
39 CRESCO d.o.o.	EUR 5.170	100,00	100,00	L
40 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
41 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
42 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
43 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
44 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
45 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
46 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
47 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
48 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
49 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
50 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
51 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
52 MONICOMP Zrt.	226.500.000	100,00	100,00	L
53 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
54 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
55 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. első negyedév

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
56 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	52.500.000	100,00	100,00	L
57 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
58 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.400.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
60 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
61 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
62 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
63 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	281.200.000	100,00	100,00	L
64 DSK Ventures EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
65 OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	139.886.839.592	0,00	0,00	L
66 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
67 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
68 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
69 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
70 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
71 Club Hotel Füred Szálloda Kft.	90.000.000	100,00	100,00	L
72 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
73 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	114.107.000	84,92	84,92	L
74 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
75 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
76 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
77 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
78 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 537.606.648	100,00	100,00	L
79 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,26	L
80 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
81 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
82 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
83 OTP Otthonmegoldások Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
84 Georg d.o.o	EUR 3.000	76,00	76,00	L
85 Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
86 ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	EUR 500.000	100,00	100,00	L
87 OTP Luxembourg S à r.l.	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
88 Foglajorvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	7.202.400	100,00	100,00	L
89 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	6.000.000	60,00	60,00	L
90 JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
91 JSCMB 'IPOTEKA BANK'	UZS 3.834.217.638.941	79,58	98,74	L
92 OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS FONDOM AD BEOGRAD	RSD 177.032.000	100,00	100,00	L
93 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	100.428.671.936	100,00	100,00	L
94 PortfoLion Zöld Magántőkealap	33.571.000.000	100,00	100,00	L
95 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	8.800.000.000	100,00	100,00	L
96 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	25.460.000.000	50,67	50,67	L
97 PortfoLion Partner Magántőke Alap	72.004.608.295	30,56	30,56	L
98 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	5.800.000.000	100,00	100,00	L
99 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	924.124.000	100,00	100,00	L
100 ZA-Invest Béta Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
101 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	100,00	100,00	L
102 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
103 Hage hajdúsági Agrárpari Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
104 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
105 Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	EUR 257.500	100,00	100,00	L
106 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	4.000.000	100,00	100,00	L
107 ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	11.000.000	100,00	100,00	L
108 ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	3.100.000	100,00	100,00	L
109 ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	3.100.000	100,00	100,00	L
110 Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	55.560.000	75,00	100,00	L
111 AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	39.110.000	73,25	98,34	L
112 ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	3.000.000	75,00	100,00	L
113 Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	862.000.000	100,00	100,00	L
114 Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	659.859.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

A részvényesek 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 MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (március 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,40%	31,46%	87.914.205	31,66%	31,83%	88.649.288
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	54,43%	54,71%	152.396.823
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	12,55%	12,62%	35.151.172
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,31%	0,31%	857.834
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,46%	0,46%	1.290.515
Saját részvények ²	0,20%	0,00%	572.746	0,52%	0,00%	1.452.570
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,01%	0,01%	28.603	0,01%	0,01%	18.981
Egyéb ³	0,01%	0,01%	34.613	0,02%	0,02%	43.791
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 részvénytartalomban 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 2024. március 31-én 12.088.012 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2024)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	572.746	1.452.570			
Leányvállalatok	0	0			
Mindösszesen	572.746	1.452.570			

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%	8,62%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.258.355	5,09%	5,12%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,08%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.355	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétközvetítő (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

2024. március 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	12.000
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	59.200
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	25.939
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	185.458
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026	126.584
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	8.200
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	15.800
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	196.314
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	544.502
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	1.410
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			10.160
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			10.555
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.290.515

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.212.000 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 130.884 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 999.400 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2024. március 31.	2023. március 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.207.206	4.697.265
Bankgaranciák	1.446.766	1.328.768
Visszaigazolt akkreditív	56.801	47.611
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	70.764	73.822
Egyéb	888.734	818.471
Összesen:	7.670.271	6.965.937

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 MUNKAIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	10.300	10.478	10.433
Konszolidált ²	36.965	41.547	41.453

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2023. ÁPRILIS 1. ÉS 2024. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. március 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF	25.000	25.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2029/I	2023.12.20.	2029.03.07.	EUR	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14.509	14.509
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	13.702	13.702
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16.595	16.595
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.128	11.128
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF	5.115	5.115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.666	3.666
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.149	4.149
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.380	1.380
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.636	2.636
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.720	2.720
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3.453	3.453
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.463	3.463
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2.979	2.979
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF	647	647
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	2.006	2.006
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.206	2.206
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6.097	6.097
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.746	5.746
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ HUF 2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF	155	155
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	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	499.599.000	183.518
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110.000.000	43.541
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649.273.000	257.002
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170.000.000	13.532
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75.000.000	29.687
NKBM	Intézményi kötvény	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400.000.000	158.332
Banka OTP Albania SHA	Lakossági kötvény	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7.460.000	2.953
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2754491640	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	597.787.000	236.622

2023. ÁPRILIS 1. ÉS 2024. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. március 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2023. március 31.
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
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF	44.120	44.120
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	27.183	27.183
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.878	23.878
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.685	17.685
NKBM	Intézményi kötvény	XS2430442868	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300.000.000	114.297

2014. JANUÁR 1. ÉS 2024. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. első negyedév

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/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2016/I	2014.11.28.	2016.11.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/I	2016.01.29.	2018.01.29.	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

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. első negyedév

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 Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VI	2018.10.04.	2019.10.04.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VII	2018.11.15.	2019.11.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2019/II	2018.12.15.	2019.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2020/I	2018.12.15.	2020.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2021/I	2018.12.15.	2021.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/I	2018.12.15.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/III	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	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/III	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ HUF 2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF

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	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	3.324	1.712	3.305	93%	-1%
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.244	1.584	2.476	56%	10%
Részvény alapú kifizetések	608	161	709	340%	17%
Egyéb hosszú távú juttatások	472	-159	120		
Végkielégítések	0	126	0	-100%	
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	83.621	70.091	62.431	-11%	-25%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	34.471	64.900	54.135	-17%	57%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	3.459	2.459	2.515	2%	-27%

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

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁷ alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2024 1Q
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁸	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 2024 1Q-ra: $\frac{4.153.004,1}{44.728.992,5} = 9,3\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{3.242.568,7}{38.883.555,1} = 8,3\%$	8,3%	8,3%	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 scenárió 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 scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsődrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2024 1Q-ra: $\frac{11.769.431,6}{6.883.588,8 - 2.047.184,1} = 243,4\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{9.326.587,2}{6.315.906,8 - 1.567.981,7} = 196,4\%$	196,4%	196,4%	243,4%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 * 4,0}{4.254.338,6} = 22,7\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{194.761,8 * 4,1}{3.296.748,8} = 24,0\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{194.761,8 * 4,1}{3.296.748,8} = 24,0\%$	24,0%	24,0%	22,7%
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 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 * 4,0}{4.254.338,6} = 22,7\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{106.226,8 * 4,1}{3.296.748,8} = 13,1\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{187.118,9 * 4,1}{3.296.748,8} = 23,0\%$	23,0%	13,1%	22,7%

⁷ 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 irányelvről (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.

⁸ 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		
			2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2024 1Q
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 * 4,0}{40.680.370,5} = 2,4\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{106.226,8 * 4,1}{34.535.418,7} = 1,2\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{187.118,9 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,2\%$	2,2%	1,2%	2,4%
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 2024 1Q-ra: $\frac{334.329,7 * 4,0}{40.680.370,5} = 3,31\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{239.195,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,81\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{231.860,5 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,72\%$	2,72%	2,81%	3,31%
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 2024 1Q-ra: $\frac{597.615,3 * 4,0}{40.680.370,5} = 5,91\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{467.167,3 * 4,1}{34.535.418,7} = 5,49\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{457.129,0 * 4,1}{34.535.418,7} = 5,37\%$	5,37%	5,49%	5,91%
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 2024 1Q-ra: $\frac{435.345,0 * 4,0}{40.680.370,5} = 4,30\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{310.766,8 * 4,1}{34.535.418,7} = 3,65\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{312.063,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 3,66\%$	3,66%	3,65%	4,30%
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 2024 1Q-ra: $\frac{263.285,6 * 4,0}{40.680.370,5} = 2,60\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{227.971,7 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,68\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{225.268,5 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,65\%$	2,65%	2,68%	2,60%
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 2024 1Q-ra: $\frac{263.285,6}{597.615,3} = 44,1\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{227.971,7}{467.167,3} = 48,8\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{225.268,5}{457.129,0} = 49,3\%$	49,3%	48,8%	44,1%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2024 1Q
Értékesítés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékesítés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékesítésképzés 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 2024 1Q-ra: $\frac{-9.479,8 * 4,0}{22.914.577,9} = -0,17\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{5.811,5 * 4,1}{20.113.639,0} = 0,12\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{6.043,5 * 4,1}{20.113.639,0} = 0,12\%$ régí módszertan	0,12%	0,12%	-0,17%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024 1Q-ra: $\frac{-6.901,8 * 4,0}{40.680.370,5} = -0,07\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{8.847,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 0,10\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{9.197,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 0,11\%$ régí módszertan	0,11%	0,10%	-0,07%
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 2024 1Q-ra: $\frac{101.269,9}{341.231,5} = 29,7\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{124.121,1}{230.347,9} = 53,9\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{35.544,0}{222.662,9} = 16,0\%$ régí módszertan	16,0%	53,9%	29,7%
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 2024 1Q-ra: $\frac{22.320.540,9}{30.432.828,8 + 163.695,9} = 73\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{20.344.687,6}{28.062.749,1 + 98.959,4} = 72\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{20.344.687,6}{28.062.749,1 + 98.959,4} = 72\%$ régí módszertan	72%	72%	73%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ AZ ALKALMAZOTT KORREKCIÓS TÉTELEK KÖRÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL

A menedzsment döntésével összhangban, 2024 1Q-tól kezdődően megváltozott a tőzsdei jelentésben a konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre.

A 2023 végéig alkalmazott módszertan (továbbiakban: **régi módszertan**) szerint 2023-ban az alábbi korrekciós tételek kerültek kiemelésre az egyedi szegmensek korrigált eredménykimutatásaiból, adózás utáni összeggel: kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékvesztés, a pénzügyi szervezetek különadója, az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a sajátrészcseréje ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés.

A 2024-től alkalmazott módszertan (továbbiakban: **új módszertan**) szerint csak az alábbi korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra, adózás utáni összeggel: a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása, utóbbi soron 2024-től kezdődően csak három tétel szerepel: az akvizíciókkal kapcsolatos badwill és a bekerüléskori kockázati költség, valamint leányvállalat értékesítésén elszenvedett veszteség. A régi módszertan szerint az akvizíciók hatása soron további, az akvizíciókkal összefüggő egyéb tételek is szerepeltek, például integrációs költségek és ügyfélérték (customer base value) amortizáció. Az új

módszertan szerint az OTP Core-ban a leányvállalati befektetés értékvesztések továbbra is kiemelésre kerülnek a Core-t érintő korrekciók közé, ám ezen tételek konszolidált szinten eliminálásra kerülnek. Ugyanakkor a leányvállalati befektetés értékvesztések adóhatása a Core-ban és konszolidált szinten is a társasági adó soron szerepel.

Az új módszertan alapján a korábban a korrekciók között szereplő tételek abban a földrajzi vagy üzleti szegmensben kerülnek bemutatásra, ahol felmerültek (például a magyarországi banki különadók részben az OTP Core-ban, részben a Merkantil Csoportban).

Az összehasonlíthatóság érdekében a Tájékoztatóban a 2023-as bázis időszakokat az új és a régi módszertan szerint is szerepeltetjük a táblázatokban. A konszolidált és OTP Core esetében a releváns táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük, bennük a régi módszertan szerinti 2024 1Q adatokkal⁹ (az OTP Core szegmenst érinti a korrekciós tételek zöme, ezért a többi szegmens esetében nem szerepeltetjük a 2024 1Q adatokat az új módszertan szerint).

A módszertan változás nem érinti a konszolidált és egyedi mérlegeket, mivel a korrekciós tételek a régi és új módszertan szerint is kizárólag az eredménykimutatást és az érintett eredmény sorokból számított teljesítménymutatókat érintik, a mérleget nem.

⁹ 2024 1Q vonatkozásában a régi módszertan szerint a *kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás* korrekciós soron nullát

szerepeltetünk. A tétel a nagyságrendjére való tekintettel az *egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek* soron szerepel.

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az új módszertan alkalmazása révén a 2023-as korrigált eredménykimutatás egyes sorai az alábbi összegekkel módosultak annak következtében, hogy a korrekciós tételek, illetve azok egyes komponensei nem a korrekciós tételek között, hanem a korrigált eredménykimutatás egyes sorain jelentek meg:

A módszertan változásának korrigált eredmény sorokra gyakorolt hatása az egyes korrekciós tételekneként, millió forintban	2023 régi módszertan	Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózás után)	Goodwill / részesedés értékvesztés (adózás után)	Pénzügyi szervezetek különadója (adózás után)	Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adózás után)	A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után)	Az Akvizíciók hatása (adózás után) azon komponensei, melyek az új módszertan szerint nem korrekcióként kerülnek bemutatásra	Sajátrésztvény-csere ügylet eredménye (adózás után)	Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után)	2023 új módszertan
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	0	0	0	0	0	0	0	0	990.459
Korrekciós tételek (adózás után)	-18.123	1.911	3.919	62.551	32.898	-10.389	20.621	-10.680	2.799	85.507
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.008.583	-1.911	-3.919	-62.551	-32.898	10.389	-20.621	10.680	-2.799	904.952
Adózás előtti eredmény	1.222.328	-1.911	0	0	-36.728	11.416	-23.104	10.332	-3.110	1.179.224
Működési eredmény	1.260.850	-1.911	0	0	0	11.416	-14.778	10.332	0	1.265.909
Összes bevétel	2.224.584	-1.618	0	0	0	11.416	992	10.332	0	2.245.706
Nettó kamatbevétel	1.459.694	0	0	0	0	0	2.156	0	0	1.461.850
Nettó díjak, jutalékok	478.146	0	0	0	0	0	-27	0	0	478.119
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	286.745	-1.618	0	0	0	11.416	-1.137	10.332	0	305.737
Működési költség	-963.734	-293	0	0	0	0	-15.770	0	0	-979.797
Személyi jellegű ráfordítások	-503.959	0	0	0	0	0	-2.507	0	0	-506.465
Értécsökkenés	-95.561	0	0	0	0	0	-4.897	0	0	-100.458
Dologi költségek	-364.215	-293	0	0	0	0	-8.366	0	0	-372.874
Kockázati költségek összesen	-38.521	0	0	0	-36.728	0	-8.326	0	-3.110	-86.685
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-34.781	0	0	0	-36.909	0	0	0	0	-71.690
Egyéb kockázati költség	-3.741	0	0	0	181	0	-8.326	0	-3.110	-14.995
Társasági adó	-213.746	0	-3.919	-62.551	3.830	-1.027	2.483	348	311	-274.272

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 régi, illetve új módszertan szerinti 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 Résztulajdonosi 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., 2024 1Q-tól a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak.

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

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

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

(10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania 2022 decemberében egyesült az OTP Bank Albania-val.

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

(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 Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia).

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

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

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBE SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZÜRT MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYSOROK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon – többek között – az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytétel változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

A korrekciós tételeket érintő módszertani változás részleteit a *Módszertani összefoglaló az alkalmazott korrekciós tételek körének változásáról* című fejezet tartalmazza.

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.
- Az eredménykimutatásban új sorként megjelent *Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- 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.
- 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-től 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* sorok, valamint 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 termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt

termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes 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:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt 2023 végétől az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszünt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végétől kezdve a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2023 4Q-ban a teljes 2023-as évre vonatkozóan, illetve 2024 1Q-tól a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, az *Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredmény sorok 2023 4Q-tól kezdve nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lenne (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.
- 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 kitettséghöz 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	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Auditált új módszertan	Auditált új módszertan	
Nettó kamateredmény	310.098	339.082	384.859	352.666	1.386.706	310.098	339.082	384.859	352.666	1.386.706	417.494
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.297	-1.073	3.936	-3.432	-1.867	0	0	0	-4.023	-4.023	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-669	-653	-855	-793	-2.970	-669	-653	-855	-793	-2.970	-923
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	68.151	68.151	0	0	0	68.151	68.151	16.928
Nettó kamateredmény (korrigált)	312.064	340.808	381.778	425.043	1.459.694	310.767	339.735	385.714	425.634	1.461.850	435.345
Nettó díjak, jutalékok	149.915	174.828	189.397	177.854	691.994	149.915	174.828	189.397	177.854	691.994	177.775
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472	-25.634
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-7	-2	9	220	220	0	0	0	247	247	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	5.537	5.537	0	0	0	5.537	5.537	1.672
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693	32.651
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	103.227	117.681	125.172	132.066	478.146	103.220	117.679	125.181	132.039	478.119	121.161
Devizaárfolyam eredmény, nettó	30.109	10.741	-47.819	20.795	13.827	30.109	10.741	-47.819	20.795	13.827	-2.776
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	-1	-209	19	-191	0	0	-209	19	-190	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-11.397	-11.397	0	0	0	-11.397	-11.397	-2.072
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693	32.651
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	50.905	44.064	-7.349	35.694	123.314	50.904	44.063	-7.349	35.694	123.313	27.803
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7.317	11.539	-9.056	-2.517	7.283	7.317	11.539	-9.056	-2.517	7.283	-484
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-220	0	-905	0	-1.125	-	-	-	-	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	194	194	0	0	0	194	194	57
(-) Saját részvénycseré ügylet átértékelési eredménye	-22	7.120	-10.877	-89	-3.868	-	-	-	-	-	-
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716	-1.930
(+) 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	1.668	1.482	770	4.321	8.240	1.668	1.482	770	4.321	8.240	2.116
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	1.466	5.906	728	-6.106	1.994	1.224	13.025	-11.053	-6.195	-2.999	-240
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	0	0	0	-21.246	-21.246	0	0	0	-21.246	-21.246	3.676
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	-55.913	-55.913	0	0	0	-55.913	-55.913	0
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	0	0	0	34.667	34.667	0	0	0	34.667	34.667	3.676
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	899	3.118	1.065	2.113	7.195	899	3.118	1.065	2.113	7.195	2.346
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	34.667	34.667	0	0	0	34.667	34.667	3.676
(+) Egyéb bevételek	141.373	147.899	16.256	9.627	315.155	141.373	147.899	16.256	9.627	315.155	24.851
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezett ügyletek nettó eredménye	-28.673	-12.347	55.909	-27.649	-12.760	-28.673	-12.347	55.909	-27.649	-12.760	1.113
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	334	480	513	588	1.915	334	480	513	588	1.915	380
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	6.225	37.618	23.573	27.197	94.613	6.225	37.618	23.573	27.197	94.613	-4.987
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	-	-	-	-	-	598	1.147	16.880	-3.858	14.766	1.650
(-) 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	1.668	1.482	770	4.321	8.240	1.668	1.482	770	4.321	8.240	2.116
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	73	49	290	119	531	-	-	-	-	-	-
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490	-12.872
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a Portfolion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	492	711	2.507	-972	2.738	-	-	-	-	-	-
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	99.458	124.906	-17.613	-14.969	191.783	99.470	124.895	-13.006	-19.566	191.793	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-13.697	-13.697	0	0	0	-13.676	-13.676	96
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-427	-473	-557	-662	-2.119	-427	-473	-557	-662	-2.119	-543
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-94	-130	401	15	191	-94	-130	401	15	191	-49
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)	11.416	0	0	0	11.416	-	-	-	-	-	-
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	-10.533	38.995	97.475	35.498	161.436	1.052	39.492	107.532	37.348	185.423	13.546

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Auditált új módszertan	Auditált új módszertan	
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-6.442	7.010	-2.855	-14.895	-17.182	-6.442	7.010	-2.855	-14.895	-17.182	-3.777
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716	-1.930
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343	-1.798
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-94	-130	401	15	191	-94	-130	401	15	191	-49
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-17.300	-42.943	-6.175	-42.805	-109.223	-17.300	-42.943	-6.175	-42.805	-109.223	10.372
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	298	-19.584	-9.780	-9.076	-38.141	298	-19.584	-9.780	-9.076	-38.141	-25
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	76	-1.577	63	1.347	-91	76	-1.577	63	1.347	-91	2.318
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-1.499	6.631	3.215	484	8.831	-1.499	6.631	3.215	484	8.831	715
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-2.997	2.515	5.616	14.737	19.870	-2.997	2.515	5.616	14.737	19.870	600
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	4	2	1.387	-60	1.333	4	2	1.387	-60	1.333	7
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-11.813	-40.060	0	0	-51.873	-11.813	-40.060	0	0	-51.873	0
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.495	6.633	4.602	424	10.164	-1.495	6.633	4.602	424	10.164	722
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	2.758	2.758	0	0	0	2.758	2.758	-2.384
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343	-1.798
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-887	2.181	77	-1.292	79	-887	2.181	77	-1.292	79	-398
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	232	-19.601	-8.429	-9.112	-36.909	-	-	-	-	-	-
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-6.044	3.027	-2.414	-29.351	-34.781	-5.811	-16.573	-10.842	-38.463	-71.690	9.480
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	598	1.147	16.880	-3.858	14.766	-	-	-	-	-	-
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	73	49	290	119	531	-	-	-	-	-	-
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-14.257	-206	-357	-540	-15.360	-	-	-	-	-	-
(-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-14.234	-164	-274	-395	-15.067	-	-	-	-	-	-
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	14.200	0	14.200	-	-	-	-	-	-
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	492	711	2.507	-972	2.738	-	-	-	-	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	22	22	-	-	-	-	-	-
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	157	443	380	-2.891	-1.911	-	-	-	-	-	-
Értékcsökkenés	-29.113	-28.072	-29.359	-25.452	-111.996	-29.113	-28.072	-29.359	-25.452	-111.996	-30.076
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.127	-1.045	-1.503	-1.225	-4.900	0	0	0	-3	-3	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.657	-4.150	-3.928	-2.841	-15.575	-4.657	-4.150	-3.928	-2.841	-15.575	-4.058
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-4.040	-4.040	0	0	0	-4.040	-4.040	-814
(+) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között	-145	306	96	-256	0	-145	306	96	-256	0	0
Értékcsökkenés (korrigált)	-23.475	-22.571	-23.832	-25.682	-95.561	-24.602	-23.616	-25.335	-26.904	-100.458	-26.832
Személyi jellegű ráfordítások	-108.236	-120.733	-124.561	-125.165	-478.695	-108.236	-120.733	-124.561	-125.165	-478.695	-122.944
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-528	-715	-452	387	-1.307	0	0	0	1.199	1.199	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-26.571	-26.571	0	0	0	-26.571	-26.571	-7.465
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-107.708	-120.019	-124.109	-152.123	-503.959	-108.236	-120.733	-124.561	-152.935	-506.465	-130.409

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Auditált új módszertan	Auditált új módszertan	
Társasági adó	-24.556	-46.370	-49.236	-69.316	-189.477	-24.556	-46.370	-49.236	-69.316	-189.477	-53.110
(-) Goodwill/részeseledés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	-518	0	-3.402	-3.919	0	0	0	0	0	0
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	8.611	-2.532	0	0	6.079	-	-	-	-	-	-
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	0	-62	0	-11	-73	-12.058	-62	0	-11	-12.131	-12.092
(-) Akvizíciók közvetlen hatásának adóhatása	3.433	6.231	1.177	-1.467	9.375	2.823	6.009	0	-1.940	6.892	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-3.575	-3.575	0	0	0	-3.575	-3.575	-698
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása	2	-641	979	8	348	-	-	-	-	-	-
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés adóhatása	0	0	0	311	311	-	-	-	-	-	-
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	-1.027	0	0	0	-1.027	-	-	-	-	-	-
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	-31	1.768	1.267	826	3.830	-	-	-	-	-	-
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-	-	-	-5.624	-5.624	0	0	0	-5.624	-5.624	-1.276
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-	-	-	-	-	-84.684	28.127	-114	99	-56.572	-34.094
Társasági adó (korrigált)	-35.544	-50.740	-52.659	-74.803	-213.746	-124.121	-24.314	-49.349	-76.487	-274.272	-101.270
Egyéb működési ráfordítások	-36.587	-17.827	-33.143	-23.013	-110.569	-36.587	-17.827	-33.143	-23.013	-110.569	-32.186
(-) Egyéb költségek	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143	-2.275
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850	-26.663
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.945	-2.442	-6.058	-2.067	-12.511	-1.945	0	0	-2.241	-4.186	0
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre</i> és az <i>Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.495	6.633	4.602	424	10.164	-1.495	6.633	4.602	424	10.164	722
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-98	-98	0	0	0	-98	-98	92
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés	0	0	0	-3.110	-3.110	-	-	-	-	-	-
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-887	2.181	77	-1.292	79	-887	2.181	77	-1.292	79	-398
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-345	-288	-341	-277	-1.252	-345	-288	-341	-277	-1.252	-254
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása	118	-41	92	12	181	-	-	-	-	-	-
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-3.154	6.446	-832	-6.200	-3.741	-3.036	3.962	-6.798	-9.124	-14.995	-2.578
Egyéb általános költségek	-197.079	-71.108	-105.685	-109.774	-483.646	-197.079	-71.108	-105.685	-109.774	-483.646	-152.972
(+) Egyéb költségek	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143	-2.275
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850	-26.663
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-14.257	-206	-357	-540	-15.360	-	-	-	-	-	-
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-14.234	-164	-274	-395	-15.067	-	-	-	-	-	-
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490	-12.872
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-96.742	28.127	-8	-8	-68.630	-84.684	28.127	-114	99	-56.572	-34.094
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	0	-62	0	-11	-73	-12.058	-62	0	-11	-12.131	-12.092
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472	-25.634
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.025	-1.814	-2.460	-1.504	-6.803	0	0	0	1.563	1.563	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-5.326	-4.803	-4.783	-3.634	-18.545	-5.326	-4.803	-4.783	-3.634	-18.545	-4.981
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-17.284	-17.284	0	0	0	-17.284	-17.284	-5.411
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-427	-473	-557	-662	-2.119	-427	-473	-557	-662	-2.119	-543
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-345	-288	-341	-277	-1.252	-345	-288	-341	-277	-1.252	-254
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között	-145	306	96	-256	0	-145	306	96	-256	0	0
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-	-	-	-5.624	-5.624	0	0	0	-5.624	-5.624	-1.276
Dologi költségek (korrigált)	-94.085	-79.658	-86.422	-104.050	-364.215	-95.133	-81.514	-88.859	-107.368	-372.874	-106.046

Megjegyzés: a táblázatban az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre*, a *Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra* 2022 1Q-tól, és az *Egyéb működési ráfordítások* sorok 2023 3Q és 4Q vonatkozásában helyesbítésre kerültek.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q	2023 4Q	2024 1Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.125.050	5.926.151
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	199.587	298.936
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.324.636	6.225.087
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.567.777	1.624.456
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	8.147	5.661
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.575.924	1.630.117
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	381.704	474.949	528.080	288.884	305.171
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	2.091	2.202
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	381.704	474.949	528.080	290.975	307.373
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.601.461	1.596.318
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	39.430	33.915
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.640.891	1.630.233
Bruttó ügyfélhiteliek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	20.850.594	21.563.617	22.554.157	21.329.908	22.200.463
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.136.507	1.147.918
Bruttó ügyfélhiteliek (korrigált)	20.850.594	21.563.617	22.554.157	22.466.415	23.348.380
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-998.098	-987.532	-1.020.654	-963.179	-968.462
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-55.856	-59.377
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-998.098	-987.532	-1.020.654	-1.019.035	-1.027.839
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	80.870	88.140	93.834	96.110	109.539
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	236	288
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	80.870	88.140	93.834	96.346	109.827
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.249.490	7.178.311
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	226.427	175.050
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.475.917	7.353.361
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	752.517	774.704	828.055	860.449	876.485
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	18.500	18.205
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	752.517	774.704	828.055	878.949	894.690
Egyéb eszközök	995.315	841.338	1.271.986	2.455.664	2.633.555
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-1.575.068	-1.622.797
Egyéb eszközök (korrigált)	995.315	841.338	1.271.986	880.596	1.010.758
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.011.569	2.119.065
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.764	22.016
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.013.333	2.141.081
Ügyfelek betétei	27.390.195	26.903.983	28.968.037	28.332.431	29.317.460
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.095.852	1.115.369
Ügyfelek betétei (korrigált)	27.390.195	26.903.983	28.968.037	29.428.284	30.432.829
Egyéb kötelezettségek	2.081.198	1.924.207	1.741.486	2.514.876	2.808.225
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-1.097.617	-1.137.385
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	2.081.198	1.924.207	1.741.486	1.417.260	1.670.840



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu