

**OTP Bank Nyrt.**

**Tájékoztató  
2024. első kilenchesavi eredmény**

Budapest, 2024. november 8.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ<sup>1</sup> ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – ÚJ MÓDSZERTAN

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. 2024 3Q-tól materialitási küszöb került vezetésre: az egyes releváns tételek csak abban az esetben kerülnek bemutatásra a korrekciók között, ha az adott tétel meghaladja az adott negyedéves konszolidált adózás utáni eredmény 10%-át. Az összehasonlíthatóság érdekében a Tájékoztatóban a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetet.

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>857.879</b>	<b>826.405</b>	<b>-4%</b>	<b>281.067</b>	<b>990.459</b>	<b>267.930</b>	<b>318.514</b>	<b>19%</b>	<b>13%</b>
Korrekciós tételek (adózás után)	166.164	0	-100%	-13.214	85.507	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	691.715	826.405	19%	294.281	904.952	267.930	318.514	19%	8%
Adózás előtti eredmény	889.499	1.071.025	20%	343.631	1.179.224	341.121	388.672	14%	13%
Működési eredmény	928.597	1.137.057	22%	361.271	1.265.909	387.239	415.488	7%	15%
Összes bevétel	1.621.187	1.928.048	19%	600.025	2.245.706	654.308	676.125	3%	13%
Nettó kamatbevétel	1.036.216	1.321.884	28%	385.714	1.461.850	442.305	444.235	0%	15%
Nettó díjak, jutalékok	346.080	397.337	15%	125.181	478.119	138.690	137.485	-1%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	238.891	208.827	-13%	89.130	305.737	73.313	94.405	29%	6%
Működési kiadások	-692.590	-790.991	14%	-238.754	-979.797	-267.069	-260.636	-2%	9%
Kockázati költségek (összesen)	-39.098	-66.032	69%	-17.640	-86.685	-46.118	-26.816	-42%	52%
Társasági adó	-197.784	-244.620	24%	-49.349	-274.272	-73.192	-70.158	-4%	42%
<b>Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban</b>	<b>2023</b>	<b>2024 9M</b>	<b>YTD</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Mérlegfőösszeg	39.609.144	41.556.576	5%	39.574.032	39.609.144	42.523.604	41.556.576	-2%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	21.991.397	22.251.462	1%	21.691.778	21.991.397	22.912.258	22.251.462	-3%	3%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.025.188	23.213.568	1%	22.708.297	23.025.188	23.939.621	23.213.568	-3%	2%
<b>Teljesítő (Stage 1+2) ügyfél- hitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>22.039.907</b>	<b>22.288.817</b>	<b>1%</b>	<b>21.741.136</b>	<b>22.039.907</b>	<b>22.935.755</b>	<b>22.288.817</b>	<b>-3%</b>	<b>3%</b>
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.033.790	-962.106	-7%	-1.016.520	-1.033.790	-1.027.363	-962.106	-6%	-5%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>30.152.021</b>	<b>30.348.960</b>	<b>1%</b>	<b>29.172.864</b>	<b>30.152.021</b>	<b>30.920.479</b>	<b>30.348.960</b>	<b>-2%</b>	<b>4%</b>
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.500.940	19%	2.082.052	2.095.548	2.580.402	2.500.940	-3%	20%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	391.867	-30%	584.626	562.396	586.216	391.867	-33%	-33%
Saját tőke	4.094.793	4.798.409	17%	4.006.741	4.094.793	4.548.142	4.798.409	6%	20%
<b>Teljesítménymutatók (korrigált)</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (adózás utáni eredményből)	32,8%	24,9%	-7,9%p	29,4%	27,2%	24,4%	27,2%	2,8%p	-2,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	26,4%	24,9%	-1,6%p	30,8%	24,9%	24,4%	27,2%	2,8%p	-3,5%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,2%	2,7%	-0,5%p	2,9%	2,7%	2,6%	3,1%	0,5%p	0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,5%	2,7%	0,1%p	3,1%	2,4%	2,6%	3,1%	0,5%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	3,41%	3,68%	0,26%p	3,75%	3,41%	3,74%	3,98%	0,25%p	0,24%p
Teljes bevétel marzs	5,96%	6,24%	0,28%p	6,22%	6,04%	6,31%	6,48%	0,17%p	0,26%p
Nettó kamatmarzs	3,81%	4,28%	0,47%p	4,00%	3,93%	4,27%	4,26%	-0,01%p	0,26%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,55%	2,56%	0,01%p	2,48%	2,64%	2,58%	2,50%	-0,08%p	0,02%p
Kiadás/bevétel arány	42,7%	41,0%	-1,7%p	39,8%	43,6%	40,8%	38,5%	-2,3%p	-1,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átl. bruttó hitelek	0,21%	0,18%	-0,03%p	0,19%	0,34%	0,45%	0,25%	-0,20%p	0,05%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,14%	0,21%	0,07%p	0,18%	0,23%	0,44%	0,26%	-0,19%p	0,07%p
Effektív adókulcs	22,2%	22,8%	0,6%p	14,4%	23,3%	21,5%	18,1%	-3,4%p	3,7%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	73%	-1%p	74%	72%	74%	73%	-1%p	-1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	18,8%	20,5%	1,7%p	18,8%	18,9%	18,8%	20,5%	1,7%p	1,7%p
Tier 1 ráta - Bazel3	16,4%	19,1%	2,7%p	16,4%	16,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	2,7%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bazel3	16,4%	19,1%	2,7%p	16,4%	16,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	2,7%p
<b>Részvény információk</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.199	3.102	-3%	1.049	3.693	1.006	1.203	20%	15%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.583	3.113	21%	1.101	3.380	1.009	1.208	20%	10%
Záróár (HUF)	13.300	18.660	40%	13.300	15.800	18.325	18.660	2%	40%
Maximum záróár (HUF)	14.695	19.150	30%	14.695	16.030	18.600	19.150	3%	30%
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65%	11.605	9.482	16.800	17.220	2%	48%
Piaci kapitalizáció (miliárd euró)	9,5	13,1	38,1%	9,5	11,6	13,0	13,1	1,2%	38,1%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	14.962	18.075	21%	14.993	15.294	17.135	18.191	6%	21%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.299	17.334	21%	14.328	14.589	16.387	17.445	6%	22%
Price/Book Value	0,9	1,0	16,1%	0,9	1,0	1,1	1,0	-4,1%	15,6%
Price/Tangible Book Value	0,9	1,1	15,7%	0,9	1,1	1,1	1,1	-4,4%	15,2%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	3,8	5,4	42,4%	3,8	4,5	5,8	5,4	-2,1%	42,4%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,4	5,0	14,1%	4,4	4,9	6,9	5,0	-0,5%	14,1%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	17	15%	17	15	17	17	2%	-3%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-21,3%	0,5	0,5	0,4	0,4	2,4%	-24,7%

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

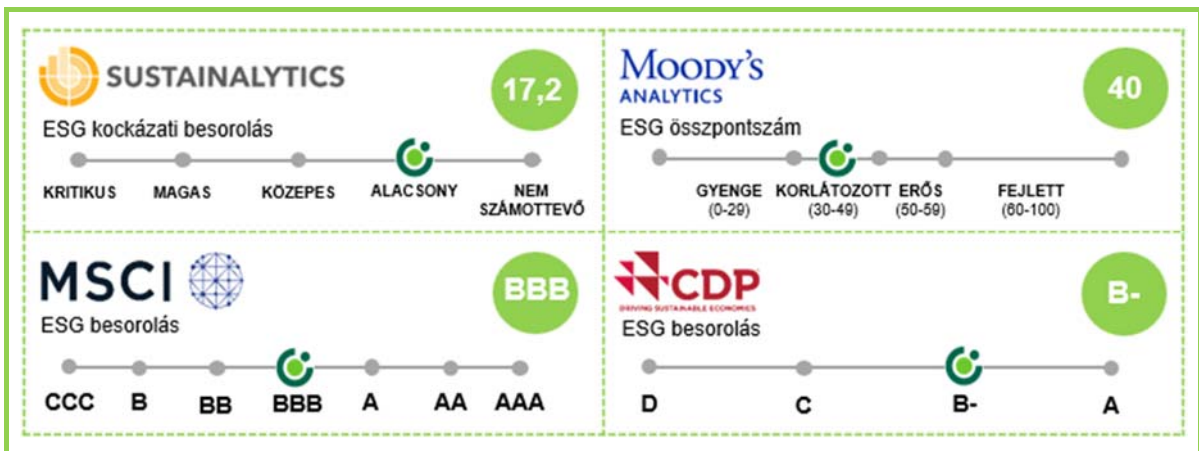
## KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – RÉGI MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>857.879</b>	<b>826.405</b>	<b>-4%</b>	<b>281.067</b>	<b>990.459</b>	<b>267.930</b>	<b>318.514</b>	<b>19%</b>	<b>13%</b>
Korrekciós tételek (adózás után)	79.283	-52.242		-26.470	-18.123	-15.137	4.502		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	778.596	878.647	13%	307.537	1.008.583	283.066	314.011	11%	2%
Adózás előtti eredmény	917.539	1.081.876	18%	360.196	1.222.328	357.296	383.780	7%	7%
Működési eredmény	920.509	1.112.355	21%	363.442	1.260.850	374.148	404.309	8%	11%
Összes bevétel	1.602.388	1.901.119	19%	597.805	2.224.584	640.439	664.000	4%	11%
Nettó kamatbevétel	1.034.650	1.317.679	27%	381.778	1.459.694	441.138	442.280	0%	16%
Nettó díjak, jutalékok	346.080	397.337	15%	125.172	478.146	138.690	137.485	-1%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	221.659	186.103	-16%	90.855	286.745	60.611	84.236	39%	-7%
Működési kiadások	-681.879	-788.764	16%	-234.363	-963.734	-266.291	-259.690	-2%	11%
Kockázati költségek (összesen)	-2.970	-30.479	926%	-3.246	-38.521	-16.851	-20.529	22%	532%
Társasági adó	-138.943	-203.229	46%	-52.659	-213.746	-74.230	-69.769	-6%	32%
<b>Főbb mérlegtételek (korrigált) zárolományok millió forintban</b>	<b>2023</b>	<b>2024 9M</b>	<b>YTD</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Mérlegfőösszeg	39.609.144	41.556.576	5%	39.574.032	39.609.144	42.523.604	41.556.576	-2%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	21.991.397	22.251.462	1%	21.691.778	21.991.397	22.912.258	22.251.462	-3%	3%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.025.188	23.213.568	1%	22.708.297	23.025.188	23.939.621	23.213.568	-3%	2%
<b>Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>22.039.907</b>	<b>22.288.817</b>	<b>1%</b>	<b>21.741.136</b>	<b>22.039.907</b>	<b>22.935.755</b>	<b>22.288.817</b>	<b>-3%</b>	<b>3%</b>
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.033.790	-962.106	-7%	-1.016.520	-1.033.790	-1.027.363	-962.106	-6%	-5%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>30.152.021</b>	<b>30.348.960</b>	<b>1%</b>	<b>29.172.864</b>	<b>30.152.021</b>	<b>30.920.479</b>	<b>30.348.960</b>	<b>-2%</b>	<b>4%</b>
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.500.940	19%	2.082.052	2.095.548	2.580.402	2.500.940	-3%	20%
Alarendelt és járulékos kölcsöntöke	562.396	391.867	-30%	584.626	562.396	586.216	391.867	-33%	-33%
Saját tőke	4.094.793	4.798.409	17%	4.006.741	4.094.793	4.548.142	4.798.409	6%	20%
<b>Teljesítménymutatók (korrigált)</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (adózás utáni eredményből)	32,8%	24,9%	-7,9%p	29,4%	27,2%	24,4%	27,2%	2,8%p	-2,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	29,8%	26,4%	-3,3%p	32,2%	27,7%	25,8%	26,9%	1,0%p	-5,3%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,2%	2,7%	-0,5%p	2,9%	2,7%	2,6%	3,1%	0,5%p	0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,9%	2,8%	0,0%p	3,2%	2,7%	2,7%	3,0%	0,3%p	-0,2%p
Működési eredmény marzs	3,38%	3,60%	0,21%p	3,77%	3,39%	3,61%	3,88%	0,27%p	0,11%p
Teljes bevétel marzs	5,89%	6,15%	0,26%p	6,20%	5,99%	6,18%	6,37%	0,19%p	0,17%p
Nettó kamatmarzs	3,80%	4,26%	0,46%p	3,96%	3,93%	4,26%	4,24%	-0,01%p	0,28%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,51%	2,55%	0,05%p	2,43%	2,59%	2,57%	2,49%	-0,08%p	0,06%p
Kiadás/bevétel arány	42,6%	41,5%	-1,1%p	39,2%	43,3%	41,6%	39,1%	-2,5%p	-0,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési vesztésekre / átlagos bruttó hitelek	0,03%	0,15%	0,11%p	0,04%	0,16%	0,36%	0,25%	-0,11%p	0,20%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,01%	0,10%	0,09%p	0,03%	0,10%	0,16%	0,20%	0,03%p	0,16%p
Effektív adókulcs	15,1%	18,8%	3,6%p	14,6%	17,5%	20,8%	18,2%	-2,6%p	3,6%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	73%	-1%p	74%	72%	74%	73%	-1%p	-1%p
Tőkeegyelemlési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	18,8%	20,5%	1,7%p	18,8%	18,9%	18,8%	20,5%	1,7%p	1,7%p
Tier1 ráta - Bazel3	16,4%	19,1%	2,7%p	16,4%	16,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	2,7%p
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta - Bazel3	16,4%	19,1%	2,7%p	16,4%	16,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	2,7%p
<b>Részvény információk</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.199	3.102	-3%	1.049	3.693	1.006	1.203	20%	15%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.907	3.310	14%	1.151	3.767	1.066	1.190	12%	3%
Záróár (HUF)	13.300	18.660	40%	13.300	15.800	18.325	18.660	2%	40%
Maximum záróár (HUF)	14.695	19.150	30%	14.695	16.030	18.600	19.150	3%	30%
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65%	11.605	9.482	16.800	17.220	2%	48%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,5	13,1	38,1%	9,5	11,6	13,0	13,1	1,2%	38,1%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	14.962	18.075	21%	14.993	15.294	17.135	18.191	6%	21%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.299	17.334	21%	14.328	14.589	16.387	17.445	6%	22%
Price/Book Value	0,9	1,0	16,1%	0,9	1,0	1,1	1,0	-4,1%	15,6%
Price/Tangible Book Value	0,9	1,1	15,7%	0,9	1,1	1,1	1,1	-4,4%	15,2%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	3,8	5,4	42,4%	3,8	4,5	5,6	5,4	-2,1%	42,4%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,0	4,7	17,9%	4,0	4,4	4,7	4,7	1,2%	17,9%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	17	15%	17	15	17	17	2%	-3%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-21,3%	0,5	0,5	0,4	0,4	2,4%	-24,7%

## 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 a 2024. évi díjátadóján bejelentette a 2024. évi Digitális Bank Díj kategóriák legjobbait. Az OTP Bankot két regionális és kilenc országos díjjal ismerték el:



## Regionális díjak

„A Legjobb Integrált Banki Oldal  
Közép- és Kelet-Európában 2024-ben”

„A Legjobb Felhasználói Élmény (UX) Design  
Közép- és Kelet-Európában 2024-ben”

## 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 felmérésen, 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 KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2024. első kilenchnavi Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2024. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

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

### VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

**Konszolidált eredményalakulás: 826 milliárd forint kilenchnavi adózás utáni eredmény 24,9%-os ROE mellett; 3Q-ban q/q 19%-os profitbővülés főként a magasabb egyéb bevételek és mérséklődő kockázati költségek révén; q/q 2%-os organikus teljesítő hitel- és 2%-os betétbővülés, javuló tőkemegfelelési mutatók**

Az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 2024 január-szeptember között meghaladta a 826 milliárd forintot, a tárgyidőszaki ROE pedig 24,9% volt. A kilenchnavi profit 4%-os mérséklődését döntően a bázisidőszakban akvirált két bank bekerülése kapcsán elszámolt közvetlen egyszeri pozitív hatások okozták (166 milliárd forint adózás után); ezzel szemben 2024 első kilenc hónapja során nem merült fel korrekciós tétel.

Az év első kilenc hónapjában minden földrajzi szegmens nyereséget produkált, a külföldi profit-hozzájárulás 69% volt.

**A kilenchnavi eredménydinamikákat befolyásolta** egyrészt a 2023-ban akvirált üzbeig bank konszolidálása: az Ipoteka Bank eredménye 2023 júliusától szerepel a Csoport eredményében, és 2024 első kilenc hónapjában 42 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el. Másrészt, a román bank júliusban lezárult eladása nyomán 10,5 milliárd forint egyszeri pozitív eredményhatás merült fel. Emellett a devizaárfolyam-változások is befolyásolták a dinamikákat: a forint kilenchnavi átlagárfolyama jellemzően gyengült az euróval (2,5%-kal) és más csoporttagi devizákkal szemben, viszont erősödött a hrvnyával és rubellel szemben.

A kilenchnavi korrigált adózás utáni eredmény 19%-os javulást mutat, míg organikusan<sup>2</sup> és árfolyamszűrten y/y 14%-kal nőtt.

A kumulált működési eredmény 22%-kal nőtt, elsősorban a nettó kamateredmény 28%-os (organikusan és árfolyamszűrten 25%-os) erősödése nyomán, melyet az üzleti állományok bővülése és a nettó kamatmarzs javulása egyaránt segített. Főként a magyar operáció marzsának javulása volt

szembeötlő: a mélypontot jelentő tavalyi első negyedév óta az OTP Core marzsa visszarendeződött a háború és az extrém magas kamatkörnyezet előtt jellemző sávba. Az Eurózána és ERM 2 országok kamatmarzsa a megelőző negyedévek trendszerű emelkedését követően 2023 második felében tetőzött, majd mérsékelt csökkenésbe váltott. A kumulált konszolidált nettó díjak és jutalékok organikusan és árfolyamszűrten 14%-kal nőtték. Az egyéb bevételek visszaesését leginkább az OTP Core-ban a támogatott babaváró- és CSOK hitelek y/y alacsonyabb összegű valós érték korrekciója magyarázta. A kilenchnavi működési költségek 14%-kal, míg organikusan és az árfolyamváltozások kiszűrésével 13%-kal nőtték. A kiadás/bevétel arány y/y 1,7%-ponttal 41,0%-ra javult.

A kilenchnavi összes kockázati költség 69%-kal nőtt, ezen belül a hitelezéssel kapcsolatos értékvesztés 5%-kal mérséklődött, főként az OTP Core-ban, valamint a horvát leánybanknál felszabadított értékvesztés hatására. Az egyéb kockázati költségek megugrását döntően a magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényeken elszámolt értékvesztés magyarázta.

A kilenchnavi effektív adókulcs több hatás eredőjeként 0,6%-ponttal 22,8%-ra emelkedett. 2024-től számos országban nőtt a társasági adókulcs a 2023. első kilenc hónapban érvényes szintekhez képest: Szlovéniában 19%-ról 22%-ra, Ukrajnában a bankok esetében 18%-ról 25%-ra, míg Bulgáriában a 2024-től alkalmazandó globális minimum adó hatására 10%-ról 15%-ra. Ezzel szemben a társasági adó soron bemutatott banki különadók összege y/y csökkent.

Ukrajnában a parlament olyan törvényt fogadott el 2024 októberében, amely alapján a bankokra visszamenőleges hatállyal, 2024 teljes évre vonatkozóan 50%-os, míg az egyéb pénzügyi vállalkozásokra a 2025. évtől kezdődően 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre.

<sup>2</sup> Az egyes eredményssorok 2024 első kilenchnavi értékének y/y organikus változása alatt a 2023 júniusában akvirált üzbeig Ipoteka Bank, valamint a 2024 júliusában eladott román bank eredmény-hozzájárulása (beleértve a 2024 3Q-ban az egyéb bevételek között a román bank kikerülésével kapcsolatban könyvelt tételeket) nélküli változásokat értjük.

Az egyes eredményssorok 2024 3Q értékének q/q organikus változása alatt a 2024 júliusában eladott román bank eredmény-hozzájárulása (beleértve a 2024 3Q-ban az egyéb bevételek között a román bank kikerülésével kapcsolatban könyvelt tételeket) nélküli változásokat értjük.

**A harmadik negyedévben** elért 319 milliárd forintos profit 19%-kal emelkedett q/q, ami 51 milliárd forintos növekedéssel konzisztens. Emögött döntően az egyéb bevételek 21 milliárd forintos q/q emelkedése, valamint a kockázati költségek 19 milliárd forintos mérséklődése állt.

A harmadik negyedév eredményét az alábbi nagyobb tételek befolyásolták:

- 16 milliárd forint a valós értéken értékelt CSOK és babaváró hitelek 3Q-ban elszámolt valós érték korrekciójaként, mely az OTP Core egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek során jelentkezett.
- A román bank eladásával összefüggésben konszolidált szinten 10,5 milliárd forint egyszeri pozitív hatás könyvelésére került sor, döntően konszolidált szinten az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek között. A Féléves Jelentésben jelzett várható hatáshoz képest alacsonyabb összeg oka főként a román faktoring cég peres ügyeire képzett értékvesztés, illetve nem tervezett szoftver értékcsökkenés voltak.
- Az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében összesen 6 milliárd forint értékvesztés képzésre került sor, mely az egyéb kockázati költségek sort terhelte; ebből az OTP Core-nál 5, a DSK Banknál 1 milliárd forint merült fel.

Szeptember végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitettség 126 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 108 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. A 3Q-ban megképzett értékvesztés hatására a fedezettség q/q 6%-ponttal 62%-ra nőtt.

A harmadik negyedévben a működési eredmény q/q 7%-kal, organikusan és árfolyamszűrten 6%-kal nőtt.

A nettó kamateredmény q/q marginálisan nőtt úgy is, hogy júliustól a román operáció már nem járult hozzá az eredményhez. A román bank kikerülésétől tisztítva és árfolyamszűrten a nettó kamateredmény q/q 3%-kal nőtt, főleg a kedvezően alakuló magyar, bolgár, üzbg és orosz dinamikák hatására. A nettó kamatmarzs q/q összességében stabilan alakult. 3Q-ban folytatódott az Eurózára és ERM 2 országok marzsának lassú erodálódása.

A 3Q nettó díj- és jutalékbevételek q/q 1%-kal, 1,2 milliárd forinttal mérséklődtek. Ennek oka egyrészt, hogy a román operáció 2Q-ban még 1,6 milliárd forinttal járult hozzá a Csoporthoz, másrészt a Core-ban augusztustól jelentkezett a megemelt pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok negatív hatása.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 29%-kal, 21 milliárd forinttal nőttek q/q, melyben több tényező is közrejátszott. A MOL-tól a sajátrészvény csereügylet keretében 2Q-ban kapott 10 milliárd forint

osztalékbevétel kiesését pótolta a román bank eladása kapcsán 3Q-ban az egyéb bevételek között elszámolt 10,5 milliárd forintnyi pozitív hatás. Kedvezően hatott, hogy az OTP Core támogatott lakossági hitelein elszámolt valós érték korrekció q/q 11 milliárd forinttal magasabb összeget képviselt, emellett a PortfoLion private equity alapokon könyvelt átértékelési eredmény is nőtt q/q 4 milliárd forinttal.

A 3Q konszolidált működési költségek q/q 2%-kal, 6 milliárd forinttal mérséklődtek, döntően a román bank eladása következtében: 2Q-ban a román operáció költségei 11 milliárd forintra rúgtak.

A harmadik negyedévben 27 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt. Ezen belül a hitelkockázati költségek 15 milliárd forintot képviseltek és döntően az orosz és a bolgár leánybankoknál merültek fel, miközben Magyarországon felszabadításra került sor. Üzbegisztánban 3Q-ban nulla közeli hitelkockázati költség merült fel. Az egyéb kockázati költségek q/q mérséklődtek, amit főként az orosz kötvényekre képzett értékvesztés q/q csökkenése magyarázott.

A társasági adó soron látható összeg, mely tartalmazza többek között a hazai és külföldi bankadókat is, q/q 4%-kal csökkent. 3Q-ban Magyarországon az extraprofit adó kapcsán 1,4 milliárd forint csökkentés került könyvelésre, mely némileg elmarad az előző negyedévi 1,6 milliárd forinttól, az állampapír állomány növekedése esetén fennálló extraprofit adó csökkentési lehetőség feltételeinek évközi szigorítása miatt. Emellett ezen a soron jelent meg a szlovén bankadó 3Q-ra jutó 3 milliárd forintos összege is.

**A konszolidált hitelportfólió minősége stabil**, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 4,0%-ra mérséklődött, ezen belül javult az ukrán és az orosz ráta, a szlovén viszont emelkedett. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége konszolidált szinten q/q változatlanul 61%. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,2%-ponttal 12,3%-ra emelkedett.

**A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek** q/q 2%-kal nőttek a román bank eladásától tisztítva és árfolyamszűrten, ezzel az év eddig eltelt időszakában 7%-kal nőttek. A q/q dinamikát mérsékelte, hogy a harmadik negyedév során visszafizetésre került egy nagyösszegű, a magyar, bolgár és szlovén bank mérlegében lévő, összességében 317 milliárd forintnyi corporate hitel. Ettől, valamint a román eladástól tisztítva a konszolidált vállalati hitelek q/q 1%-kal nőttek, ezen belül Magyarországon 2%-os növekedés volt megfigyelhető. Szintén kedvező, hogy Ukrajnában 2Q után 3Q-ban is kétszámjegyű ütemben nőttek a vállalati hitelek. A konszolidált lakossági hitelek előző negyedévekben megfigyelhető emelkedő trendje fennmaradt: a jelzáloghitelek q/q 3%-kal, a fogyasztási hitelek 6%-kal nőttek. Az üzbgéi Ipoteka Banknál a lakossági hitelnövekedés 3Q-ban is mérsékelt volt.

**A konszolidált betétek 2%-kal bővültek q/q** a román eladás hatásától tisztítva és árfolyamszűrten, így az év eddig eltelt időszakában a növekedés elérte az 5%-ot. A q/q növekedés a lakossági és vállalati szegmensben hasonló mértékű volt. Magyarországon a lakossági betétek záró állománya q/q stabilan alakult, a negyedéves átlagállomány viszont 2%-kal nőtt. Folytatódott az üzbég betétek növekedése (+14% q/q).

Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 3Q végén 73%-on állt, q/q 1%-ponttal csökkent.

**A kibocsátott értékpapírok** állománya retail kötvények nélkül q/q 4%-kal csökkent, míg az első kilenc hónap során 26%-kal nőtt. A q/q csökkenés oka, hogy júliusban 400 millió eurónyi Senior Preferred kötvény került visszahívásra. Október végéig az OTP Bank publikus tranzakciók révén összesen 1,84 milliárd eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki. Januárban 600 millió EUR értékben 5NC4 lejáratú struktúrájú Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor, az éves kupon 5%. Júniusban pedig az OTP Bank történetének legnagyobb MREL kibocsátását hajtotta végre „zöld” Senior Preferred 4NC3 struktúrában, 700 millió EUR névértékben, 4,75%-os kuponnal. Július végén 300 millió kínai jüan össznévértékű (38 millió EUR-nak megfelelő összegű) Senior Preferred kötvények kibocsátására került sor. Mérlegzárást követően, októberben pedig 500 millió EUR összegben bocsátott ki Senior Preferred kötvényeket a Bank, 6NC5 formában, 4,25%-os kuponnal.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérlegsor q/q harmadával csökkent, mivel az OTP Bank élt a visszahívási jogával és 2024 júliusában visszafizette a 2019-ben 500 millió EUR névértékben kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvényt.

Az első kilenc havi nettó átfogó eredmény elérte a 924 milliárd forintot. **A saját tőke** az idei év során több mint 700 milliárd forinttal, 17%-kal nőtt. A Bank júniusban 150 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé, ami osztalékra jogosult részvényenként 539,5 forintnak felelt meg. A saját részvények miatti levonás ytd 79 milliárd forinttal nőtt: az MNB-től február 12-én kapott egyedi engedély keretében visszavásárolt saját részvények értéke augusztus 13-án merítette ki az engedélyben szerelő 60 milliárd forintos összeget. Ezen felül, az MNB-től augusztus 22-én kapott egyedi engedély alapján a Bank további 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Ezen engedély alapján a Bank szeptember végéig 6,6, november 6-ig összesen 18,7 milliárd forint összegben vásárolt vissza saját részvényeket.

## **A 2024-es évre vonatkozó menedzsment várakozások változatlanok**

Az első kilenc hónap folyamatai alapján a menedzsment megerősíti a Féléves Jelentésben adott korábbi 2024-es várakozásait. Eszerint:

- A nettó kamatmarzs meghaladhatja a 2023-as szintet (3,93%).
- Az árfolyamszűrt organikus hitelállomány növekedési üteme meghaladhatja a 2023. évi 6%-os ütemet.
- A konszolidált működési költség/bevételi mutató a 45%-os szint környékén alakulhat.
- A kockázati profil a 2023. évihez hasonló lehet.
- A tőkeáttétel várhatóan csökken, emiatt az éves ROE a 2023. évi 27,2%-nál alacsonyabb lehet.

## **Az OTP Csoportot érintő M&A fejlemények**

2024. július 30-án megtörtént a román bank eladását célzó tranzakció pénzügyi zárása, ennek következtében a román bank mérlege és eredménye júliustól már nem szerepel a Csoport eredményében.

Augusztus 22-én sikeresen lezárult a Csoport két szlovéniai leánybankjának, az SKB Banka-nak és a Nova KBM-nek a jogi összeolvadása, ezt követően az operatív egyesülési folyamat is sikeresen lezajlott.

Ami az OTP Bank M&A aktivitását illeti, jelenleg nincs közzéteendő információ jelentős tranzakcióval kapcsolatban, de a Bank továbbra is vizsgálja az értéknövelő akvizíciós lehetőségeket.

## **Konszolidált tőkemegfelelés (BASEL III alapú)**

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2024 szeptember végén 19,1% volt, ami 2,5%-pontos növekedést jelent 2023 végéhez képest. AT1 instrumentum hiányában ez megegyezik a Tier 1 rátával. A teljes tőkemegfelelési (CAR) ráta szeptember végén 20,5%-on állt, ami ytd 1,6%-pontos növekedést jelent.

A tőkemutatók növekedését főként a megtermelt beszámítható profit, illetve az magyarázta, hogy 2024. harmadik negyedévében lezárult a román leányvállalatok eladása, így az ezen cégekhez (OTP Bank Romania, OTP Leasing Romania, OTP Faktoring Romania) kapcsolódó hitel- és partnerkockázati, illetve piaci kockázati RWA kikerült a konszolidált RWA-ból. A román dekonszolidáció egyszeri 10,5 milliárd forintnyi pozitív eredményhatással is járt 3Q-ban, így ezzel együtt a román dekonszolidáció 3Q-ban *ceteris paribus* 53 bp-tal javította a CET1 rátát. Felügyeleti engedély hiányában a román entitásokra képzett működési kockázati tőkekövetelmény (124 milliárd forint az RWA-ban) továbbra is része a konszolidált tőkekövetelménynek.

2024 3Q végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó tőkemegfelelési minimum követelmény (P2G nélkül) az OTP Csoport esetében 12,4%, mely magában foglalja a hatályos SREP ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 10,6%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A jelenleg hatályos, 2024. január 1-jétől érvényes SREP-ráta szintje 120%, ami a teljes tőkemegfelelési mutató esetében 1,6%-pont többlettőke-követelményt jelent. Ugyanakkor az MNB előzetes jelentés tervezete alapján a SREP ráta 2025. január 1-jétől 123,01%-ra emelkedik, ami a teljes tőkemegfelelési mutató esetében 1,8%-pont többlettőke-követelményt jelent. A 2025-re vonatkozó többlettőke-követelményekről szóló végső közös döntést várhatóan ez év végéig hozzák meg az illetékes hatóságok.
- Az O-SII tőkepufferráta 2024. január 1-jétől érvényes szintje 2%.
- Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepufferráta jelenleg 2%, Szlovéniában 0,5%, Horvátországban 1,5%, míg Magyarországon 2024. július 1-jétől 0,5%-os anticiklikus tőkepuffer került bevezetésre. Ennek megfelelően, 2024. szeptember 30-án az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 0,7% volt (+0,1%-pont q/q). Magyarországon 2025. július 1-től további 50 bázispontos puffernövekedés várható. Ezt is figyelembe véve, az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 2025-ben várhatóan 0,9%-ra emelkedik.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 2%-kal növekedett az év első kilenc hónapjában. Ezen belül a hitelezési kockázati RWA 2%-kal, 518 milliárd forinttal nőtt, amit főként organikus hatások (+988 milliárd forint ytd RWA hatás) magyaráztak. A devizaárfolyam-hatást (+464) ellensúlyozta a román entitások dekonzolidációja (-790). Szintén csökkentette az RWA-t, hogy az RWA-ban figyelembevételre kerülő IFRS 9 átmeneti hatás csökkent (-61), illetve egy átmeneti szabályozói változás miatt bizonyos, nem hazai devizában denominált uniós állampapírok kockázati súlya év végéig újra lecsökkent 0%-ra (-54).

A CET1 tőke összességében ytd 18%-kal, 693 milliárd forinttal növekedett. Az osztaléklevonást is tartalmazó kilenchrészes beszámítható eredmény 709 milliárd forint volt. A tárgyidőszakban 126,6 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg az Európai Bizottság (EU) 24/1/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva, így nem tekinthető menedzsment javaslatnak a 2024 után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában.

Az egyéb átfogó eredményhez kapcsolódóan ytd 96 milliárd forinttal növekedett a CET1 tőke, amit főként árfolyamhatás (átértékelési tartalék változása: +76 milliárd forint) magyaráz.

A CET1 tőkében figyelembe vett átmeneti hatások összességében 19 mrd forinttal növekedtek ytd. Ennek oka egyrészt az, hogy az európai szabályozás 2024-ben életbe lépő módosítása alapján, a valós értéken értékelt szuverén portfóliókon 2019. december 31-től halmozott, nem realizált nyereség/veszteség összegét, átmeneti jelleggel 2025. december 31-ig nem kell figyelembe venni a CET1 tőkében (+80 milliárd forint). Ezt ellensúlyozta az IFRS 9 bevezetéséhez kapcsolódó átmeneti hatások csökkenése (-61 milliárd forint ytd hatás).

A Magyar Nemzeti Bank a 2024. február 12-én, illetve 2024. augusztus 22-én engedélyezte, hogy az OTP Bank összesen 120 milliárd forint értékben saját részvényeket vásároljon vissza. A saját részvény állomány miatti levonás a CET1 tőkéből ytd 126 milliárd forinttal nőtt, döntően azért, mert az MNB által engedélyezett teljes összeg az engedély kézhez vételekor azonnal levonásra kerül a szavatoló tőkéből.

A Basel 4 szabályozás 2025. január 1-jétől történő bevezetése következtében az átmeneti hatásokat is figyelembe vevő előzetes becslések szerint a konszolidált RWA a szabályozás hatályba lépésekor várhatóan mintegy 4,4%-5,7% közötti mértékben emelkedhet. Ennek hatására a konszolidált CET1 mutató mintegy 80-100 bp-tal csökkenhet *ceteris paribus*, a 2024 3Q adatok alapján. A szabályozás teljeskörűen ('fully loaded') 2030-tól kerül bevezetésre, ami a 2024 3Q adatok alapján további 1,8%-os növekedést okozhat az RWA-ban. Ezek összesen 6,3%-7,5% közötti 'fully loaded' RWA hatást jelentenek.

### MREL-megfelelés

Az elmúlt időszakban megvalósított sikeres MREL-képes forrásbevonások eredményeként az OTP Csoport a 2024 3Q-ra érvényes 24,2%-os MREL minimum elváráshoz képest szeptember végén 29,3%-on állt. A ráta 4,2%-ponttal nőtt 2023 végéhez képest, q/q pedig 2,9%-ponttal javult. Szeptember végéig az OTP Bank publikus tranzakciók révén összesen 1,34 milliárd eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki. Továbbá mérlegzárást követően, októberben 500 millió EUR névértékben kerültek MREL-képes kötvények piacra. Júliusban összesen 900 millió EUR névértékű MREL-képes kötvény visszahívására került sor, melynek hatása már a 2Q végi rátában tükröződött.



### Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2024 első kilenc hónapjában nem változtak a Bank hitelminősítései, ennek megfelelően:

- az S&P Global részéről az OTP Bank 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 és Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB+', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', mind kilátása 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 szeptember végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,72%), valamint a Groupama Csoport (5,18%).

**FIGYELEMFLHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN HÁBORÚVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK**

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút 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 háború és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán háborúval és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A háború és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, így negatív hatással bírnak – többek között – az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra.

Az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások, illetve korlátozások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán háború és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

## MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. október 31-ig tartó időszakot fedik le.

### Magyarország

- Az OTP Bank Nyrt. 2024. október 16-án 500 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Moody's 'Baa3', míg a Scope Ratings 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával döntött a 21 lépésből álló 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' meghirdetéséről, melynek célja 3-6 százalékos közti gazdasági növekedés elérése a következő évekre. Az akcióterv november eleji állapot szerint kidolgozás alatt álló, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
  - 3 éves bérmegállapodás, melynek célja 2028-ra az 1.000 eurós minimálbér és 1 millió forintos átlagbér elérése.
  - Új Munkáshitel Program, melyet olyan diákhitelre nem jogosult 17 és 25 év közötti fiatalok vehetnek igénybe, akik Magyarországon heti legalább 20 órában foglalkoztatottak, vagy olyan vállalkozók, akik az előbbiek átlagos jövedelmét elérik, és 5 évig magyarországi munkavégzést vagy vállalkozói tevékenységet vállalnak. A kamatmentes, szabadfelhasználású, államilag garantált hitel maximális összege 4 millió forint, futamideje 10 év. A programmal támogatják a gyermekvállalást is: az első két gyermek után két-két évig felfüggesztik a törlesztési kötelezettséget, a második gyermek érkezésekor az aktuális tartozás felét, a harmadiknál a teljes tartozást elengedik.
  - Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, melyre azok a gyermekes családok lesznek jogosultak, akik 5.000 főnél kisebb népességű településen laknak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. A beruházási költségek megelőlegezésére maximum 6 millió forint erejéig 3%-os kamatozású, kamattámogatott otthonfelújítási jelzáloghitel igényelhető. Aki már igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a 3 millió forintból akkor ki nem használt keret erejéig tud élni az új támogatással.
  - Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások felhasználhatósága lakáshitel önerejének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére, és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására: kizárólag a 2025-ben, összesen három alkalommal lehet élni a lehetőséggel. Akár az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítási összeg egésze felhasználható lesz, de csak a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.
  - Bizonyos feltételek fennállása esetén a bankok által önkéntesen alkalmazandó 5%-os kamatplafon újonnan kihelyezett lakáshitelek esetében, melynek megvalósítására a bankok november közepéig adnak javaslatot: az NGM közleménye szerint a hitellel a fiatalok lakáshoz jutását segítené a kormány, miközben a Magyar Bankszövetség elnöke egy konferencián elmondta, hogy a bankok a javaslatukban a kamatplafont kizárólag az első lakásvásárlások számára tennék elérhetővé a zöld lakáshitelek esetében; továbbá egy négyzetméterkorlátot és egy lakásár-korlátot is bevezetnének.
  - Új építésű lakások 5%-os ÁFA-jának fenntartása 2026 végéig.
  - Demján Sándor program a magyar vállalkozások támogatására: tőke-, beruházás- és export finanszírozási alprogramok indítása. Ennek részeként 2024. november 1-jétől a korábbi 5% helyett 3,5%-os fix kamattal lesznek igénybe vehetők a magyar mikro-, kis- és középvállalkozások számára a Széchenyi Kártya Program beruházási típusú hiteltermékei. Az alacsonyabb kamat mellett 2025 közepéig a Garantiqa elengedi a garanciadíjakat is a vállalkozásoknak.
- 2024. október 22-i ülésén a Magyar Nemzeti Bank 6,5%-on hagyta az alapkamatot.
- 2024. október 25-i döntésében a S&P Global Ratings változatlanul hagyta Magyarországot devizában és helyi valutában fennálló hosszú és rövid futamidejű magyar államadósságbesorolását ('BBB-') stabil kilátás mellett.

- 2024. október 28-án az MNB a zöld ingatlanok banki finanszírozásának elősegítése érdekében 2025. januártól a Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény Program (ZTP) feltételei alapján meghatározott zöld fedezetek és hitelcélok esetében enyhébb adóssághék limitek alkalmazásáról döntött:
  - A hitelfedezeti limit a főszabály szerinti 80%-ról 90%-ra emelkedik.
  - A jövedelemarányos limit jövedelemtől függetlenül 60%-ra emelkedik a legalább 10 éves kamatrögzítésű zöld forinthitelek esetében.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2024. október 30-án közzétett előzetes adatai alapján a harmadik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,7%-kal, y/y 0,8%-kal csökkent.
- Az OTP Bank 2024. október 31-én közzétette a 2025. január 1-jétől érvényes díjszabásait, mely szerint a lakossági ügyfelek esetében az átutalások díja 15 bázisponttal, míg a készpénzfelvétel 30 bázisponttal emelkedik, összhangban a tranzakciós illeték idén augusztustól megváltozott szabályaival. Az átutalások maximális díja 25 ezer forint lesz.

### **Albánia**

- 2024. október 18-án a Moody's hitelminősítő intézet 'B1'-ről 'Ba3'-ra javította az albán szuverén devizaadósság besorolását, a kilátás stabil.

### **Szerbia**

- 2024. október 3-án a jegybank 25 bp-tal 5,50%-ra mérsékelte az alapkamatot.
- 2024. október 4-én az S&P Global Ratings 'BB+'-ről 'BBB'-ra javította a szuverén devizaadósság besorolását, a kilátás stabil.

### **Szlovénia**

- 2024. október 11-én a Moody's hitelminősítő intézet megerősítette Szlovénia 'A3' hitelbesorolását, a kilátást stabilról pozitívrá javította.
- 2024. október 17-én az Európai Központi Bank 25 bázisponttal 3,5%-ról 3,25%-ra csökkentette az irányadó kamatot.
- 2024. október 22-én a Moody's hitelminősítő intézet megerősítette az OTP Bank Szlovénia 'A3' hosszú lejáratú betét hitelbesorolását, a kilátást stabilról pozitívrá javította.

### **Oroszország**

- Az orosz pénzügyminiszter 2024. október 15-én megerősítette, hogy abban az esetben, ha ún. barátságtalan országokban bejegyzett anyavállalatok orosz vállalatban fennálló részesedést kívánnak értékesíteni, az értékesítési árra vonatkozóan meghatározott diszkont mértéke a korábbi 50%-ról a szóban forgó részesedés 'fair' piaci értékének legalább 60%-áig emelkedik. Ezzel párhuzamosan a kivonulási adó (exit tax) mértéke a szóban forgó eszköz piaci értékének 35%-ára emelkedik a korábbi 15%-ról.
- 2024. október 25-én az orosz központi bank 200 bázisponttal 21%-ra emelte az irányadó kamatot.

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT<sup>3</sup> – ÚJ MÓDSZERTAN**

millió forint	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>857.879</b>	<b>826.405</b>	<b>-4%</b>	<b>281.067</b>	<b>990.459</b>	<b>267.930</b>	<b>318.514</b>	<b>19%</b>	<b>13%</b>
Korrekciós tételek (adózás után)	166.164	0	-100%	-13.214	85.507	0	0		-100%
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>691.715</b>	<b>826.405</b>	<b>19%</b>	<b>294.281</b>	<b>904.952</b>	<b>267.930</b>	<b>318.514</b>	<b>19%</b>	<b>8%</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	649.879	770.442	19%	278.655	848.803	248.951	293.091	18%	5%
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	157.516	209.130	33%	102.019	233.871	62.443	96.631	55%	-5%
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	150.370	146.881	-2%	62.155	198.182	54.108	49.283	-9%	-21%
OTP Bank Szlovénia <sup>4</sup>	75.031	82.880	10%	26.469	112.342	30.600	25.999	-15%	-2%
OBH (Horvátország) <sup>5</sup>	44.865	50.547	13%	15.528	53.333	14.717	17.282	17%	11%
OTP Bank Szerbia <sup>6</sup>	41.060	60.900	48%	11.422	58.211	20.843	19.672	-6%	72%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) <sup>7</sup>	627	41.972		627	-15.422	11.588	19.251	66%	
OTP Bank Ukrajna <sup>8</sup>	52.055	42.264	-19%	21.702	44.908	11.050	15.074	36%	-31%
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	16.692	18.003	8%	8.000	21.358	5.915	6.745	14%	-16%
OTP Bank Albánia <sup>10</sup>	9.261	15.047	62%	2.172	11.603	4.979	5.072	2%	134%
OTP Bank Moldova	11.763	9.519	-19%	3.183	14.624	2.989	4.010	34%	26%
OTP Bank Oroszország <sup>11</sup>	72.605	91.250	26%	21.299	95.674	27.813	34.070	22%	60%
OTP Bank Románia <sup>12</sup>	18.034	2.050	-89%	4.078	20.120	1.907			
Leasing	7.795	5.260	-33%	5.022	6.647	1.785	1.874	5%	-63%
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>13</sup>	7.795	5.260	-33%	5.022	6.647	1.785	1.874	5%	-63%
Alapkezelés eredménye	11.491	16.736	46%	4.882	19.861	5.594	5.053	-10%	4%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	11.303	16.590	47%	4.855	19.673	5.551	5.001	-10%	3%
Külföldi alapkezelők <sup>14</sup>	188	146	-23%	27	188	42	53	24%	98%
Egyéb magyar leányvállalatok	25.548	18.779	-26%	7.374	35.972	4.428	9.652	118%	31%
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>15</sup>	763	-573		1.185	986	-236	-149	-37%	
Kiszűrések	-3.762	15.762		-2.837	-7.317	7.408	8.992	21%	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye <sup>16</sup>	201.801	258.392	28%	119.247	298.679	82.798	113.969	38%	-4%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye <sup>17</sup>	489.913	568.012	16%	175.034	606.274	185.132	204.545	10%	17%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	29%	31%	2%p	41%	33%	31%	36%	5%p	-5%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	71%	69%	-2%p	59%	67%	69%	64%	-5%p	5%p

<sup>3</sup> A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT<sup>4</sup> – RÉGI MÓDSZERTAN**

millió forint	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>857.879</b>	<b>826.405</b>	<b>-4%</b>	<b>281.067</b>	<b>990.459</b>	<b>267.930</b>	<b>318.514</b>	<b>19%</b>	<b>13%</b>
Korrekciós tételek (adózás után)	79.283	-52.242		-26.470	-18.123	-15.137	4.502		
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>778.596</b>	<b>878.647</b>	<b>13%</b>	<b>307.537</b>	<b>1.008.583</b>	<b>283.066</b>	<b>314.011</b>	<b>11%</b>	<b>2%</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	733.582	831.257	13%	292.048	946.279	264.155	298.873	13%	2%
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	215.695	263.462	22%	99.042	302.935	74.499	100.934	35%	2%
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	151.132	149.357	-1%	62.320	201.992	55.491	50.376	-9%	-19%
OTP Bank Szlovénia <sup>4</sup>	88.474	89.782	1%	34.000	128.730	32.882	28.342	-14%	-17%
OBH (Horvátország) <sup>5</sup>	45.364	50.547	11%	15.658	53.959	14.717	17.282	17%	10%
OTP Bank Szerbia <sup>6</sup>	50.485	60.900	21%	19.872	68.026	20.843	19.672	-6%	-1%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) <sup>7</sup>	242	37.767		242	-21.857	10.421	17.296	66%	
OTP Bank Ukrajna <sup>8</sup>	52.188	42.264	-19%	21.784	45.184	11.050	15.074	36%	-31%
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	17.009	18.003	6%	8.057	21.814	5.915	6.745	14%	-16%
OTP Bank Albánia <sup>10</sup>	10.605	15.047	42%	2.522	15.032	4.979	5.072	2%	101%
OTP Bank Moldova	11.775	9.519	-19%	3.188	14.700	2.989	4.010	34%	26%
OTP Bank Oroszország <sup>11</sup>	72.598	91.250	26%	21.297	95.665	27.813	34.070	22%	60%
OTP Bank Románia <sup>12</sup>	18.014	3.361	-81%	4.067	20.099	2.557			
Leasing	11.045	6.822	-38%	4.766	10.267	1.707	1.744	2%	-63%
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>13</sup>	11.045	6.822	-38%	4.766	10.267	1.707	1.744	2%	-63%
Alapkezelés eredménye	11.491	16.736	46%	4.882	19.861	5.594	5.053	-10%	4%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	11.303	16.590	47%	4.855	19.673	5.551	5.001	-10%	3%
Külföldi alapkezelők <sup>14</sup>	188	146	-23%	27	188	42	53	24%	98%
Egyéb magyar leányvállalatok	25.534	18.809	-26%	7.551	30.570	4.439	9.664	118%	28%
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>15</sup>	763	-573		1.185	986	-236	-149	-37%	
Kiszűrések	-3.820	5.596		-2.894	620	7.408	-1.174	-116%	-59%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye <sup>16</sup>	263.234	314.317	19%	116.190	365.979	94.822	118.153	25%	2%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye <sup>17</sup>	515.361	564.330	10%	191.347	642.604	188.244	195.859	4%	2%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	34%	36%	2%p	38%	36%	33%	38%	4%p	0%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	66%	64%	-2%p	62%	64%	67%	62%	-4%p	0%p

<sup>4</sup> 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 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>857.879</b>	<b>826.405</b>	<b>-4%</b>	<b>281.067</b>	<b>990.459</b>	<b>267.930</b>	<b>318.514</b>	<b>19%</b>	<b>13%</b>
Korrekciós tételek (adózás után)	166.164	0	-100%	-13.214	85.507	0	0		-100%
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Akvíziók közvetlen hatása (adózás után)	166.164	0	-100%	-13.214	85.507	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	691.715	826.405	19%	294.281	904.952	267.930	318.514	19%	8%
Adózás előtti eredmény	889.499	1.071.025	20%	343.631	1.179.224	341.121	388.672	14%	13%
Működési eredmény	928.597	1.137.057	22%	361.271	1.265.909	387.239	415.488	7%	15%
Összes bevétel	1.621.187	1.928.048	19%	600.025	2.245.706	654.308	676.125	3%	13%
Nettó kamatbevétel	1.036.216	1.321.884	28%	385.714	1.461.850	442.305	444.235	0%	15%
Nettó díjak, jutalékok	346.080	397.337	15%	125.181	478.119	138.690	137.485	-1%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	238.891	208.827	-13%	89.130	305.737	73.313	94.405	29%	6%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	87.619	121.198	38%	-7.349	123.313	42.994	50.401	17%	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	3.197	5.159	61%	-11.053	-2.999	2.450	2.949	20%	
Nettó egyéb bevételek	148.075	82.470	-44%	107.532	185.423	27.870	41.055	47%	-62%
Működési költség	-692.590	-790.991	14%	-238.754	-979.797	-267.069	-260.636	-2%	9%
Személyi jellegű ráfordítások	-353.530	-410.254	16%	-124.561	-506.465	-142.991	-136.854	-4%	10%
Értékcsökkenés	-73.554	-86.799	18%	-25.335	-100.458	-29.680	-30.288	2%	20%
Dologi költségek	-265.506	-293.938	11%	-88.859	-372.874	-94.398	-93.494	-1%	5%
Kockázati költségek összesen	-39.098	-66.032	69%	-17.640	-86.685	-46.118	-26.816	-42%	52%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-33.227	-31.410	-5%	-10.842	-71.690	-26.344	-14.546	-45%	34%
Egyéb kockázati költség	-5.871	-34.622	490%	-6.798	-14.995	-19.774	-12.271	-38%	81%
Társasági adó	-197.784	-244.620	24%	-49.349	-274.272	-73.192	-70.158	-4%	42%
<b>Teljesítménymutatók (korrigált)</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (adózás utáni eredményből)	32,8%	24,9%	-7,9%p	29,4%	27,2%	24,4%	27,2%	2,8%p	-2,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	26,4%	24,9%	-1,6%p	30,8%	24,9%	24,4%	27,2%	2,8%p	-3,5%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,2%	2,7%	-0,5%p	2,9%	2,7%	2,6%	3,1%	0,5%p	0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,5%	2,7%	0,1%p	3,1%	2,4%	2,6%	3,1%	0,5%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	3,41%	3,68%	0,26%p	3,75%	3,41%	3,74%	3,98%	0,25%p	0,24%p
Teljes bevétel marzs	5,96%	6,24%	0,28%p	6,22%	6,04%	6,31%	6,48%	0,17%p	0,26%p
Nettó kamatmarzs	3,81%	4,28%	0,47%p	4,00%	3,93%	4,27%	4,26%	-0,01%p	0,26%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,27%	1,29%	0,01%p	1,30%	1,29%	1,34%	1,32%	-0,02%p	0,02%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,88%	0,68%	-0,20%p	0,92%	0,82%	0,71%	0,91%	0,20%p	-0,02%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,55%	2,56%	0,01%p	2,48%	2,64%	2,58%	2,50%	-0,08%p	0,02%p
Kiadás/bevétel arány	42,7%	41,0%	-1,7%p	39,8%	43,6%	40,8%	38,5%	-2,3%p	-1,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,21%	0,18%	-0,03%p	0,19%	0,34%	0,45%	0,25%	-0,20%p	0,05%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,14%	0,21%	0,07%p	0,18%	0,23%	0,44%	0,26%	-0,19%p	0,07%p
Effektív adókulcs	22,2%	22,8%	0,6%p	14,4%	23,3%	21,5%	18,1%	-3,4%p	3,7%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	36%	31%	-5%p	36%	35%	32%	34%	2%p	-1%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.200	3.103	-3%	1.050	3.695	1.006	1.204	20%	15%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.199	3.102	-3%	1.049	3.693	1.006	1.203	20%	15%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.584	3.114	21%	1.102	3.382	1.010	1.208	20%	10%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.583	3.113	21%	1.101	3.380	1.009	1.208	20%	10%
<b>Átfogó eredménykimutatás</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Konszolidált adózás utáni eredmény	857.878	826.404	-4%	281.067	990.459	267.930	318.512	19%	13%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	55.755	31.604	-43%	3.657	78.419	1.243	17.288		373%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-11.177	-14.780	32%	-20.120	-2.707	680	-2.410		-88%
Átváltási különbözet	-124.551	80.908		144.278	-200.928	21.891	-59.476		
IAS 19 aktuariusi veszteségek változása	-39	34		66	-400	-2	6		-91%
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>777.866</b>	<b>924.170</b>	<b>19%</b>	<b>408.948</b>	<b>864.843</b>	<b>291.742</b>	<b>273.920</b>	<b>-6%</b>	<b>-33%</b>
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	778.551	920.916	18%	409.046	863.714	290.286	273.237	-6%	-33%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-685	3.254		-98	1.129	1.456	683	-53%	
<b>Átlagos devizaárfolyamok<sup>1</sup> alakulása (forintban)</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
HUF/EUR	382	391	2%	384	382	391	394	1%	3%
HUF/CHF	391	409	5%	399	393	402	414	3%	4%
HUF/USD	353	360	2%	353	353	364	359	-1%	2%

<sup>1</sup> A Jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS – RÉGI MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>857.879</b>	<b>826.405</b>	<b>-4%</b>	<b>281.067</b>	<b>990.459</b>	<b>267.930</b>	<b>318.514</b>	<b>19%</b>	<b>13%</b>
Korrekciós tételek (adózás után)	79.283	-52.242		-26.470	-18.123	-15.137	4.502		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózás után)	980	0	-100%	380	-1.911	0	0		-100%
Goodwill/részesedés értékesítés (adózás után)	-518	0	-100%	0	-3.919	0	0		
Pénzügyi szervezetek különadója (adózás után)	-62.543	-44.580	-29%	-8	-62.551	-1.452	-1.074	-26%	
Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszerű hatása (adózás után)	-24.625	-5.058	-79%	-7.069	-32.898	-5.058	0	-100%	-100%
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után)	10.389	0	-100%	0	10.389	0	0		
Akvíziók hatása (adózás után)	144.838	12.614	-91%	-24.076	64.886	390	11.644		
Saját részvénycseréje ügylet eredménye (adózás után)	10.761	11.903	11%	4.302	10.680	12.461	-423		
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után)	0	-27.122		0	-2.799	-21.477	-5.644	-74%	
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>778.596</b>	<b>878.647</b>	<b>13%</b>	<b>307.537</b>	<b>1.008.583</b>	<b>283.066</b>	<b>314.011</b>	<b>11%</b>	<b>2%</b>
Adózás előtti eredmény	917.539	1.081.876	18%	360.196	1.222.328	357.296	383.780	7%	7%
Működési eredmény	920.509	1.112.355	21%	363.442	1.260.850	374.148	404.309	8%	11%
Összes bevétel	1.602.388	1.901.119	19%	597.805	2.224.584	640.439	664.000	4%	11%
Nettó kamatbevétel	1.034.650	1.317.679	27%	381.778	1.459.694	441.138	442.280	0%	16%
Nettó díjak, jutalékok	346.080	397.337	15%	125.172	478.146	138.690	137.485	-1%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	221.659	186.103	-16%	90.855	286.745	60.611	84.236	39%	-7%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	87.620	1.502	-98%	-7.349	123.314	5.005	1.345	-73%	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	8.101	3.090	-62%	728	1.994	-232	3.414		369%
Nettó egyéb bevételek	125.938	181.511	44%	97.475	161.436	55.838	79.476	42%	-18%
Működési költség	-681.879	-788.764	16%	-234.363	-963.734	-266.291	-259.690	-2%	11%
Személyi jellegű ráfordítások	-351.836	-410.254	17%	-124.109	-503.959	-142.991	-136.854	-4%	10%
Értékcsökkenés	-69.879	-86.799	24%	-23.832	-95.561	-29.680	-30.288	2%	27%
Dologi költségek	-260.165	-291.711	12%	-86.422	-364.215	-93.621	-92.548	-1%	7%
Kockázati költségek összesen	-2.970	-30.479	926%	-3.246	-38.521	-16.851	-20.529	22%	532%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.430	-25.852	376%	-2.414	-34.781	-20.787	-14.546	-30%	503%
Egyéb kockázati költség	2.460	-4.626		-832	-3.741	3.935	-5.984		619%
Társasági adó	-138.943	-203.229	46%	-52.659	-213.746	-74.230	-69.769	-6%	32%
<b>Teljesítménymutatók (korrigált)</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (adózás utáni eredményből)	32,8%	24,9%	-7,9%p	29,4%	27,2%	24,4%	27,2%	2,8%p	-2,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	29,8%	26,4%	-3,3%p	32,2%	27,7%	25,8%	26,9%	1,0%p	-5,3%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,2%	2,7%	-0,5%p	2,9%	2,7%	2,6%	3,1%	0,5%p	0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,9%	2,8%	0,0%p	3,2%	2,7%	2,7%	3,0%	0,3%p	-0,2%p
Működési eredmény marzs	3,38%	3,60%	0,21%p	3,77%	3,39%	3,61%	3,88%	0,27%p	0,11%p
Teljes bevétel marzs	5,89%	6,15%	0,26%p	6,20%	5,99%	6,18%	6,37%	0,19%p	0,17%p
Nettó kamatmarzs	3,80%	4,26%	0,46%p	3,96%	3,93%	4,26%	4,24%	-0,01%p	0,28%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,27%	1,29%	0,01%p	1,30%	1,29%	1,34%	1,32%	-0,02%p	0,02%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,81%	0,60%	-0,21%p	0,94%	0,77%	0,58%	0,81%	0,22%p	-0,13%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,51%	2,55%	0,05%p	2,43%	2,59%	2,57%	2,49%	-0,08%p	0,06%p
Kiadás/bevétel arány	42,6%	41,5%	-1,1%p	39,2%	43,3%	41,6%	39,1%	-2,5%p	-0,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,03%	0,18%	0,15%p	0,04%	0,16%	0,45%	0,25%	-0,20%p	0,20%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,01%	0,10%	0,09%p	0,03%	0,10%	0,16%	0,20%	0,03%p	0,16%p
Effektív adókulcs	15,1%	18,8%	3,6%p	14,6%	17,5%	20,8%	18,2%	-2,6%p	3,6%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	35%	31%	-5%p	36%	34%	31%	33%	2%p	-3%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.200	3.103	-3%	1.050	3.695	1.006	1.204	20%	15%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.199	3.102	-3%	1.049	3.693	1.006	1.203	20%	15%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.909	3.311	14%	1.152	3.769	1.067	1.191	12%	3%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.907	3.310	14%	1.151	3.767	1.066	1.190	12%	3%
<b>Átfogó eredménykimutatás</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>857.878</b>	<b>826.404</b>	<b>-4%</b>	<b>281.067</b>	<b>990.459</b>	<b>267.930</b>	<b>318.512</b>	<b>19%</b>	<b>13%</b>
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	55.755	31.604	-43%	3.657	78.419	1.243	17.288		373%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-11.177	-14.780	32%	-20.120	-2.707	680	-2.410		-88%
Átváltási különbözet	-124.551	80.908		144.278	-200.928	21.891	-59.476		-141%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-39	34		66	-400	-2	6		-91%
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>777.866</b>	<b>924.170</b>	<b>19%</b>	<b>408.948</b>	<b>864.843</b>	<b>291.742</b>	<b>273.920</b>	<b>-6%</b>	<b>-33%</b>
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	778.551	920.916	18%	409.046	863.714	290.286	273.237	-6%	-33%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-685	3.254		-98	1.129	1.456	683	-53%	
<b>Átlagos devizaárfolyamok<sup>1</sup> alakulása (forintban)</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
HUF/EUR	382	391	2%	384	382	391	394	1%	3%
HUF/CHF	391	409	5%	399	393	402	414	3%	4%
HUF/USD	353	360	2%	353	353	364	359	-1%	2%

<sup>1</sup> A Jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.



## KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2023 3Q	2023 4Q	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>39.574.032</b>	<b>39.609.144</b>	<b>42.523.604</b>	<b>41.556.576</b>	<b>-2%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.557.052	7.324.636	6.544.035	6.101.240	-7%	-7%	-17%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.500.795	1.575.145	1.747.356	1.627.375	-7%	8%	3%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvézetve	528.080	290.975	332.949	313.854	-6%	-41%	8%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.664.591	1.640.891	1.609.955	1.699.689	6%	2%	4%
Ügyfélhitelek (nettó)	21.533.503	21.447.380	22.965.060	22.251.462	-3%	3%	4%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	21.691.778	21.991.397	22.912.258	22.251.462	-3%	3%	1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	22.554.157	22.466.415	24.014.764	23.213.568	-3%	3%	3%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	22.708.297	23.025.188	23.939.621	23.213.568	-3%	2%	1%
<b>Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>21.741.136</b>	<b>22.039.907</b>	<b>22.935.755</b>	<b>22.288.817</b>	<b>-3%</b>	<b>3%</b>	<b>1%</b>
ebből: Retail hitelek	11.581.244	11.905.277	12.663.685	12.719.167	0%	10%	7%
Jelzáloghitelek	5.799.242	5.951.795	6.321.138	6.138.413	-3%	6%	3%
Fogyasztási hitelek	4.738.710	4.951.906	5.403.484	5.659.233	5%	19%	14%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.043.292	1.001.575	939.063	921.521	-2%	-12%	-8%
Corporate hitelek	8.685.994	8.656.970	8.681.930	7.974.857	-8%	-8%	-8%
Leasing	1.473.898	1.477.661	1.590.140	1.594.792	0%	8%	8%
Hitelek értékvesztése	-1.020.654	-1.019.035	-1.049.704	-962.106	-8%	-6%	-6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	-1.016.520	-1.033.790	-1.027.363	-962.106	-6%	-5%	-7%
Részvények és részesedések	93.834	96.346	105.616	109.149	3%	16%	13%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.596.136	5.475.701	7.291.707	7.553.540	4%	35%	38%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	828.055	878.949	929.078	912.419	-2%	10%	4%
ebből: Goodwill (nettó)	67.770	66.932	71.708	70.066	-2%	3%	5%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	760.285	812.017	857.370	842.352	-2%	11%	4%
Egyéb eszközök	1.271.986	879.121	997.848	987.847	-1%	-22%	12%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>39.574.032</b>	<b>39.609.144</b>	<b>42.523.604</b>	<b>41.556.576</b>	<b>-2%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.191.090	2.013.333	2.171.682	2.053.216	-5%	-6%	2%
Ügyfelek betétei	28.968.037	29.428.284	31.037.065	30.348.960	-2%	5%	3%
<b>Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>29.172.864</b>	<b>30.152.021</b>	<b>30.920.479</b>	<b>30.348.960</b>	<b>-2%</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>
ebből: Retail betétek	19.318.444	19.864.155	20.477.104	20.098.614	-2%	4%	1%
Lakossági betétek	16.168.814	16.562.094	17.192.353	16.858.161	-2%	4%	2%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.149.630	3.302.062	3.284.751	3.240.453	-1%	3%	-2%
Corporate betétek	9.854.420	10.287.866	10.443.375	10.250.346	-2%	4%	0%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	0	0	0	0			
Kibocsátott értékpapírok	2.082.052	2.095.548	2.580.402	2.500.940	-3%	20%	19%
ebből: Retail kötvények	194.833	201.131	107.239	121.168	13%	-38%	-40%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	1.887.218	1.894.418	2.473.163	2.379.772	-4%	26%	26%
Egyéb kötelezettségek	1.741.486	1.414.790	1.600.097	1.463.184	-9%	-16%	3%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	584.626	562.396	586.216	391.867	-33%	-33%	-30%
<b>Saját tőke</b>	<b>4.006.741</b>	<b>4.094.793</b>	<b>4.548.142</b>	<b>4.798.409</b>	<b>6%</b>	<b>20%</b>	<b>17%</b>
<b>Mutatószámok</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023 4Q</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	78%	76%	77%	76%	-1%p	-1%p	0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	74%	72%	74%	73%	-1%p	-1%p	1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	19.060.908	18.570.222	20.087.774	19.443.080	-3%	2%	5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,5%	82,7%	83,6%	83,8%	0,1%p	-0,8%p	1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	0,8%	0,7%	-0,1%p	-0,3%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.522.927	2.926.312	2.906.008	2.845.738	-2%	13%	-3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,2%	13,0%	12,1%	12,3%	0,2%p	1,1%p	-0,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,8%	9,2%	9,1%	8,9%	-0,2%p	-0,9%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	970.321	969.881	1.020.982	924.751	-9%	-5%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	4,3%	4,3%	4,0%	-0,3%p	-0,3%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,2%	60,8%	61,0%	61,0%	0,1%p	0,9%p	0,2%p
<b>Konzolidált tőke megfelelés - Bazel3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023 4Q</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
Tőke megfelelési mutató	18,8%	18,9%	18,8%	20,5%	1,7%p	1,7%p	1,6%p
Tier 1 ráta	16,4%	16,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	2,7%p	2,5%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,4%	16,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	2,7%p	2,5%p
Szavatoló tőke	4.489.776	4.475.380	4.749.800	4.972.160	5%	11%	11%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	3.929.662	3.945.570	4.394.793	4.638.671	6%	18%	18%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.929.662	3.945.570	4.394.793	4.638.671	6%	18%	18%
Járulékos (Tier2) tőke	560.114	529.810	355.007	333.489	-6%	-40%	-37%
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	23.922.959	23.700.282	25.320.922	24.286.189	-4%	2%	2%
Ebből RWA - hitelezési kockázat	21.617.224	21.275.002	22.857.917	21.793.343	-5%	1%	2%
RWA - piaci és működési kockázat	2.305.735	2.425.281	2.463.004	2.492.846	1%	8%	3%
<b>Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023 4Q</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
HUF/EUR	391	383	395	398	1%	2%	4%
HUF/CHF	405	412	411	421	2%	4%	2%
HUF/USD	369	346	369	355	-4%	-4%	2%

<sup>1</sup> 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

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>317.778</b>	<b>708.596</b>	<b>123%</b>	<b>131.933</b>	<b>500.869</b>	<b>170.921</b>	<b>236.152</b>	<b>38%</b>	<b>79%</b>
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	155.743	386.255	148%	26.677	187.726	108.478	26.310	-76%	-1%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	162.035	322.341	99%	105.257	313.143	62.443	209.842	236%	99%
Korrekciós tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	4.520	113.211		3.238	79.272	0	113.211		
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>157.516</b>	<b>209.130</b>	<b>33%</b>	<b>102.019</b>	<b>233.871</b>	<b>62.443</b>	<b>96.631</b>	<b>55%</b>	<b>-5%</b>
Adózás előtti eredmény	262.287	296.217	13%	117.869	359.862	78.043	113.413	45%	-4%
Működési eredmény	269.339	319.863	19%	99.657	360.944	116.571	113.705	-2%	14%
Összes bevétel	566.473	639.842	13%	198.892	774.869	228.627	223.886	-2%	13%
Nettó kamatbevétel	294.171	428.007	45%	106.993	432.651	142.878	147.692	3%	38%
Nettó díjak, jutalékok	144.789	161.093	11%	51.078	197.341	56.791	55.411	-2%	8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	127.513	50.743	-60%	40.821	144.877	28.958	20.783	-28%	-49%
Működési költség	-297.134	-319.979	8%	-99.235	-413.925	-112.056	-110.181	-2%	11%
Összes kockázati költség	-7.052	-23.646	235%	18.212	-1.082	-38.528	-293	-99%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-18.971	9.960		14.337	-11.164	-13.023	9.792		-32%
Egyéb kockázati költség	11.919	-33.606		3.875	10.083	-25.505	-10.084	-60%	
Társasági adó	-104.771	-87.087	-17%	-15.850	-125.991	-15.600	-16.781	8%	6%
<b>Teljesítménymutatók (korrigált)</b>	<b>2023 9M</b>	<b>2024 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (korrigált)	10,2%	10,2%	0,0%p	18,8%	11,0%	9,1%	13,3%	4,2%p	-5,5%p
ROA (korrigált)	1,1%	1,4%	0,3%p	2,1%	1,2%	1,2%	1,9%	0,7%p	-0,2%p
Működési eredmény marzs	1,90%	2,12%	0,22%p	2,08%	1,89%	2,30%	2,26%	0,17%p	0,17%p
Teljes bevétel marzs	4,00%	4,24%	0,24%p	4,16%	4,06%	4,52%	4,44%	-0,07%p	0,29%p
Nettó kamatmarzs	2,08%	2,84%	0,76%p	2,24%	2,26%	2,82%	2,93%	0,11%p	0,69%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,02%	1,07%	0,05%p	1,07%	1,03%	1,12%	1,10%	-0,02%p	0,03%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,90%	0,34%	-0,56%p	0,85%	0,76%	0,57%	0,41%	-0,16%p	-0,44%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,1%	2,1%	0,0%p	2,1%	2,2%	2,2%	2,2%	0,0%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	52,5%	50,0%	-2,4%p	49,9%	53,4%	49,0%	49,2%	0,2%p	-0,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány <sup>1</sup>	0,39%	-0,20%	-0,58%p	-0,86%	0,17%	0,78%	-0,57%	-1,34%p	0,29%p
Effektív adókulcs	39,9%	29,4%	-10,5%p	13,4%	35,0%	20,0%	14,8%	-5,2%p	1,3%p

<sup>1</sup> 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 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	19.029.283	18.459.423	20.204.376	19.608.077	-3%	3%	6%
Pénzügyi eszközök <sup>1</sup> (nettó)	9.966.161	9.630.766	10.972.166	10.371.716	-5%	4%	8%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.285.353	6.329.293	6.516.564	6.572.431	1%	5%	4%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.307.366	6.382.596	6.524.749	6.572.431	1%	4%	3%
Bruttó hitelek	6.562.204	6.597.968	6.782.785	6.830.021	1%	4%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.584.566	6.652.582	6.790.958	6.830.021	1%	4%	3%
<b>Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)</b>	<b>6.316.493</b>	<b>6.389.539</b>	<b>6.507.598</b>	<b>6.545.032</b>	<b>1%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
Retail hitelek	3.702.537	3.752.642	3.920.342	4.045.964	3%	9%	8%
Jelzáloghitelek	1.705.753	1.722.830	1.823.473	1.885.151	3%	11%	9%
Fogyasztási hitelek	1.466.114	1.515.041	1.568.749	1.625.637	4%	11%	7%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	530.670	514.771	528.120	535.176	1%	1%	4%
Corporate hitelek	2.613.957	2.636.897	2.587.256	2.499.069	-3%	-4%	-5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-276.851	-268.675	-266.221	-257.590	-3%	-7%	-4%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-277.200	-269.986	-266.209	-257.590	-3%	-7%	-5%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	255.299	296.425	373.478	379.542	2%	49%	28%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.860.413	1.890.681	2.008.727	1.996.149	-1%	7%	6%
Egyéb eszközök (nettó)	662.057	312.258	333.441	288.239	-14%	-56%	-8%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	11.017.845	10.981.387	11.231.848	11.088.153	-1%	1%	1%
<b>Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)</b>	<b>11.046.257</b>	<b>11.088.603</b>	<b>11.230.294</b>	<b>11.088.153</b>	<b>-1%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Retail betétek + retail kötvény	6.228.158	6.409.419	6.620.538	6.622.119	0%	6%	3%
Lakossági betétek + retail kötvény	4.891.064	4.986.322	5.216.795	5.223.376	0%	7%	5%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	194.833	201.131	107.239	121.168	13%	-38%	0%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.337.094	1.423.097	1.403.744	1.398.743	0%	5%	-2%
Corporate betétek	4.818.099	4.679.183	4.609.755	4.466.032	-3%	-7%	-5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3.034.075	2.326.311	2.803.846	2.563.367	-9%	-16%	10%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	1.517.069	1.675.963	2.276.034	2.171.739	-5%	43%	30%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	528.407	507.277	527.718	331.450	-37%	-37%	-35%
Saját tőke	2.237.530	2.371.964	2.797.929	3.015.091	8%	35%	27%
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.335.711	5.312.525	5.626.119	5.609.878	0%	5%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,3%	80,5%	82,9%	82,1%	-0,8%p	0,8%p	1,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,8%	0,7%	0,5%	-0,2%p	-0,5%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	958.124	1.023.157	873.118	935.155	7%	-2%	-9%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,6%	15,5%	12,9%	13,7%	0,8%p	-0,9%p	-1,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,7%	7,8%	7,7%	7,3%	-0,4%p	-1,4%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	268.368	262.285	283.548	284.989	1%	6%	9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,1%	4,0%	4,2%	4,2%	0,0%p	0,1%p	0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,2%	55,9%	55,9%	56,7%	0,8%p	3,4%p	0,8%p
<b>Piaci részesedés</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
Hitelek	26,3%	26,2%	26,1%	26,7%	0,6%p	0,4%p	0,4%p
Betétek	28,6%	28,3%	27,3%	26,8%	-0,6%p	-1,8%p	-1,5%p
Mérlegfőösszeg	29,0%	28,2%	29,4%	29,3%	-0,1%p	0,4%p	1,1%p
<b>Teljesítménymutatók (korrigált)</b>	<b>2023 3Q</b>	<b>2023</b>	<b>2024 2Q</b>	<b>2024 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	57%	58%	58%	59%	1%p	2%p	2%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	11,8%	12,8%	13,8%	15,4%	1,5%p	3,6%p	2,5%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	8,5x	7,8x	7,2x	6,5x	-0,7x	-2,0x	-1,3x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	25,7%	27,6%	27,6%	30,7%	3,1%	5,0%	3,1%
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	20,3%	22,5%	24,4%	27,3%	3,0%	7,1%	4,9%

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

Az **OTP Core** első kilenchi adózás utáni eredménye 709 milliárd forint volt, melyből az első három negyedévben a leányvállalatoktól kapott osztalékbevételek 386 milliárd forintot képviselt.

A harmadik negyedévben a Core-ban 113 milliárd forintnyi korrekciós tétel került kiemelésre, ami teljes egészében a két szlovén leánybank augusztus végi egyesüléséhez köthető és csoportszinten nem jelenik meg. A tétel felmerülésének oka, hogy a szlovén merge struktúrájában eltért az OTP történetében látott korábbi fúzióktól, mivel ebben az esetben egy, az OTP Bank közvetlen tulajdonában lévő leánybank olvadt be egy másik, a bank által közvetlenül tulajdonolt vállalatba. A korrekcióként bemutatott összeg az SKB Banka piaci értékre történő értékelésének a hatását takarja.

A Core 2024 első kilenc hónapjában 209 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, mely harmadával haladja meg a bázisidőszak 158 milliárd forintos eredményét. Az eredmény javulását az alacsony bázisról jelentősen bővülő kamateredmény, a csökkenő adóterhelés és az éves szinten mérsékelten növekvő költségek egyaránt támogatták, miközben az egyéb eredmény csökkenése és a magasabb kockázati költség csillapította azt. A harmadik negyedévi korrigált eredmény 97 milliárd forint volt, negyedéves szinten 55%-kal nőtt, főleg a q/q alacsonyabb kockázati költségeknek köszönhetően.

A társasági adó soron bemutatott pénzügyi szervezetek különadója és extraprofit adó teljes éves összege már 1Q-ban egyösszegben került elszámolásra, 42,6 milliárd forint bruttó összegben. Az extraprofit adó az állampapír állomány jogszabályban meghatározott növekménye esetén a felére csökkenhet. A csökkentő tétel időarányos része havi szinten kerül elszámolásra: az első kilenc hónapra jutó rész 4,4 milliárd forint. Az adó csökkentésére vonatkozó feltételek júliusi szigorítása az OTP Core-ban nem járt számottevő hatással a várhatóan levonható összeg tekintetében.

A kumulált korrigált adózás előtti eredmény 13%-kal nőtt.

Az első kilenc hónapban a korrigált működési eredmény 19%-kal javult, elsősorban a nettó kamateredmény 45%-os növekedésének köszönhetően. A 2023-as, az extrém magas kamatkörnyezetben mélypontra süllyedő nettó kamatmarzs következtében nyomott bázison túl a lakossági betétek növekvő aránya is támogatta a kamateredmény növekedését. A kumulált kamatmarzs 76 bázisponttal 2,84%-ra nőtt, ezzel gyakorlatilag visszarendeződött az extrém magas kamatkörnyezetet megelőző időszak szintre (2021: 2,85%).

A 3Q nettó kamateredmény q/q 3%-kal bővült. Kedvezően hatott, hogy a lakossági betétek negyedéves átlagállománya tovább bővült, emellett csökkentette a kamatráfordításokat, hogy júliusban visszafizetésre került egy 500 millió EUR névértékű

alárendelt kölcsöntőke és egy 400 millió EUR összegű Senior Preferred kötvény.

A kumulált nettó díjak és jutalékok y/y 11%-kal nőttek, melyet főként a betéti- és pénzforgalmi-, valamint az értékpapír jutalékbevételek erősödése támogatott. 3Q-ban a jutalékeredmény q/q 2%-kal csökkent a tranzakciós illeték kulcsok augusztus 1-jétől hatályos emelése miatt. A felmerülő többlet tranzakciós illeték fizetési kötelezettségnek a bank csupán egy részét tudta az ügyfelekre tovább hárítani, mivel 2024 végéig jogszabály tiltja az áthárítást a lakossági ügyfelek esetében.

A kilenchi egyéb bevételek y/y 60%-os csökkenéssel 50,7 milliárd forintot tettek ki. A harmadik negyedév egyéb bevétele 28%-kal, 8 milliárd forinttal maradt el az előző negyedévi értéktől. Egyrészt, a bázisidőszakot segítette a MOL-tól beérkezett 10 milliárd forintos osztalékbevételek. Ezt a hatást semlegesítette, hogy a harmadik negyedévben a támogatott CSOK és babaváró hitelek 16 milliárd forintos pozitív átértékelési eredménye q/q 11 milliárd forinttal haladta meg az előző negyedévit. Az egyéb bevételek q/q csökkenése mögött több egyéb tétel, például alárendelt kölcsöntőke kötvények visszahívásához kapcsolódó egyszeri negatív hatás állt.

Az első három negyedévben a működési költségek 8%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket: a 22,7 milliárd forintos y/y növekedés közel felét a személyi jellegű költségek emelkedése okozta, miközben az IT beruházások következményeként az értékcsökkenés is megugrott. A dologi költségek y/y 2%-kal nőttek: az OBA díjak csökkenése szinte teljes mértékben kompenzálta az IT, marketing és szakértői díjak növekedését.

Az első kilenchi kockázati költség 24 milliárd forint volt, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés +10, az egyéb kockázati költségek -34 milliárd forintba rúgtak. A hitelkockázati költségek pozitív előjele döntően az 1Q-ban a javuló makro várakozásokkal és 3Q-ban az egyéb kockázati paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben felszabadított céltartalékoknak, valamint a Faktoring által kezelt követelésekből realizált megtérüléseknek köszönhető. Az egyéb kockázati költségeket nagyrészt a Bank orosz kötvény portfóliójára 2Q-ban 22 és 3Q-ban 5 milliárd forint összegben képzett értékvesztés magyarázza, míg 3Q-ban többek között a növekvő magyar állampapír portfólió miatt képzett 2 milliárd forint értékvesztés növelte az egyéb kockázati költségeket.

A hitelminőségi trendeket illetően, a Stage 2 hitelek aránya q/q 0,8%-ponttal 13,7%-ra növekedett a fogyasztási és vállalati szegmensben látható emelkedés hatására, míg a Stage 3 arány q/q változatlan maradt, ezen belül a lakossági hitelek rátája javult.

A mérlegfőösszeg q/q 3%-kal szűkült, mivel a forrásoldalon a vállalati betétek és bankközi források csökkentek, illetve a Bank júliusban visszafizetett egy szenior kötvényt és egy alárendelt kölcsöntőke kötvényt 900 millió euró névértékben. Ezek az eszközoldalon a pénzügyi eszközök állományának 5%-os q/q csökkenésében csapódtak le.

A harmadik negyedévben a teljesítő (Stage 1+2) hitelek mérsékelt növekedése folytatódott (+1% q/q árfolyamszűrt, a ytd dinamika +2%), azzal együtt, hogy 3Q-ban visszafizetésre került egy nagyszámú corporate hitel; enélkül a q/q növekedés 3%, a ytd 5% lett volna.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek növekedése q/q 3% volt, az éves bővülés ezzel 11%-ra gyorsult. Az első kilenc hónapban az OTP-nél mind a piaci, mind a támogatott lakáshitelek esetében több mint két és félszeresére nőtt az új hitelszerződések összege, miközben a piac a 2,4-szeresére nőtt. A nagybankok által az első félévben alkalmazott önkéntes lakáshitel kamatplafon június végi megszűnése valamelyest visszavetette a harmadik negyedévben a piaci lakáshitel igényléseket, emellett a 2024. januárjában bevezetett CSOK Plusz igénylések is kis mértékben csökkentek.

A CSOK lakáshitelekre beadott igénylések volumene 2Q-hoz képest 3Q-ban enyhén mérséklődve 41 milliárd forint volt. Az első kilenc hónapban leszerződött 120 milliárd forintnyi támogatott hitelnek mostanra több mint 75%-át tette ki a 2024-től elérhető CSOK Plusz hitel (3Q: 89%).

A fogyasztási hitelek állománya a harmadik negyedévben 4%-kal bővült, ezzel az éves növekedés elérte a 11%-ot. Ezen belül a személyi kölcsönök 13%-os állománynövekedése meghaladta a babaváró hitelek y/y 10%-os bővülését. A személyi kölcsönök kilenchesi folyósítása több mint 60%-kal múlta felül az egy évvel ezelőt, mely a piaci dinamikát is meghaladja.

A teljesítő vállalati hitelállomány a harmadik negyedévben 3%-kal szűkült, viszont egy nagyszámú szlovén corporate hitel törlesztésének hatása nélkül q/q 2%-kal, év eleje óta 1%-kal növekedett. Ennek megfelelően az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből 80 bázisponttal 19,5%-ra nőtt. A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 3Q-ban 71 milliárd forintnyi új kihelyezést generált, amely a q/q csökkenés ellenére 53%-os piacrészt jelentett.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya retail kötvényekkel együtt éves összevetésben stabilan alakult. Ezen belül a vállalati betéteknél kiáramlás volt megfigyelhető, viszont kedvező, hogy a lakossági betétek y/y 5%-kal nőttek (3Q-ban q/q stabilan alakultak).

A Bank aktív tőkepiaci jelenléte nyomán a kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvények nélkül) y/y 43%-kal növekedett.

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

- 2024. szeptember 1-jétől élesedett a magyar piacon a Magyar Nemzeti Bank (MNB) és GIRO közreműködésével kialakított, számlalapú fizetési megoldás, a qvik: az ügyfelek egy QR-kód beolvasásával, NFC vagy deeplink használatával indíthatnak ingyenes azonnali fizetési megbízást. A kereskedők számára a qvik a bankkártyás fizetéseknél kedvezőbb költségű, a funkció online és bolti fizetések esetében egyaránt használható. Az OTP Bank a Simple alkalmazásán keresztül elsők között tette lehetővé ügyfeleinek a funkció használatát.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával döntött a 21 lépésből álló 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' meghirdetéséről, melynek részletei a *Mérlegzárást követő fontosabb események* fejezetben találhatóak.

## OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	11.303	16.590	47%	4.855	19.673	5.551	5.001	-10%	3%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	11.303	16.590	47%	4.855	19.673	5.551	5.001	-10%	3%
Társasági adó	-1.351	-1.774	31%	-578	-2.491	-641	-525	-18%	-9%
Adózás előtti eredmény	12.653	18.364	45%	5.433	22.165	6.192	5.526	-11%	2%
Működési eredmény	12.654	18.353	45%	5.433	22.193	6.181	5.527	-11%	2%
Összes bevétel	15.891	22.190	40%	6.594	27.771	7.443	6.981	-6%	6%
Nettó díjak, jutalékok	14.527	20.447	41%	5.709	25.923	7.007	6.530	-7%	14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.362	1.718	26%	885	1.846	424	441	4%	-50%
Működési költség	-3.237	-3.837	19%	-1.162	-5.578	-1.262	-1.455	15%	25%
Összes kockázati költség	0	11		0	-28	11	0		0%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	39.461	43.902	11%	32.334	39.461	39.328	43.902	12%	36%
Saját tőke	28.741	21.375	-26%	20.370	28.741	16.374	21.375	31%	5%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)<sup>1</sup></b>	<b>3.086</b>	<b>3.835</b>	<b>24%</b>	<b>2.714</b>	<b>3.086</b>	<b>3.622</b>	<b>3.835</b>	<b>6%</b>	<b>41%</b>
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	2.609	3.293	26%	2.271	2.609	3.098	3.293	6%	45%
Vagyonkezelt állomány (záró)	477	542	14%	443	477	525	542	3%	22%
<b>Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)<sup>2</sup></b>	<b>3.532</b>	<b>4.404</b>	<b>25%</b>	<b>3.069</b>	<b>3.532</b>	<b>4.250</b>	<b>4.404</b>	<b>4%</b>	<b>44%</b>
kötvény	1.924	2.410	25%	1.586	1.924	2.292	2.410	5%	52%
vegyes	336	551	64%	307	336	490	551	12%	79%
pénzpiaci	484	430	-11%	455	484	483	430	-11%	-5%
abszolút hozamú	370	488	32%	339	370	469	488	4%	44%
részvény	331	421	27%	307	331	410	421	3%	37%
árupiaci	70	86	22%	61	70	87	86	-1%	41%
tőkevédett	17	18	10%	14	17	18	18	2%	31%

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2024 3Q-ban 5 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált ezzel a kilenchravi profit y/y közel 50%-kal 16,6 milliárd forintra emelkedett.

A kilenchravi nettó díj- és jutalékbevételek y/y 41%-kal emelkedtek, összhangban a kezelt alapok átlagos állományának trendszerű bővülésével, miközben az alapkezelés díj átlagos állományra vetített mértéke y/y mérséklődött (2023 9M: 1,18%, 2024 9M: 1,04%).

A kilenchravi egyéb bevételek y/y 26%-kal nőttek a Társaság saját könyveiben lévő, valós értéken értékelt értékpapírokon elszámolt eredménynek köszönhetően.

A működési költségszint y/y 19%-kal haladta meg az előző év első kilenc hónapját, melynek háttérében elsősorban béremelés, másodsorban a magasabb tanácsadói és marketing költségek álltak.

2024 első kilenc hónapja során a hazai befektetési alapok kimagasló teljesítményt mutattak, a kedvező hozamok és árfolyammozgások mellett a pozitív tőkebeáramlás is segítette a vagyongyarapodást.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona y/y több mint 50%-kal, 2.400 milliárd forint fölé bővült. A többi kategóriát tekintve a jelenleg második legnagyobb kategóriát képviselő vegyes alapok kiugró növekedést mutattak (+79% y/y), az abszolút hozamú alapok a tőkebeáramlás és a kedvező árfolyammozgások hatására szintén folytatták menetelésüket (+44% y/y).

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya szeptember végére 4.404 milliárd forintra duzzadt (+44% y/y, +4% q/q). A Társaság 31,9%-os piacrészrel továbbra is piacvezető pozícióval rendelkezik az értékpapíralapok piacán.

## Merkantil Csoport (Magyarország)

## A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	7.795	5.260	-33%	5.022	6.647	1.785	1.874	5%	-63%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	7.795	5.260	-33%	5.022	6.647	1.785	1.874	5%	-63%
Társasági adó	-3.415	-3.174	-7%	-423	-3.860	-670	-397	-41%	-6%
Adózás előtti eredmény	11.211	8.434	-25%	5.445	10.507	2.455	2.271	-8%	-58%
Működési eredmény	12.439	9.859	-21%	4.612	14.967	2.927	3.305	13%	-28%
Összes bevétel	21.702	20.683	-5%	7.591	28.013	6.662	6.838	3%	-10%
Nettó kamatbevétel	20.457	17.938	-12%	7.371	26.257	6.059	5.459	-10%	-26%
Nettó díjak, jutalékok	627	512	-18%	194	759	161	116	-28%	-40%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	618	2.232	261%	27	997	442	1.263	186%	
Működési költség	-9.263	-10.824	17%	-2.979	-13.046	-3.735	-3.533	-5%	19%
Összes kockázati költség	-1.229	-1.425	16%	833	-4.461	-472	-1.035	119%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.311	-1.390	6%	778	-4.438	-438	-969	121%	
Egyéb kockázati költség	82	-34		55	-22	-34	-66	95%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	930.761	992.646	7%	926.319	930.761	888.975	992.646	12%	7%
Bruttó hitelek	590.510	658.464	12%	571.904	590.510	611.481	658.464	8%	15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	592.718	658.464	11%	572.781	592.718	611.880	658.464	8%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	578.378	643.239	11%	557.124	578.378	596.667	643.239	8%	15%
Corporate hitelek	58.066	57.847	0%	50.784	58.066	57.722	57.847	0%	14%
Leasing	520.312	585.392	13%	506.340	520.312	538.945	585.392	9%	16%
Hitelek értékvesztése	-13.637	-14.414	6%	-12.113	-13.637	-13.656	-14.414	6%	19%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-13.099	-14.414	10%	-11.595	-13.099	-13.111	-14.414	10%	24%
Ügyfélbetétek	5.028	6.548	30%	5.451	5.028	5.279	6.548	24%	20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.028	6.548	30%	5.451	5.028	5.279	6.548	24%	20%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	839.730	902.164	7%	833.544	839.730	794.979	902.164	13%	8%
Alarendelt és járulékos kölcsöntöke	5.003	0	-100%	5.002	5.003	5.002	0	-100%	-100%
Saját tőke	61.237	60.589	-1%	62.385	61.237	58.623	60.589	3%	-3%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	510.247	600.653	18%	510.247	533.569	550.790	600.653	9%	18%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,2%	91,2%	2,0%p	89,2%	90,4%	90,1%	91,2%	1,1%p	2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,8%	0,2%p	0,6%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	46.045	42.585	-8%	46.045	42.648	45.488	42.585	-6%	-8%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,1%	6,5%	-1,6%p	8,1%	7,2%	7,4%	6,5%	-1,0%p	-1,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,6%	6,5%	1,0%p	5,6%	7,0%	6,7%	6,5%	-0,2%p	1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.612	15.226	-2%	15.612	14.293	15.202	15.226	0%	-3%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,3%	-0,4%p	2,7%	2,4%	2,5%	2,3%	-0,2%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	40,3%	44,8%	4,4%p	40,3%	44,1%	42,1%	44,8%	2,6%p	4,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,32%	0,30%	-0,02%	-0,55%	0,80%	0,29%	0,61%	0,31%	1,15%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,1%	0,7%	-0,4%p	2,2%	0,7%	0,8%	0,8%	0,0%p	-1,4%p
ROE	18,0%	11,9%	-6,1%p	33,4%	11,2%	12,4%	12,5%	0,2%p	-20,9%p
Teljes bevétel marzs	3,10%	2,92%	-0,18%p	3,25%	3,00%	2,84%	2,85%	0,01%p	-0,40%p
Nettó kamatmarzs	2,92%	2,54%	-0,39%p	3,16%	2,81%	2,58%	2,28%	-0,31%p	-0,88%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,3%	1,5%	0,2%p	1,3%	1,4%	1,6%	1,5%	-0,1%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	42,7%	52,3%	9,7%p	39,2%	46,6%	56,1%	51,7%	-4,4%p	12,4%p

A **Merkantil Csoport** 2024 első kilenc hónapjában 5,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el 12%-os ROE mellett. A kilenchravi adózás utáni eredmény 33%-os csökkenése főként az 5%-kal gyengülő összes bevételnek és a 17%-kal emelkedő működési költségeknek volt betudható.

3Q-ban az adózás utáni eredmény 5%-kal javult, így 1,9 milliárd forintot ért el. A társasági adó q/q 41%-os csökkenését bázishatás magyarázta, a Merkantil könyveiben lévő bolgár lízing cég második negyedévben történt értékesítése kapcsán elszámolt adóhatás.

A kilenchravi működési eredmény 21%-kal csökkent, főként a szűkülő nettó kamatmarzs miatt 5%-kal csökkenő összes bevétel és a 17%-kal növekvő költségek eredőjeként. A nettó kamatbevétel 10%-os csökkenésének oka, hogy 3Q-ban átsorolásra kerültek az egyéb bevételek közé az első 9 hónapban felmerült gépjármű bérbeadásból származó bevételek 0,7 milliárd forint összegben, mely átsorolás nélkül a kamatbevételek 2%-ot, míg az egyéb bevételek 27%-kal nőttek volna. A működési költségek a növekvő személyi jellegű kifizetésekkel, a növekvő értékcsökkenéssel és a szolgáltatások árazásába beépülő inflációs folyamatokkal magyarázhatóak.

A nettó kamatmarzs q/q 31 bázispontos csökkenését a fent leírt átsorolás miatti kamateredmény csökkenése magyarázza, míg a kilenchravi marzs 39 bázispontos csökkenésében szerepet játszottak a kompetitív árazás mellett folyósított hitelek, a Széchenyi Kártya programban folyósított hitelek kamattámogatásának csökkenése, valamint a forrásköltségek emelkedése is.

A hitelminőségi folyamatok továbbra is kedvezőek. A tárgyidőszaki hitelkockázati költségráta mérsékelt, 30 bp volt. A Stage 1 hitelek aránya y/y 2%-ponttal 91,2%-ra nőtt, a Stage 2 hitelek arányának közel hasonló mértékű csökkenése mellett; a Stage 3 hitelek aránya y/y 0,4%-ponttal 2,3%-ra mérséklődött.

A kockázati költségek 2024 első kilenc hónapjában 1,4 milliárd forintot képviseltek, amelyből 1 milliárd a harmadik negyedévben jelentkezett, jelentős részben a megugró új hitelkihelyezések mögé alakult értékvesztés hatására.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 15%-kal, a negyedév során 8%-kal nőttek, ezen belül a leasing kitétségek 9%-kal bővültek, elsősorban a megnövekedett készletfinanszírozás hatására.

2024 első kilenc hónapjában az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 8%-kal nőtt, az új gépjárműhitel kihelyezések 20%-os bővülésének, illetve a termelőeszköz finanszírozás 15%-os szűkülésének eredőjeként. Negyedéves alapon összességében 7%-kal csökkentek az új folyósítások.

A hitelkeresletre jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 159 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2022: 84, 2023: 43, 2024 9M: 32 milliárd forint). A Baross Gábor Hitelprogram szerződéses összege 2024-ben 32 milliárd forint volt.



AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE<sup>5</sup>

## DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	150.370	146.881	-2%	62.155	198.182	54.108	49.283	-9%	-21%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	150.370	146.881	-2%	62.155	198.182	54.108	49.283	-9%	-21%
Társasági adó	-16.414	-25.884	58%	-6.978	-21.303	-9.348	-8.847	-5%	27%
Adózás előtti eredmény	166.784	172.765	4%	69.133	219.485	63.455	58.130	-8%	-16%
Működési eredmény	157.175	184.360	17%	62.398	216.102	64.732	67.601	4%	8%
Összes bevétel	230.947	273.433	18%	84.467	316.105	90.521	94.677	5%	12%
Nettó kamatbevétel	165.216	197.273	19%	61.027	226.693	65.177	67.776	4%	11%
Nettó díjak, jutalékok	53.785	61.023	13%	18.926	72.366	20.379	21.822	7%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	11.947	15.138	27%	4.514	17.046	4.966	5.079	2%	13%
Működési költség	-73.772	-89.073	21%	-22.069	-100.003	-25.789	-27.076	5%	23%
Összes kockázati költség	9.608	-11.595		6.734	3.383	-1.277	-9.471	642%	
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre	6.287	-8.865		4.336	2.779	474	-7.744		
Egyéb kockázati költség	3.321	-2.730		2.398	604	-1.751	-1.727	-1%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	6.456.668	7.191.743	11%	6.241.312	6.456.668	6.959.673	7.191.743	3%	15%
Bruttó hitelek	4.066.527	4.578.905	13%	4.025.143	4.066.527	4.537.724	4.578.905	1%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.223.294	4.578.905	8%	4.089.376	4.223.294	4.564.903	4.578.905	0%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.123.447	4.482.764	9%	3.974.451	4.123.447	4.469.032	4.482.764	0%	13%
Retail hitelek	2.335.144	2.767.925	19%	2.224.594	2.335.144	2.622.942	2.767.925	6%	24%
Lakossági jelzáloghitelek	1.199.864	1.453.913	21%	1.114.247	1.199.864	1.366.352	1.453.913	6%	30%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.043.869	1.216.555	17%	1.011.599	1.043.869	1.162.868	1.216.555	5%	20%
MSE hitelek	91.411	97.457	7%	98.748	91.411	93.722	97.457	4%	-1%
Corporate hitelek	1.470.136	1.363.734	-7%	1.441.057	1.470.136	1.502.815	1.363.734	-9%	-5%
Leasing	318.167	351.105	10%	308.800	318.167	343.276	351.105	2%	14%
Hitelek értékesítése	-125.806	-132.372	5%	-139.628	-125.806	-127.250	-132.372	4%	-5%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-130.654	-132.372	1%	-141.868	-130.654	-127.998	-132.372	3%	-7%
Ügyfélbetétek	5.165.700	5.800.580	12%	5.023.258	5.165.700	5.631.407	5.800.580	3%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.363.905	5.800.580	8%	5.096.651	5.363.905	5.655.680	5.800.580	3%	14%
Retail betétek	4.510.533	4.863.423	8%	4.297.140	4.510.533	4.774.834	4.863.423	2%	13%
Lakossági betétek	4.024.035	4.343.085	8%	3.820.631	4.024.035	4.246.912	4.343.085	2%	14%
MSE betétek	486.497	520.338	7%	476.510	486.497	527.923	520.338	-1%	9%
Corporate betétek	853.372	937.155	10%	799.511	853.372	880.846	937.155	6%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	249.178	252.405	1%	185.704	249.178	257.201	252.405	-2%	36%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	88.087	91.435	4%	90.011	88.087	90.931	91.435	1%	2%
Saját tőke	890.188	962.331	8%	859.315	890.188	906.229	962.331	6%	12%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.631.051	3.971.851	9%	3.631.051	3.483.290	3.950.486	3.971.851	1%	9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,2%	86,7%	-3,5%p	90,2%	85,7%	87,1%	86,7%	-0,3%p	-3,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,7%	-0,2%p	0,9%	0,7%	0,7%	0,7%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	280.988	510.913	82%	280.988	487.099	491.947	510.913	4%	82%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	11,2%	4,2%p	7,0%	12,0%	10,8%	11,2%	0,3%p	4,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,9%	9,6%	-4,3%p	13,9%	9,3%	8,9%	9,6%	0,6%p	-4,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	113.104	96.140	-15%	113.104	96.137	95.291	96.140	1%	-15%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	2,1%	-0,7%p	2,8%	2,4%	2,1%	2,1%	0,0%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,1%	58,2%	-2,9%p	61,1%	57,1%	57,9%	58,2%	0,3%p	-2,9%p
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,23%	0,27%	0,50%p	-0,44%	-0,07%	-0,04%	0,67%	0,71%p	1,11%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,4%	2,9%	-0,5%p	4,0%	3,3%	3,2%	2,8%	-0,4%p	-1,3%p
ROE	26,1%	21,7%	-4,4%p	30,5%	24,9%	24,9%	21,1%	-3,9%p	-9,4%p
Teljes bevétel marzs	5,18%	5,32%	0,14%p	5,47%	5,24%	5,34%	5,30%	-0,04%p	-0,17%p
Nettó kamatmarzs	3,71%	3,84%	0,13%p	3,96%	3,76%	3,84%	3,79%	-0,05%p	-0,16%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,7%	0,1%p	1,4%	1,7%	1,5%	1,5%	0,0%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	31,9%	32,6%	0,6%p	26,1%	31,6%	28,5%	28,6%	0,1%p	2,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	77%	77%	-1%p	77%	76%	78%	77%	-2%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	200,0	203,3	2%	200,0	195,7	202,0	203,3	1%	2%
HUF/BGN (átlag)	195,4	199,5	2%	195,7	195,4	199,7	201,4	1%	3%

<sup>5</sup> 2024 1Q-ra vonatkozóan egyes külföldi operációk esetében az adózás utáni eredmény sorok visszamenőlegesen helyesbítésre kerültek.

A **DSK Csoport** 2024 első kilenc hónapjában 146,9 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely 2%-os csökkenés az előző év azonos időszakához képest; a ROE mutató 21,7%-ot ért el. Miközben a működési eredmény 17%-kal nőtt, az eredmény csökkenését a globális minimumadó 2024. január 1-jei bevezetése és a 3Q-beli kockázati költség megugrás határozta meg.

A harmadik negyedévben tovább folytatódott a banki működés transzformációját és az ügyfélelégedettség javítását célzó, 2021-ben indult átfogó projekt.

Az adórata a tavalyi 10-ről 15%-ra nőtt, az adó összege emiatt +58%-kal emelkedett y/y.

A kilenchnavi adózás előtti eredmény 4%-kal javult, leginkább a nettó kamateredmény 19%-os bővülésének köszönhetően, amelyben szerepet játszott a teljesítő hitelek folytatódó bővülése (+13% y/y árfolyamszűrten), és a nettó kamatmarzs 13 bázispontos javulása is. Utóbbi főként a magasabb kamatkörnyezetben a vállalati- és lízing kitétségek fokozatos átárzódásának, valamint a likvid eszközökön elért magasabb kamatnak köszönhető. Ezt némileg ellensúlyozta, hogy 2023 júliusi hatállyal 10%-ról 12%-ra emelkedett a kötelező tartalékrata, mely állományra a jegybank nem fizet kamatot.

A harmadik negyedévben a nettó kamateredmény q/q 4%-kal nőtt: ugyan a teljesítő hitelek záróállománya q/q csökkent, ám az átlagos negyedéves állományuk 4%-kal nőtt, és folytatódott betétek és így a mérlegfőösszeg növekedése is. A nettó kamatmarzs q/q 5 bázisponttal csökkent a csökkenő ECB alapkamattal párhuzamosan. A Bank a harmadik negyedévben is folytatta a hosszú lejáratú fix kamatozású kötvények arányának növelését a likvid eszköz portfólión belül, melyek kamata elmarad a rövid kihelyezések kamatától, így rövid távon marzs áldozattal jár. Az ECB kamatvágásaival párhuzamosan megkezdődött a vállalati hitelek kamatának csökkenése is.

A kilenchnavi nettó díjak és jutalékok 13%-kal nőttek y/y; a harmadik negyedévben a q/q 7%-os javuláshoz az egyes jutalék típusok közel azonos volumenben járultak hozzá. A kilenchnavi egyéb bevételek 27%-kal nőttek.

A háromnegyed éves működési költségek 21%-kal nőttek, ezzel a kumulált kiadás/bevétel arány 32,6% volt. 3Q-ban a költségek q/q 5%-kal emelkedtek, amelyet jellemzően a személyi költségek és IT kiadások növekedése okozott.

2024 első kilenc hónapjában az összes kockázati költség -11,6 milliárd forintot tett ki, ebből a hitelkockázati költségek -8,9 milliárd forintos, döntően a Stage 2 kategóriához kapcsolódó összege 27 bp-os kilenchnavi hitelkockázati költségrátát eredményezett. A harmadik negyedévben nőtt a Stage 2 arány a fogyasztási és vállalati szegmensben, mely többlet értékvesztés képzéssel járt, a Stage 2 hitelek saját fedezettségének növekedését eredményezve. Az egyéb kockázati költség soron 3Q-ban további 1,3 milliárd forint értékvesztés képzés történt a Bank mérlegében lévő orosz kötvényekre, mellyel ezen kötvények fedezettsége 67%-ra nőtt.

A hitelminőség összességében továbbra is stabil képet mutat: a 4%-kal növekvő Stage 2 állomány céltartalékkal való saját fedezettsége q/q 0,6%-ponttal javult, a Stage 3 hitelek aránya nem változott, fedezettsége q/q javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 13%-kal bővültek árfolyamszűrten. Az erős teljesítményt a lakossági szegmens hajtotta: habár az első félévben látott dinamika 3Q-ban lassult, az első háromnegyed évben a DSK Banknál az új jelzáloghitel kihelyezések még így is több mint felével, a személyi hitel folyósítások közel harmadával ugrottak meg. Ezzel a teljesítő jelzáloghitel állomány y/y 30%-kal, a fogyasztási hitelek 20%-kal bővültek. A vállalati (MSE+corporate) hitelek q/q 9%-os visszaesésében jelentős szerepet játszott egy nagyobb, több csoporttagot érintő hitelügylet törlesztése, valamint egy másik nagyobb corporate hitelügylet OTP Bank Szerbia részére történt átadása: ezek nélkül a vállalati hitelek q/q 1%-kal, y/y 3%-kal bővültek volna. A bolgár lízing kitétségek 14%-kal nőttek y/y árfolyamszűrten.

A betétállomány y/y 8%-kal nőtt árfolyamszűrten, ezen belül 3Q-ban 3%-kal. A nettó hitel/betét mutató szeptember végén 77% volt.

## OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	63.646	82.880	30%	26.469	100.958	30.600	25.999	-15%	-2%
Korrekciós tételek (adózás után)	-11.385	0	-100%	0	-11.385	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	75.031	82.880	10%	26.469	112.342	30.600	25.999	-15%	-2%
Társasági adó	-9.896	-23.706	140%	-4.023	-7.226	-7.528	-8.938	19%	122%
Adózás előtti eredmény	84.927	106.586	26%	30.492	119.568	38.128	34.937	-8%	15%
Működési eredmény	94.579	109.728	16%	36.746	131.630	38.937	35.919	-8%	-2%
Összes bevétel	154.258	188.728	22%	59.630	218.870	64.264	60.983	-5%	2%
Nettó kamatbevétel	117.546	144.315	23%	47.194	167.121	48.600	46.286	-5%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	32.636	40.319	24%	11.795	46.028	14.659	12.961	-12%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.077	4.094	0%	641	5.721	1.005	1.737	73%	171%
Működési költség	-59.679	-79.000	32%	-22.884	-87.240	-25.327	-25.064	-1%	10%
Összes kockázati költség	-9.652	-3.142	-67%	-6.254	-12.061	-809	-982	21%	-84%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-850	-3.838	351%	-1.528	-2.485	-978	-1.394	43%	-9%
Egyéb kockázati költség	-8.802	695		-4.726	-9.576	169	412	144%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.892.803	5.880.095	0%	5.902.139	5.892.803	5.933.955	5.880.095	-1%	0%
Bruttó hitelek	2.796.313	2.880.540	3%	2.906.870	2.796.313	2.900.335	2.880.540	-1%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.904.123	2.880.540	-1%	2.953.953	2.904.123	2.918.171	2.880.540	-1%	-2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.858.163	2.826.784	-1%	2.921.624	2.858.163	2.869.677	2.826.784	-1%	-3%
Retail hitelek	1.394.098	1.436.078	3%	1.367.240	1.394.098	1.429.471	1.436.078	0%	5%
Lakossági jelzáloghitelek	922.010	927.655	1%	920.153	922.010	930.279	927.655	0%	1%
Lakossági fogyasztási hitelek	418.022	451.414	8%	403.716	418.022	437.726	451.414	3%	12%
MSE hitelek	54.066	57.008	5%	43.371	54.066	61.466	57.008	-7%	31%
Corporate hitelek	1.268.032	1.180.983	-7%	1.361.860	1.268.032	1.233.157	1.180.983	-4%	-13%
Leasing	196.033	209.723	7%	192.523	196.033	207.048	209.723	1%	9%
Hitelek értévesztése	-33.587	-45.975	37%	-31.538	-33.587	-43.065	-45.975	7%	46%
Hitelek értévesztése (árfolyamszűrt)	-34.880	-45.975	32%	-32.058	-34.880	-43.370	-45.975	6%	43%
Ügyfélbetétek	4.583.072	4.566.042	0%	4.608.624	4.583.072	4.584.273	4.566.042	0%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.758.389	4.566.042	-4%	4.680.066	4.758.389	4.610.571	4.566.042	-1%	-2%
Retail betétek	3.717.942	3.687.598	-1%	3.676.699	3.717.942	3.708.997	3.687.598	-1%	0%
Lakossági betétek	3.228.113	3.220.733	0%	3.248.997	3.228.113	3.245.572	3.220.733	-1%	-1%
MSE betétek	489.830	466.865	-5%	427.702	489.830	463.424	466.865	1%	9%
Corporate betétek	1.040.446	878.443	-16%	1.003.366	1.040.446	901.574	878.443	-3%	-12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	131.375	58.384	-56%	137.514	131.375	129.197	58.384	-55%	-58%
Kibocsátott értékpapírok	335.400	349.134	4%	333.728	335.400	337.407	349.134	3%	5%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	63.167	69.139	9%	65.533	63.167	66.102	69.139	5%	6%
Saját tőke	669.622	724.661	8%	661.801	669.622	691.332	724.661	5%	9%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.685.242	2.471.196	-8%	2.685.242	2.514.261	2.531.093	2.471.196	-2%	-8%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	92,4%	85,8%	-6,6%p	92,4%	89,9%	87,3%	85,8%	-1,5%p	-6,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,2%	-0,1%p	0,3%	0,3%	0,2%	0,2%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	189.831	355.589	87%	189.831	237.794	321.075	355.589	11%	87%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	12,3%	5,8%p	6,5%	8,5%	11,1%	12,3%	1,3%p	5,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,7%	4,4%	0,7%p	3,7%	3,4%	3,9%	4,4%	0,5%p	0,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.797	53.756	69%	31.797	44.258	48.167	53.756	12%	69%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%	1,9%	0,8%p	1,1%	1,6%	1,7%	1,9%	0,2%p	0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	47,9%	45,6%	-2,3%p	47,9%	41,4%	51,6%	45,6%	-6,0%p	-2,3%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitellállomány	0,04%	0,18%	0,13%p	0,21%	0,09%	0,14%	0,19%	0,06%p	-0,02%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	1,9%	-0,1%p	1,8%	2,2%	2,1%	1,8%	-0,4%p	-0,1%p
ROE	18,6%	16,1%	-2,5%p	16,5%	19,7%	18,4%	14,6%	-3,8%p	-1,9%p
Teljes bevétel marzs	4,15%	4,32%	0,17%p	4,10%	4,23%	4,44%	4,11%	-0,33%p	0,01%p
Nettó kamatmarzs	3,16%	3,30%	0,14%p	3,24%	3,23%	3,36%	3,12%	-0,24%p	-0,12%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,8%	0,2%p	1,6%	1,7%	1,7%	1,7%	-0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	38,7%	41,9%	3,2%p	38,4%	39,9%	39,4%	41,1%	1,7%p	2,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	62%	62%	0%p	62%	60%	62%	62%	0%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	391,3	397,6	2%	391,3	382,8	395,2	397,6	1%	2%
HUF/EUR (átlag)	382,2	390,2	2%	382,8	382,3	390,6	394,0	1%	3%

Az SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációja határidőn belül, az előzetes terveknek megfelelően 2024. augusztus 22-én sikeresen lezárult. Az új entitás OTP Banka d.d. néven, Ljubljana-i székhellyel folytatja tevékenységét. A tervezett költségszinergiák kiaknázása folyamatos, nagyobb részük várhatóan 2025-ben jelentkezik majd.

A **szlovén operáció** 2024 3Q-ban 26 milliárd forintos adózás utáni eredményt realizált, ami 14,6%-os ROE-nek felel meg; ezzel a kilenchravi adózás utáni eredmény megközelítette a 83 milliárd forintot, ami y/y 30%-os növekedést jelent. Az y/y javulást részben az magyarázza, hogy az NKBM 2023 februártól került konszolidálásra, ezért a bázisidőszakban csak 8 havi profit hozzájárulás jelentkezett.

A kilenchravi működési eredmény 16%-kal javult y/y, a nettó kamateredmény, illetve díj- és jutalékbevételek 23, illetve 24%-kal múlták felül a bázisidőszakot. A kilenchravi nettó kamatmarzs (3,3%) y/y összességében 14 bp-tal javult, amit a hiteloldali termékszerkezeten belül a fogyasztási hitelek növekvő aránya, illetve a többletlikviditás magasabb hozamú eszközökbe történő befektetése is segített.

A 3Q eredmény kapcsán fontos megjegyezni, hogy az SKB és NKBM összeolvadása a bevételi oldalon, a kockázati költségeknél, illetve az adóterhelésnél is egyszeri hatásokkal járt. Emellett, bár az integráció és névváltás nem okozott érdemi ügyfél-morzsosodást, az értékesítési kapacitásokat is enyhén negatívan érintette.

A q/q magasabb adóterhelés az összeolvadás miatt az SKB-nál megszűnő halasztott adóeszköz-hatással magyarázható.

2024 3Q-ban megállt a bevételek korábban tapasztalt q/q növekedése, a fő bevételi sorok q/q mérséklődtek. Ezen belül a nettó kamateredmény 5%-kal, 2,3 milliárd forinttal csökkent, amiből mintegy 2,2 milliárd forintot egy technikai hatás magyarázott: az NKBM szeptemberben visszafizetett egy Tier2 kötvényt, melynek pozitív hatása csak októbertől jelentkezik a kamatkidadásokban, viszont a tranzakció következtében felmerült egy -2,2 milliárd forintos egyszeri átértékelési hatás a nettó kamateredményben mivel az NKBM megvételekor a könyvében szereplő kötelezettség értéke és az előtörlesztéskor érvényes piaci érték eltért a hozamok időközbeni változása eredményeként. Mindezt csak részben ellensúlyozta az SKB-nak az OTP Bank által nyújtott 170 millió eurós MREL-forrás visszafizetésén realizált kamatmegtakarítás. A nettó kamatmarzs negyedéves lefutását tekintve, a marzs

2024 1Q-ban tetőzött, azóta mérséklődik, amihez a 3Q-ban a nettó kamateredményt érintő negatív egyedi tétel mellett hozzájárultak az ECB júniusi és szeptemberi kamatcsökkentései is.

3Q-ban a nettó díj- és jutalékbevételek q/q 12%-kal mérséklődtek, nagyrészt a VISA-tól 2Q-ban érkezett díj-visszatérítés bázishatása következtében; a 3Q díjbevétel gyakorlatilag megegyezett az 1Q-ban realizált összeggel.

3Q-ban a működési költségek kontrol alatt maradtak; a személyi költségek enyhe emelkedését ellensúlyozta a felügyeleti díjak mérséklődése.

A 3Q kockázati költségek q/q 21%-kal, ezen belül a hitelkockázati költségek 43%-kal nőttek, ami döntően az SKB és NKBM összeolvadását követően egységesített minősítési módszertannal magyarázható.

A hitelportfólió minősége összességében stabil, a Stage 3 hitelek volumenének q/q 5,5 milliárd forinttal történt növekedése a módszertani egységesítés következménye, és mivel a mutató nevezőjében lévő teljes hitelállomány csökkent, a Stage 3 hitelek aránya 1,9%-ra emelkedett, saját fedezettségük q/q 6%-ponttal 45,6%-ra mérséklődött. A Stage 2 besorolású hitelek aránya q/q szintén emelkedett, hasonlóan fedezettségükhöz. A 3Q hitelkockázati költséggráta 19 bp volt (2024 9M: 18 bp).

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállományok q/q újabb 1%-kal csökkentek. A lakossági hitelportfólió stagnált, ezen belül a fogyasztási hitelek állománya 3%-kal bővült, a jelzáloghiteleké gyakorlatilag nem változott. A vállalati hitelek 4%-kal estek vissza q/q, nagyrészt azért, mert visszafizetésre került egy nagyszámú, mintegy 100 millió euró összegű hitel. Enélkül a vállalati (MSE+corporate) hitelek q/q 1%-kal csökkentek, mivel továbbra is visszafogott a szektor hitelfelvételi étvágya.

A 2024 szeptember végi adatok alapján a szlovén operáció piaci részaránya mind a mérlegfőösszeg, mind pedig a teljesítő hitelek, illetve betétek vonatkozásában a 2. helyre csúszott vissza. Mindez részben a versenytársak agresszívebb árazásával, illetve a fent említett nagyszámú vállalati hitel törlesztésével van összefüggésben.

A szlovén operáció nettó hitel/betét mutatója q/q nem változott, 62%-os szintje csoportszinten továbbra is az egyik legalacsonyabb érték.

2024 3Q végén a szlovén operáció MREL-képes kötelezettségei mindösszesen 875,7 millió euró tettek ki.

## OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	44.865	50.547	13%	15.528	53.333	14.717	17.282	17%	11%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	44.865	50.547	13%	15.528	53.333	14.717	17.282	17%	11%
Társasági adó	-9.670	-11.030	14%	-3.656	-11.786	-3.167	-3.783	19%	3%
Adózás előtti eredmény	54.535	61.577	13%	19.184	65.119	17.883	21.065	18%	10%
Működési eredmény	48.327	54.614	13%	18.999	66.116	17.669	20.463	16%	8%
Összes bevétel	90.190	102.644	14%	33.674	123.133	33.560	37.109	11%	10%
Nettó kamatbevétel	66.139	76.862	16%	24.756	91.117	25.144	26.859	7%	8%
Nettó díjak, jutalékok	19.442	21.627	11%	7.820	25.661	7.249	8.361	15%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.609	4.156	-10%	1.098	6.355	1.167	1.889	62%	72%
Működési költség	-41.863	-48.030	15%	-14.675	-57.017	-15.891	-16.646	5%	13%
Összes kockázati költség	6.208	6.963	12%	186	-997	214	602	181%	224%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	8.490	9.961	17%	1.104	721	1.834	1.616	-12%	46%
Egyéb kockázati költség	-2.282	-2.998	31%	-918	-1.718	-1.620	-1.014	-37%	10%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.278.199	3.747.115	14%	3.288.670	3.278.199	3.522.652	3.747.115	6%	14%
Bruttó hitelek	2.311.788	2.648.922	15%	2.339.880	2.311.788	2.556.387	2.648.922	4%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.401.017	2.648.922	10%	2.377.139	2.401.017	2.571.934	2.648.922	3%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.307.266	2.565.956	11%	2.283.672	2.307.266	2.487.008	2.565.956	3%	12%
Retail hitelek	1.209.377	1.366.984	13%	1.167.529	1.209.377	1.316.759	1.366.984	4%	17%
Lakossági jelzáloghitelek	665.983	729.108	9%	641.251	665.983	706.330	729.108	3%	14%
Lakossági fogyasztási hitelek	473.703	547.086	15%	459.993	473.703	523.104	547.086	5%	19%
MSE hitelek	69.691	90.790	30%	66.285	69.691	87.325	90.790	4%	37%
Corporate hitelek	914.468	971.146	6%	924.940	914.468	945.748	971.146	3%	5%
Leasing	183.421	227.826	24%	191.204	183.421	224.501	227.826	1%	19%
Hitelek értékvesztése	-97.835	-93.169	-5%	-93.213	-97.835	-93.746	-93.169	-1%	0%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-101.606	-93.169	-8%	-94.718	-101.606	-94.323	-93.169	-1%	-2%
Ügyfélbetétek	2.385.223	2.683.035	12%	2.419.552	2.385.223	2.505.383	2.683.035	7%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.475.325	2.683.035	8%	2.453.080	2.475.325	2.515.718	2.683.035	7%	9%
Retail betétek	1.807.764	1.907.496	6%	1.874.559	1.807.764	1.771.625	1.907.496	8%	2%
Lakossági betétek	1.588.610	1.646.474	4%	1.637.276	1.588.610	1.551.241	1.646.474	6%	1%
MSE betétek	219.154	261.022	19%	237.283	219.154	220.384	261.022	18%	10%
Corporate betétek	667.561	775.540	16%	578.521	667.561	744.093	775.540	4%	34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	373.142	463.738	24%	348.657	373.142	455.792	463.738	2%	33%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	23.438	44.134	88%	23.490	23.438	43.955	44.134	0%	88%
Saját tőke	403.487	456.088	13%	400.833	403.487	422.825	456.088	8%	14%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.052.463	2.268.627	11%	2.052.463	1.932.763	2.189.201	2.268.627	4%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,7%	85,6%	-2,1%p	87,7%	83,6%	85,6%	85,6%	0,0%p	-2,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	-0,1%p	0,5%	0,6%	0,5%	0,5%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	195.440	297.329	52%	195.440	288.751	282.781	297.329	5%	52%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,4%	11,2%	2,9%p	8,4%	12,5%	11,1%	11,2%	0,2%p	2,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	6,7%	-1,9%p	8,5%	7,6%	7,1%	6,7%	-0,5%p	-1,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	91.977	82.966	-10%	91.977	90.274	84.405	82.966	-2%	-10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	3,1%	-0,8%p	3,9%	3,9%	3,3%	3,1%	-0,2%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	71,5%	75,6%	4,1%p	71,5%	72,0%	74,5%	75,6%	1,1%p	4,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,52%	-0,53%	-0,02%p	-0,19%	-0,03%	-0,29%	-0,25%	0,05%p	-0,05%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	2,0%	0,0%p	2,0%	1,8%	1,8%	1,9%	0,1%p	-0,1%p
ROE	16,1%	16,1%	0,0%p	16,0%	14,1%	14,4%	15,7%	1,3%p	-0,3%p
Teljes bevétel marzs	4,04%	3,99%	-0,05%p	4,32%	4,05%	4,01%	4,04%	0,03%p	-0,28%p
Nettó kamatmarzs	2,96%	2,99%	0,03%p	3,17%	2,99%	3,00%	2,92%	-0,08%p	-0,25%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,9%	0,0%p	1,9%	1,9%	1,9%	1,8%	-0,1%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	46,4%	46,8%	0,4%p	43,6%	46,3%	47,4%	44,9%	-2,5%p	1,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	95%	2%p	93%	93%	98%	95%	-3%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	391,3	397,6	2%	391,3	382,8	395,2	397,6	1%	2%
HUF/EUR (átlag)	382,2	390,2	2%	382,8	382,3	390,6	394,0	1%	3%

A horvát bank 2024 első kilenc hónapjában több mint 50 milliárd forint adózás utáni nyereséget ért el (+13% y/y), melyből a 3Q eredmény 17,3 milliárd forintot tett ki (+17% q/q). Az átlagos saját tőkére vetített első kilenchesi profit 16,1%-os ROE mutatót eredményezett.

Az eredménydinamikát tekintve a bevételi oldalon a 75%-os súllyal részesedő nettó kamateredmény y/y 16%-kal bővült, melyben mind a teljesítő hitelállomány, mind a nettó kamatmarzs növekedése szerepet játszott. A marzs y/y javulását főként az ECB 2023-as kamatemelései nyomán átárázódó eszközök magyarázták. Az ECB júniusi és szeptemberi 25-25 bp-os kamatvágásával párhuzamosan, 2024 3Q-ban a nettó kamatmarzs q/q 8 bp-tal szűkült, ugyanakkor az üzleti állományok bővülése támogatta a nettó kamateredmény q/q 7%-os növekedését.

A kilenchesi nettó díjak és jutalékok 11%-kal nőttek, ezen belül a 3Q-ban tapasztalt q/q 15%-os megugrás elsősorban szezonális hatást tükröz: a turisztikai szezonnak köszönhetően növekedett a tranzakciós forgalom, ami magasabb kereskedői- és kártyahasználattal kapcsolatos bevételeket generált.

Az első kilenchesi működési költségek 15%-kal nőttek. A dologi költségek emelkedését a magasabb IT költségek és ingatlanokhoz kapcsolódó kiadások okozták, ugyanakkor y/y alacsonyabb felügyeleti díjak merültek fel. A horvát operáció kilenchesi kiadás/bevétel mutatója 46,8%-ra emelkedett (+0,4%-pont y/y).

A kilenchesi kockázati költségek a bázisidőszakhoz hasonlóan a pozitív tartományban maradtak. 2024 első kilenc hónapjában 10 milliárd forint pozitív hitelkockázati költség támogatta az eredményt; 1Q-ban az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálata következtében felszabadított értékvesztés miatt,

illetve 2Q és 3Q-ban főleg nagyobb vállalati kitétségek alacsonyabb kockázati kategóriába való átsorolása és Stage 3 corporate követelések törlesztése következtében. 2024 3Q-ban 1,0 milliárd forint egyéb kockázati költség jelentkezett peres ügyekkel összefüggésben.

A hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 hitelek aránya y/y 0,8%-pontos csökkenéssel 3,1%-ra süllyedt, amihez a hitelportfólió általános javulása, illetve Stage 3 kategóriába sorolt egyes nagyvállalati hitelek részbeni törlesztése, illetve részbeni leírása is hozzájárult. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége tovább javult, szeptember végén elérte a 75,6%-ot (+1,1%-pont q/q, +4,1%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrt y/y 12%-kal, q/q 3%-kal nőtt. A növekvő hitelkihelyezések révén a retail portfólió mind q/q, mind y/y alapon erős növekedést mutat (+17% y/y, illetve +4% q/q). Ezen belül a jelzáloghitelek növekedését részben a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció; míg a fogyasztási hitelek növekedését a bank javuló digitális értékajánlata is támogatta. A corporate portfólió y/y alapon lassabb növekedési dinamikát mutat (+5%), ebből az állománybővülés 3Q-ban q/q 3% volt. A leasing teljesítő állomány y/y alapon közel kétszámjegyű növekedést ért el.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 9%-kal bővült, ezen belül 1%-kal nőttek a lakossági betétek. A vállalati (MSE+corporate) betétek y/y közel 30%-kal bővültek a kínált szolgáltatások színvonalának emelése, illetve körének bővítése révén, erősödő piaci verseny közepette. A Bank nettó hitel/betét mutatója az első kilenc hónap során stabilan 100% alatt mozgott.

## OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	41.060	60.900	48%	11.422	58.211	20.843	19.672	-6%	72%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	41.060	60.900	48%	11.422	58.211	20.843	19.672	-6%	72%
Társasági adó	-6.298	-9.739	55%	-1.752	-9.143	-3.328	-3.264	-2%	86%
Adózás előtti eredmény	47.357	70.639	49%	13.174	67.354	24.171	22.936	-5%	74%
Működési eredmény	59.514	70.095	18%	21.454	81.177	23.936	23.827	0%	11%
Összes bevétel	96.464	111.357	15%	34.043	132.147	37.611	38.389	2%	13%
Nettó kamatbevétel	76.318	85.864	13%	27.261	103.730	28.649	29.493	3%	8%
Nettó díjak, jutalékok	13.241	14.900	13%	4.651	18.419	5.152	5.056	-2%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.904	10.593	53%	2.131	9.998	3.810	3.841	1%	80%
Működési költség	-36.950	-41.262	12%	-12.589	-50.970	-13.675	-14.562	6%	16%
Összes kockázati költség	-12.157	544		-8.280	-13.823	235	-891		-89%
Értékvesztesésképzés a hitelezési veszteségekre	-12.733	849		-8.403	-11.030	515	-786		-91%
Egyéb kockázati költség	576	-305		122	-2.793	-280	-105		-62%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.874.794	3.209.725	12%	2.806.885	2.874.794	3.090.927	3.209.725	4%	14%
Bruttó hitelek	1.978.855	2.208.122	12%	1.981.315	1.978.855	2.125.826	2.208.122	4%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.055.942	2.208.122	7%	2.014.320	2.055.942	2.138.633	2.208.122	3%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.995.964	2.147.935	8%	1.956.999	1.995.964	2.078.911	2.147.935	3%	10%
Retail hitelek	909.981	1.004.383	10%	898.299	909.981	968.604	1.004.383	4%	12%
Lakossági jelzáloghitelek	429.668	460.567	7%	423.195	429.668	449.190	460.567	3%	9%
Lakossági fogyasztási hitelek	428.819	486.711	14%	425.338	428.819	463.044	486.711	5%	14%
MSE hitelek	51.494	57.106	11%	49.766	51.494	56.370	57.106	1%	15%
Corporate hitelek	988.719	1.033.495	5%	962.288	988.719	1.006.615	1.033.495	3%	7%
Leasing	97.264	110.057	13%	96.412	97.264	103.692	110.057	6%	14%
Hitelek értékvészítése	-66.259	-68.457	3%	-68.970	-66.259	-67.002	-68.457	2%	-1%
Hitelek értékvészítése (árfolyamszűrt)	-68.854	-68.457	-1%	-70.139	-68.854	-67.410	-68.457	2%	-2%
Ügyfélbetétek	1.868.078	2.085.331	12%	1.709.595	1.868.078	2.040.915	2.085.331	2%	22%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.940.280	2.085.331	7%	1.736.963	1.940.280	2.051.839	2.085.331	2%	20%
Retail betétek	972.591	1.126.110	16%	907.334	972.591	1.076.539	1.126.110	5%	24%
Lakossági betétek	826.539	958.539	16%	763.607	826.539	920.536	958.539	4%	26%
MSE betétek	146.052	167.571	15%	143.727	146.052	156.002	167.571	7%	17%
Corporate betétek	967.689	959.221	-1%	829.629	967.689	975.300	959.221	-2%	16%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	506.900	575.695	14%	632.223	506.900	518.818	575.695	11%	-9%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	66.381	69.776	5%	48.670	66.381	68.677	69.776	2%	43%
Saját tőke	368.344	418.094	14%	359.457	368.344	395.463	418.094	6%	16%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.681.108	1.888.616	12%	1.681.108	1.661.365	1.803.380	1.888.616	5%	12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,8%	85,5%	0,7%p	84,8%	84,0%	84,8%	85,5%	0,7%p	0,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,7%	-0,2%p	0,9%	0,7%	0,6%	0,7%	0,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	243.867	259.319	6%	243.867	259.780	263.082	259.319	-1%	6%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,3%	11,7%	-0,6%p	12,3%	13,1%	12,4%	11,7%	-0,6%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,3%	6,1%	-1,2%p	7,3%	6,7%	6,5%	6,1%	-0,4%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.340	60.187	7%	56.340	57.710	59.364	60.187	1%	7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	2,7%	-0,1%p	2,8%	2,9%	2,8%	2,7%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,2%	65,5%	2,3%p	63,2%	63,8%	65,8%	65,5%	-0,4%p	2,3%p
Értékvésztesésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hiteállomány	0,89%	-0,05%	-0,94%p	1,73%	0,57%	-0,10%	0,14%	0,25%p	-1,58%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,1%	2,7%	0,6%p	1,7%	2,2%	2,8%	2,5%	-0,3%p	0,8%p
ROE	15,8%	20,8%	5,0%p	13,1%	16,6%	21,7%	19,4%	-2,3%p	6,3%p
Teljes bevétel marzs	4,88%	4,93%	0,05%p	4,99%	4,93%	5,02%	4,87%	-0,15%p	-0,11%p
Nettó kamatmarzs	3,86%	3,80%	-0,06%p	3,99%	3,87%	3,83%	3,74%	-0,08%p	-0,25%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,8%	0,0%p	1,8%	1,9%	1,8%	1,8%	0,0%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	38,3%	37,1%	-1,3%p	37,0%	38,6%	36,4%	37,9%	1,6%p	1,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	112%	103%	-9%p	112%	102%	101%	103%	2%p	-9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,3	3,4	2%	3,3	3,3	3,4	3,4	1%	2%
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,3	2%	3,3	3,3	3,3	3,4	1%	3%

2024 első kilenc hónapjában a **szerb bankcsoport** 61 milliárd forint adózás utáni eredményt realizált. A kilenchiavi profit y/y közel 50%-os bővülését részben az erősödő működési eredmény magyarázza, másrészt az egy évvel korábbi 12 milliárd forintot meghaladó kockázati költséggel szemben 2024 első kilenc hónapjában 0,5 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség támogatta az eredményt. Az átlagos saját tőkére vetített 2024 9M profit 20,8%-os ROE mutatót eredményezett (+5,0%-pont y/y).

Az év első kilenc hónapjában az alapbanki bevételek 15%-kal bővültek. Ezen belül a nettó kamateredmény 13%-kal nőtt, amit egyrészt a teljesítő (Stage 1+2) állományok bővülése, valamint a befolyó betétek kihelyezéséből származó eredmény támogatott. Kedvezőtlenül hatott ugyanakkor, hogy a Szerb Nemzeti Bank 2023. szeptember 11-én hozott határozata alapján bevezetett ideiglenes kamatplafon értelmében 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. A kilenchiavi nettó kamatmarzs minimálisan szűkült: a marzs 2023 3Q-ban érte el maximumát, azóta lassan erodálódik.

A kilenchiavi nettó díjak és jutalékok 13%-kal emelkedtek, azzal együtt, hogy 2024 3Q-ban 2%-kal csökkentek, amit a kártya jutalékráfordítások növekedése és az alacsonyabb értékpapír forgalmazási jutalék magyaráz.

A kilenchiavi működési költségek 12%-kal emelkedtek, ugyanakkor a költséghatékonysági mutatók tovább javultak, a 2024 9M kiadás/bevételi arány (37,1%, -1,3%-pont y/y) továbbra is az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

A hitelkockázati költségek az elmúlt kilenc hónap során a pozitív tartományban maradtak, 0,8 milliárd forint értékvesztés felszabadítás történt IFRS 9 modell paraméter felülvizsgálat, valamint a hitelfortfólió stabil minőségének köszönhetően. A Stage 3 hitelek aránya szeptember végén 2,7% volt (-0,1%-pont y/y), saját fedezettségük y/y 2,3%-ponttal 65,5%-ra emelkedett.

A harmadik negyedéves profit közel 20 milliárd forint volt (-6% q/q). Az elmúlt negyedévek során a nettó kamateredmény trendszerűen javult az erodálódó marzs ellenére, a bevételek q/q növekedését azonban ellensúlyozta a magasabb működési költségszint, illetve a negyedév során képzett 0,9 milliárd forint kockázati költség.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 10%-kal, q/q 3%-kal emelkedett árfolyamszűrt. A jelzáloghitelek q/q 3%-kal nőttek, mivel az emelkedő kamatkörnyezetben a kamatplafon miatt erős az EUR jelzáloghitel folyósítás. A fogyasztási hitelek részben a maximális hitelösszeg emelése révén q/q 5%-kal, y/y 14%-kal bővültek árfolyamszűrt, főként a személyi kölcsönök és autóhitelek növekedésétől hajtva. A vállalati (MSE+corporate) hitelek 3%-os q/q bővülése mögött egy nagyobb hitelügylet DSK Banktól történt átvétele állt, enélkül az állomány q/q stagnált, y/y 2%-kal emelkedett.

A szerb operáció betétállománya y/y 20%-os árfolyamszűrt bővüléssel szeptember végén meghaladta a 2.000 milliárd forintot. Ezzel a nettó hitel/betét mutató 103%-ra süllyedt, miközben 2022 szeptember végén még 144%-on állt.

A legfrissebb, 2024 szeptember végi adatok alapján a szerb bankcsoport piacvezető, 17%-ot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik 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 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	-33.424	41.972		627	-52.760	11.588	19.251	66%	
Korrekciós tételek (adózás után)	-34.051	0	-100%	0	-37.338	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	627	41.972		627	-15.422	11.588	19.251	66%	
Társasági adó	4.426	-10.394		4.426	-3.381	-4.506	-3.424	-24%	
Adózás előtti eredmény	-3.799	52.367		-3.799	-12.041	16.094	22.675	41%	
Működési eredmény	21.878	62.591		21.878	40.143	18.198	22.641	24%	3%
Összes bevétel	32.135	94.619		32.135	66.089	29.158	33.593	15%	5%
Nettó kamatbevétel	28.970	83.080		28.970	53.006	25.807	29.808	16%	3%
Nettó díjak, jutalékok	2.688	6.960		2.688	5.261	2.175	2.394	10%	-11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	476	4.579		476	7.822	1.177	1.391	18%	
Működési költség	-10.256	-32.029		-10.256	-25.946	-10.961	-10.952	0%	7%
Összes kockázati költség	-25.677	-10.224	-60%	-25.677	-52.184	-2.103	34		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-22.255	-9.606	-57%	-22.255	-51.354	-3.498	-58	-98%	
Egyéb kockázati költség	-3.422	-618	-82%	-3.422	-830	1.395	91	-93%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.187.368	1.326.093	12%	1.260.548	1.187.368	1.317.091	1.326.093	1%	5%
Bruttó hitelek	961.533	947.677	-1%	972.292	961.533	994.060	947.677	-5%	-3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	963.652	947.677	-2%	909.534	963.652	948.887	947.677	0%	4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	847.787	812.319	-4%	830.187	847.787	812.977	812.319	0%	-2%
Retail hitelek	712.535	660.659	-7%	684.521	712.535	652.134	660.659	1%	-3%
Lakossági jelzáloghitelek	346.982	385.969	11%	330.870	346.982	370.755	385.969	4%	17%
Lakossági fogyasztási hitelek	211.231	234.090	11%	166.672	211.231	235.043	234.090	0%	40%
MSE hitelek	154.323	40.600	-74%	186.979	154.323	46.336	40.600	-12%	-78%
Corporate hitelek	135.252	151.660	12%	145.666	135.252	160.843	151.660	-6%	4%
Hitelek értékvesztése	-96.738	-107.586	11%	-68.946	-96.738	-109.694	-107.586	-2%	56%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-97.579	-107.586	10%	-64.705	-97.579	-105.281	-107.586	2%	66%
Ügyfélbetétek	327.161	407.081	24%	303.673	327.161	374.026	407.081	9%	34%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	327.166	407.081	24%	282.842	327.166	356.191	407.081	14%	44%
Retail betétek	237.381	196.205	-17%	219.298	237.381	179.767	196.205	9%	-11%
Lakossági betétek	114.508	124.123	8%	101.130	114.508	110.165	124.123	13%	23%
MSE betétek	122.872	72.082	-41%	118.168	122.872	69.602	72.082	4%	-39%
Corporate betétek	89.785	210.877	135%	63.544	89.785	176.424	210.877	20%	232%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	561.466	551.096	-2%	605.099	561.466	583.484	551.096	-6%	-9%
Kibocsátott értékpapírok	121.082	146.007	21%	126.277	121.082	147.930	146.007	-1%	16%
Alarendelt és járulékos kölcsöntöke	12.162	12.173	0%	14.117	12.162	12.810	12.173	-5%	-14%
Saját tőke	145.941	185.897	27%	170.052	145.941	175.732	185.897	6%	9%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	757.257	633.234	-16%	757.257	687.698	673.833	633.234	-6%	-16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	77,9%	66,8%	-11,1%p	77,9%	71,5%	67,8%	66,8%	-1,0%p	-11,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,2%	2,7%	-1,5%p	4,2%	2,8%	2,7%	2,7%	0,0%p	-1,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	131.747	179.085	36%	131.747	159.737	179.437	179.085	0%	36%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,6%	18,9%	5,3%p	13,6%	16,6%	18,1%	18,9%	0,8%p	5,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,5%	19,9%	8,5%p	11,5%	21,6%	20,6%	19,9%	-0,7%p	8,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	83.288	135.358	63%	83.288	114.098	140.790	135.358	-4%	63%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,6%	14,3%	5,7%p	8,6%	11,9%	14,2%	14,3%	0,1%p	5,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	26,8%	40,5%	13,7%p	26,8%	38,0%	38,6%	40,5%	1,9%p	13,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	8,32%	1,30%	-7,01%p	9,67%	10,03%	1,43%	0,02%	-1,41%p	-9,64%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	4,4%	4,3%p	0,2%	-2,4%	3,7%	5,8%	2,1%p	5,6%p
ROE	1,1%	33,8%	32,7%p	1,3%	-16,3%	28,0%	43,2%	15,2%p	41,9%p
Teljes bevétel marzs	9,12%	10,00%	0,88%p	10,60%	10,08%	9,25%	10,14%	0,89%p	-0,46%p
Nettó kamatmarzs	8,22%	8,78%	0,56%p	9,56%	8,08%	8,18%	9,00%	0,81%p	-0,56%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,9%	3,4%	0,5%p	3,4%	4,0%	3,5%	3,3%	-0,2%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	31,9%	33,8%	1,9%p	31,9%	39,3%	37,6%	32,6%	-5,0%p	0,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	299%	206%	-92%p	299%	265%	237%	206%	-30%p	-92%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/1.000 UZS (záró)	30,3	27,9	-8%	30,3	28,1	29,4	27,9	-5%	-8%
HUF/1.000 UZS (átlag)	30,5	28,6	-6%	29,6	30,1	28,6	28,5	-1%	-4%

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

Az **Ipoteka Bank** a 2024 harmadik negyedévi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve közel 7%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A lakossági ügyfelek száma (1,7 millió) a 2023 június végi csoportba kerülés óta közel 13%-kal, az előző negyedévhez képest 1,8%-kal növekedett. Az Ipoteka Bank 39 fiókkal rendelkezik és 4.500 munkavállalót foglalkoztat. A negyedév során tovább folytatódott a szervezet fejlesztése és a működés csoportba való integrálása.

2024 első kilenc hónapjában a Bank 42 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ami közel 34%-os ROE-t eredményezett.

Az Ipoteka Bank 2024 harmadik negyedévében 19 milliárd forintos eredményt ért el, ami 43%-os ROE-vel konzisztens. A q/q 66%-os eredményjavulást legnagyobb részben a nettó kamatbevételek 16%-os (4 milliárd forintos) emelkedése támogatta, de pozitívan hatott a kockázati költségek és az adóterhelés csökkenése is. A nettó kamatbevételek q/q növekedésében egyedi tételek játszottak szerepet. Egyrészt, egy korábban már a nem teljesítő hitelek közé sorolt vállalati ügyfél hitelének visszafizetése 2,6 milliárd forinttal növelte a nettó kamateredményt. Másrészt az is pozitívan hatott, hogy eddig nem kerültek lekönyvelésre kamatbevételek a helyi számviteli szabályok szerint nulla könyv szerinti értékű, ám IFRS szerint nullánál nagyobb könyv szerinti értékű ügyleteken, viszont ezek 3Q-ban egyösszegben könyvelésre kerültek 2 milliárd forint összegben. A nettó díjak, jutalékok q/q 10%-kal bővültek, a 11%-os y/y csökkenést pedig egy 2023 szeptemberében megszüntetett gépjárműhitel terméken realizált díjbevételek bázisátása okozta. Az egyéb bevételek növekedése mögött főként a nemzetközi átutalások jutalékbevételek emelkedése állt.

A kilenchi működési költség 32 milliárd forint volt, ebből 3Q-ban 11 milliárd forint merült fel, amely így q/q stagnált. A bank kiadás/bevétel aránya 33,8% volt.

Az összes kockázati költség az első kilenc hónapban -10 milliárd forint volt. A 3Q-ban nulla közeli kockázati költségszint azzal magyarázható, hogy 3Q-ban néhány nagyobb tétel összességében 6,3 milliárd forinttal javította a kockázati költségeket. Egyrészt a már említett vállalati megtérülés miatti felszabadítás 4,4 milliárd forintot jelentett a hitelkockázati költség soron. Másrészt, a helyi számviteli szabályok szerint nullára írt, ám IFRS szerint nullánál nagyobb könyv szerinti értékkel rendelkező ügyletek korábban fel nem függesztett, az ügyfél felé fennálló kitétség növekedésén keresztül megjelenített

kamatelhatárolására képzett értékvesztés felszabadításra került 5,6 milliárd forint összegben. E két pozitív tételt ellensúlyozta, hogy egy vállalati ügyfél felé fennálló kitétség vonatkozásában többlet értékvesztés került elszámolásra 3,7 milliárd forint összegben.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,1%-ponttal 14,3%-ra nőtt, döntően vállalati kitétségek átsorolása következtében. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 40,5%-ot ért el, míg a bruttó saját fedezettség megközelítette a 70%-ot, mely az ügyfelek felé fennálló összes bruttó követelés és a kapcsolódó összes céltartalék hányadosa.

A teljesítő hitelek állománya q/q stagnált, míg y/y 2%-kal csökkent árfolyamszűrten. A lakossági hitelek növekedési üteme összességében továbbra is mérsékelt (2024 2Q: +2%, 3Q: +2% q/q), összhangban azzal, hogy a 2023 második féléves erős lakossági hiteldinamika után az idei évben a menedzsment nagyobb hangsúlyt fektetett a működési és szervezeti hatékonyság javítására, illetve a hitelezési folyamatok automatizálására és stabilizálására, ami a hitelezési tevékenység visszafogásával járt együtt. Ennek következtében a Bank új fogyasztási hitel folyósításokban mért piaci részesedése visszaesett: a személyi hitelek esetében a 2023 végi 18-19% körüli szintről 2024 derekára 7% közelébe, míg a gépjárműhitel kihelyezésekben a 2023 második félévben átlagosan 10% körüli szintről 2024 közepén 5% környékére.

A jelzáloghitelek állománya q/q 4%-kal bővült, ami főként egy újonnan induló állami programnak, valamint szezonális hatásoknak volt köszönhető. A fogyasztási hitelek állománya q/q stagnált, ezzel együtt y/y 40%-os növekedést mutat az erős 2023 4Q kihelyezéseknek köszönhetően. A vállalati (MSE+corporate) teljesítő hitelek q/q összességében 7%-os visszaesésében a Stage 3 szegmensbe való átsorolások mellett a mérsékelt folyósítások is szerepet játszottak.

A betétállomány 2024 3Q végén 407 milliárd forint volt (+14% q/q, +44 y/y árfolyamszűrten). A lakossági betétek y/y 23%-ot, a vállalati betétek 50%-ot meghaladó ütemben bővültek. A lakossági betétek q/q 13%-os növekedése mögött a Bank által megemelt betéti kamatok álltak, míg a vállalati betétek q/q 15%-os növekedését főként egy nagyobb vállalati ügyfél betételhelyezése okozta.

A nettó hitel/betét mutató q/q 30%-pontos javulással 206%-ra süllyedt, szemben a csoportba kerülés időpontjában fennálló 307%-os szinttel.

A Bank forrásszerkezetében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 551 milliárd forint összegben voltak jelen a bank mérlegében.

## OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	52.055	42.264	-19%	21.702	44.908	11.050	15.074	36%	-31%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	52.055	42.264	-19%	21.702	44.908	11.050	15.074	36%	-31%
Társasági adó	-11.239	-13.224	18%	-4.029	-37.174	-3.469	-4.757	37%	18%
Adózás előtti eredmény	63.294	55.488	-12%	25.731	82.082	14.519	19.831	37%	-23%
Működési eredmény	60.304	50.111	-17%	19.840	78.018	16.031	16.501	3%	-17%
Összes bevétel	82.543	73.777	-11%	27.687	108.853	24.046	24.600	2%	-11%
Nettó kamatbevétel	69.879	66.548	-5%	23.441	93.450	22.049	21.824	-1%	-7%
Nettó díjak, jutalékok	8.454	6.098	-28%	2.561	10.837	2.158	1.759	-18%	-31%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.209	1.131	-73%	1.685	4.567	-160	1.017		-40%
Működési költség	-22.240	-23.666	6%	-7.848	-30.835	-8.015	-8.099	1%	3%
Összes kockázati költség	2.990	5.377	80%	5.892	4.064	-1.512	3.330		-43%
Értékvesztesésképzés a hitelezési veszteségekre	6.326	6.503	3%	6.928	10.654	735	2.200	200%	-68%
Egyéb kockázati költség	-3.336	-1.126	-66%	-1.036	-6.590	-2.247	1.130		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.036.912	1.032.773	0%	1.061.869	1.036.912	1.097.728	1.032.773	-6%	-3%
Bruttó hitelek	393.741	417.408	6%	444.614	393.741	421.057	417.408	-1%	-6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	385.390	417.408	8%	409.246	385.390	403.200	417.408	4%	2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	301.525	363.714	21%	317.870	301.525	331.665	363.714	10%	14%
Retail hitelek	26.639	32.957	24%	27.687	26.639	28.473	32.957	16%	19%
Lakossági jelzáloghitelek	1.832	1.271	-31%	2.246	1.832	1.361	1.271	-7%	-43%
Lakossági fogyasztási hitelek	24.739	31.629	28%	25.360	24.739	27.052	31.629	17%	25%
MSE hitelek	69	57	-17%	81	69	61	57	-6%	-29%
Corporate hitelek	191.647	234.975	23%	193.053	191.647	211.037	234.975	11%	22%
Leasing	83.239	95.782	15%	97.130	83.239	92.155	95.782	4%	-1%
Hitelek értékvesztesése	-84.671	-54.881	-35%	-97.372	-84.671	-73.403	-54.881	-25%	-44%
Hitelek értékvesztesése (árfolyamszűrt)	-83.221	-54.881	-34%	-89.703	-83.221	-70.244	-54.881	-22%	-39%
Ügyfélbetétek	736.621	706.897	-4%	740.752	736.621	761.679	706.897	-7%	-5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	721.182	706.897	-2%	679.274	721.182	727.783	706.897	-3%	4%
Retail betétek	272.169	286.529	5%	266.091	272.169	263.224	286.529	9%	8%
Lakossági betétek	228.757	250.233	9%	222.891	228.757	226.331	250.233	11%	12%
MSE betétek	43.412	36.297	-16%	43.201	43.412	36.893	36.297	-2%	-16%
Corporate betétek	449.013	420.368	-6%	413.183	449.013	464.558	420.368	-10%	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.154	91.076	0%	94.918	91.154	102.027	91.076	-11%	-4%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	7.530	7.914	5%	7.847	7.530	8.194	7.914	-3%	1%
Saját tőke	157.088	188.715	20%	177.893	157.088	185.696	188.715	2%	6%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	218.449	295.053	35%	218.449	208.563	266.266	295.053	11%	35%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	49,1%	70,7%	21,6%p	49,1%	53,0%	63,2%	70,7%	7,4%p	21,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,8%	2,5%	0,6%p	1,8%	1,9%	1,9%	2,5%	0,6%p	0,6%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.970	68.662	-46%	127.970	99.891	80.149	68.662	-14%	-46%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	28,8%	16,4%	-12,3%p	28,8%	25,4%	19,0%	16,4%	-2,6%p	-12,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,9%	12,7%	-2,2%p	14,9%	14,4%	13,7%	12,7%	-1,0%p	-2,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	98.195	53.693	-45%	98.195	85.287	74.642	53.693	-28%	-45%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	22,1%	12,9%	-9,2%p	22,1%	21,7%	17,7%	12,9%	-4,9%p	-9,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	75,7%	72,5%	-3,2%p	75,7%	77,9%	77,0%	72,5%	-4,5%p	-3,2%p
Értékvesztesésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-1,86%	-2,15%	-0,28%p	-6,44%	-2,38%	-0,73%	-2,13%	-1,39%p	4,31%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	6,9%	5,3%	-1,6%p	8,6%	4,4%	4,1%	5,7%	1,5%p	-2,9%p
ROE	50,2%	31,7%	-18,5%p	54,9%	30,3%	24,9%	32,3%	7,5%p	-22,5%p
Teljes bevétel marzs	10,96%	9,24%	-1,73%p	10,92%	10,65%	9,02%	9,29%	0,27%p	-1,63%p
Nettó kamatmarzs	9,28%	8,33%	-0,95%p	9,24%	9,14%	8,27%	8,24%	-0,03%p	-1,00%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	0,0%p	3,1%	3,0%	3,0%	3,1%	0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	26,9%	32,1%	5,1%p	28,3%	28,3%	33,3%	32,9%	-0,4%p	4,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	47%	51%	4%p	47%	42%	46%	51%	6%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	10,0	8,6	-14%	10,0	9,1	9,1	8,6	-6%	-14%
HUF/UAH (átlag)	9,6	9,1	-5%	9,5	9,6	9,1	8,8	-4%	-8%

Az **OTP Bank Ukrajna** 2024 első kilenc hónapjában 42,3 milliárd forint adózás utáni profitot ért el (-19% y/y), újrainduló hitelnövekedés és stabil likviditási- és tőkehelyzet fenntartása mellett. A bázisidőszakhoz képest a működési eredmény mérséklődött (-17% y/y), ugyanakkor a kockázati költségek továbbra is pozitív tartományban maradtak. A harmadik negyedév profit-hozzájárulása 15 milliárd forint volt (+36% q/q), amely 32,3%-os ROE mutatót eredményezett.

A kilenchnavi effektív adóráta y/y nőtt, mivel a 2023. december 6-án az ukrán elnök által aláírt törvény alapján a bankokra vonatkozóan 2024-től a korábbi 18%-ról 25%-ra emelkedett a társasági adókulcs. A lízingcégek esetében 2024-ben is 18%-os kulcs alkalmazandó. Továbbá, ezen törvény értelmében a bankokra vonatkozóan a 2023-as teljes évre visszamenőleges hatállyal 50%-ra emelkedett a társasági adókulcs, melynek hatása 2023 4Q-ban került elszámolásra.

A 2024 negyedik negyedéves eredményt érintő jogszabályi változás, hogy 2024. október 10-én az ukrán parlament elfogadta azt a törvényjavaslatot, amely alapján a bankokra 50%-os társasági adókulcs került bevezetésre visszamenőleges hatállyal 2024 teljes évre vonatkozóan, míg az egyéb pénzügyi vállalkozásokra 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre a 2025-ös évtől kezdődően.

Az első kilenchnavi nettó kamateredmény y/y 5%-kal csökkent a nettó kamatmarzs 95 bázispontos szűkülése mellett, amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományra fizetett csökkenő kamatrátá magyaráz. Az egynapos jegybanki betéti kamat 2023 2Q óta folyamatosan csökkenő trendet mutat, 2024 szeptember végén 13%-on állt, szemben az egy évvel korábbi 16%-os szinttel. A 3Q nettó kamateredmény q/q saját devizában 4%-kal bővült, melyben szerepet játszott a teljesítő hitelállomány q/q 10%-os árfolyamszűrt bővülése.

A kilenchnavi működési költségek hrvnyában 12%-kal emelkedtek, döntő részben a személyi jellegű költségek hrvnyában 17%-os növekedése miatt,

melyet főként az inflációt meghaladó mértékű általános bérfelértékelés okozott. A kilenchnavi kiadás/bevételi ráta y/y 5,1%-ponttal 32,1%-ra emelkedett, mely továbbra is lényegesen kedvezőbb, mint a Csoport hasonló mutatója.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, az év első kilenc hónapjában összesen 5,4 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel. Az egyéb kockázati költségeken jelentkező 1,1 milliárd forint képzés az ukrán állampapír portfólióval kapcsolatban jelentkezett.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül q/q 4,9%-ponttal, y/y 9,2%-ponttal 12,9%-ra mérséklődött saját fedezettségük elérte a 72,5%-ot. Az első kilenc hónapban 24,9 milliárd forint árfolyamszűrt értékben került sor problémás hitelek eladásra/leírásra (ebből 3Q: 14,1 milliárd forint). A Stage 2 hitelek arányának csökkenő trendje 3Q-ban is folytatódott, egyrészt korábbi Stage 2 besorolású hitelek törlesztése révén, másrészt corporate állományok javulásának köszönhetően, ezzel a ráta y/y 12,3%-ponttal csökkent.

Továbbra is óvatos és körültekintő hitelezési aktivitás mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya – alacsony bázisról – y/y 14%-kal, q/q 10%-kal bővült. Ezen belül 3Q-ban a teljesítő corporate állományok q/q 11%-os árfolyamszűrt bővülése mellett immár a lakossági fogyasztási hitelek állománya is kétszámjegyű növekedést mutatott (+17% q/q). Nőni tudott továbbá a lízing állomány is, q/q 4%-kal.

Az árfolyamszűrt betéti bázis q/q 3%-kal szűkült, a vállalati betétek kivonását részben ellensúlyozták a lakossági betételhelyezések. A nettó hitel/betét arány 51%-on állt szeptember végén.

A bank tőke megfelelési mutatója az év során magasan a szabályozói minimum felett teljesült, szeptember végén meghaladta a 33,0%-ot (a szabályozói minimum: 10,0%). Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás szeptember végén 51 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

## CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	16.692	18.003	8%	8.000	21.358	5.915	6.745	14%	-16%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	16.692	18.003	8%	8.000	21.358	5.915	6.745	14%	-16%
Társasági adó	-2.920	-3.110	7%	-1.417	-3.861	-1.047	-1.159	11%	-18%
Adózás előtti eredmény	19.612	21.113	8%	9.418	25.218	6.962	7.904	14%	-16%
Működési eredmény	17.003	20.871	23%	6.568	23.018	7.080	7.333	4%	12%
Összes bevétel	27.862	33.854	22%	10.280	38.425	11.398	11.923	5%	16%
Nettó kamatbevétel	21.576	26.154	21%	7.836	29.771	8.712	9.026	4%	15%
Nettó díjak, jutalékok	5.670	6.957	23%	2.183	7.797	2.529	2.526	0%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	616	743	21%	262	857	157	371		42%
Működési költség	-10.858	-12.984	20%	-3.712	-15.407	-4.317	-4.590	6%	24%
Összes kockázati költség	2.609	243	-91%	2.850	2.200	-118	570		-80%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.573	1.025	-60%	2.891	2.929	33	736		-75%
Egyéb kockázati költség	36	-782		-42	-728	-150	-165	10%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	663.676	712.304	7%	662.445	663.676	690.662	712.304	3%	8%
Bruttó hitelek	452.493	513.692	14%	448.895	452.493	501.256	513.692	2%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	469.965	513.692	9%	456.135	469.965	504.313	513.692	2%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	450.211	495.500	10%	435.486	450.211	485.722	495.500	2%	14%
Retail hitelek	220.973	252.538	14%	214.031	220.973	243.980	252.538	4%	18%
Lakossági jelzáloghitelek	108.110	122.215	13%	104.920	108.110	117.128	122.215	4%	16%
Lakossági fogyasztási hitelek	107.157	123.463	15%	103.104	107.157	119.796	123.463	3%	20%
MSE hitelek	5.707	6.860	20%	6.007	5.707	7.056	6.860	-3%	14%
Corporate hitelek	229.237	240.874	5%	221.455	229.237	239.899	240.874	0%	9%
Leasing	0	2.088		0	0	1.843	2.088	13%	0%
Hitelek értékvesztése	-17.625	-17.335	-2%	-18.854	-17.625	-17.888	-17.335	-3%	-8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.306	-17.335	-5%	-19.158	-18.306	-17.997	-17.335	-4%	-10%
Ügyfélbetétek	520.168	570.926	10%	519.954	520.168	526.401	570.926	8%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	540.083	570.926	6%	527.763	540.083	529.073	570.926	8%	8%
Retail betétek	338.205	362.711	7%	326.897	338.205	339.661	362.711	7%	11%
Lakossági betétek	259.204	273.693	6%	247.032	259.204	259.950	273.693	5%	11%
MSE betétek	79.001	89.019	13%	79.865	79.001	79.711	89.019	12%	11%
Corporate betétek	201.878	208.214	3%	200.866	201.878	189.412	208.214	10%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.309	3.164	37%	2.727	2.309	22.852	3.164	-86%	16%
Saját tőke	113.004	111.391	-1%	114.254	113.004	103.998	111.391	7%	-3%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	390.871	465.098	19%	390.871	399.886	450.153	465.098	3%	19%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,1%	90,5%	3,5%p	87,1%	88,4%	89,8%	90,5%	0,7%p	3,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,7%	-0,1%p	0,8%	0,8%	0,8%	0,7%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	37.703	30.402	-19%	37.703	33.587	32.624	30.402	-7%	-19%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,4%	5,9%	-2,5%p	8,4%	7,4%	6,5%	5,9%	-0,6%p	-2,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,5%	4,4%	-1,1%p	5,5%	5,1%	4,9%	4,4%	-0,5%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	20.321	18.192	-10%	20.321	19.020	18.479	18.192	-2%	-10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,5%	3,5%	-1,0%p	4,5%	4,2%	3,7%	3,5%	-0,1%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	67,0%	70,2%	3,3%p	67,0%	67,2%	68,7%	70,2%	1,5%p	3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,79%	-0,28%	0,51%p	-2,61%	-0,67%	-0,03%	-0,58%	-0,55%p	2,03%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,6%	3,6%	0,0%p	5,0%	3,4%	3,5%	3,8%	0,3%p	-1,1%p
ROE	22,1%	21,7%	-0,3%p	29,7%	20,6%	21,7%	25,1%	3,3%p	-4,7%p
Teljes bevétel marzs	6,01%	6,71%	0,70%p	6,40%	6,11%	6,83%	6,79%	-0,04%p	0,40%p
Nettó kamatmarzs	4,65%	5,18%	0,53%p	4,88%	4,74%	5,22%	5,14%	-0,08%p	0,27%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,3%	2,6%	0,2%p	2,3%	2,5%	2,6%	2,6%	0,0%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	39,0%	38,4%	-0,6%p	36,1%	40,1%	37,9%	38,5%	0,6%p	2,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	87%	4%p	83%	84%	92%	87%	-5%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	391,3	397,6	2%	391,3	382,8	395,2	397,6	1%	2%
HUF/EUR (átlag)	382,2	390,2	2%	382,8	382,3	390,6	394,0	1%	3%

A montenegrói **CKB Csoport** 2024 első kilenc hónapjában 18 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált, +8%/y/y. A kilenchnavi ROE mutató meghaladta a 21%-ot. A kilenchnavi profiton belül a 2024 3Q eredmény 6,7 milliárd forintot tett ki (+14% q/q).

2024 első kilenc hónapjában az összes bevétel 22%-ot bővült y/y, amelyhez a kamateredmény 21%-os, míg nettó díjak, jutalékok 23%-os növekedéssel járultak hozzá. A kamateredmény javulását főként a növekvő átlagállományok eredményezték. A működési költségek 13 milliárd forintot képviseltek (+20% y/y), ezzel a bank első kilenchnavi költséghatékonysági mutatója az előző év ugyanezen időszakához képest 0,6%-ponttal, 38,4%-ra javult. A kockázati költségek pozitív összege 0,2 milliárd forint volt.

3Q-ban az összes bevétel q/q 5%-kal bővült, ezen belül a nettó kamatbevételek 4%-kal, köszönhetően a bővülő volumeneknek; ezzel szemben a negyedéves nettó kamatmarzs 8 bp-tal csökkent. A nettó díj- és jutalékbevételek stagnáltak, miközben az egyéb bevételek főként ingatlanértékesítés miatt növekedtek. A harmadik negyedéves működési költségek 6%-kal emelkedtek, főként a növekvő alpbérek következtében. 2024 3Q-ban 0,6 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség jelentkezett döntően az IFRS 9 modellparaméterek felülvizsgálata eredményeképpen.

A hitelminőségi mutatók kedvezően alakultak: a Stage 3 hitelek aránya 3,5%-ra csökkent (-0,1%-pont q/q, -1,0%-pont y/y). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége 2024 3Q végén 70,2%-on állt (+1,5%-pont q/q, +3,3%-pont y/y). A

Stage 2 hitelek aránya q/q 0,6%-ponttal 5,9%-ra süllyedt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q 2%-kal, y/y 14%-kal bővült árfolyamszűrten. Az állományok és a folyósítások éves bővülését támogatta, hogy a Bank csatlakozott a jegybank által kezdeményezett jelzálog- és személyi kölcsön kamatokat csökkentő kezdeményezéséhez, ennek értelmében 2024. április 18. és 2024. december 31. között a bankok önkéntes alapon csökkenthetik az újonnan kihelyezett hitelek kamatát. A CKB esetében a 6 évnél rövidebb futamidővel rendelkező személyi hitelek esetében hitelösszegtől függetlenül történt 2%-pontos csökkentés, eredményeként a folyósítás év/év alapon 24%-kal nőtt. A jelzáloghitelezés terén a Bank egy új jelzáloghitel-konstrukcióval lépett be a piacra, amely a 30 év alattiak első lakás vásárlását hivatott elősegíteni, melynek szerepe volt abban, hogy az első kilenc hónap során 51%-kal nőtt a folyósítások mértéke az előző év ugyanezen időszakához képest. A Bank az idei évben belépett a lízingpiacra is, szeptember végére 2 milliárd forint lízing állományt érve el.

Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 8%-kal nőtt, ezen belül negyedéves viszonylatban szezonális hatásoknak köszönhetően 8%-kal bővült, amely a retail betétek 7%-os, valamint a corporate betétek 10%-os növekedése eredőjeként alakult ki. A nettó hitel/betét mutató 87%-on állt a harmadik negyedév végén.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek jelentős q/q csökkenését az anyavállalattal szembeni 1 hónapos lejáratú, de 2024 során többször meghosszabbított hitel lejáratára okozta.

## OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	9.261	15.047	62%	2.172	11.603	4.979	5.072	2%	
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	9.261	15.047	62%	2.172	11.603	4.979	5.072	2%	
Társasági adó	-1.839	-2.947	60%	-438	-2.471	-1.010	-1.068	6%	
Adózás előtti eredmény	11.100	17.993	62%	2.610	14.073	5.990	6.140	3%	
Működési eredmény	11.497	17.323	51%	4.148	13.750	5.676	6.287	11%	52%
Összes bevétel	24.214	29.714	23%	8.441	33.123	9.784	10.622	9%	26%
Nettó kamatbevétel	20.103	24.733	23%	6.877	27.912	8.436	8.374	-1%	22%
Nettó díjak, jutalékok	2.741	3.197	17%	1.110	3.465	783	1.536	96%	38%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.370	1.784	30%	454	1.746	565	712	26%	57%
Működési költség	-12.717	-12.391	-3%	-4.293	-19.373	-4.108	-4.335	6%	1%
Összes kockázati költség	-397	670		-1.538	324	313	-147		-90%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.016	358		-1.655	108	-219	42		
Egyéb kockázati költség	619	312	-50%	117	216	532	-188		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	669.765	766.771	14%	675.007	669.765	718.645	766.771	7%	14%
Bruttó hitelek	367.947	436.993	19%	366.978	367.947	411.015	436.993	6%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	391.945	436.993	11%	386.837	391.945	416.242	436.993	5%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	367.624	413.047	12%	362.737	367.624	391.456	413.047	6%	14%
Retail hitelek	173.714	189.238	9%	169.456	173.714	186.487	189.238	1%	12%
Lakossági jelzáloghitelek	120.539	134.645	12%	115.638	120.539	131.065	134.645	3%	16%
Lakossági fogyasztási hitelek	25.280	28.447	13%	25.148	25.280	27.583	28.447	3%	13%
MSE hitelek	27.895	26.146	-6%	28.669	27.895	27.838	26.146	-6%	-9%
Corporate hitelek	187.958	215.555	15%	187.949	187.958	197.133	215.555	9%	15%
Leasing	5.952	8.254	39%	5.332	5.952	7.836	8.254	5%	55%
Hitelek értékvesztése	-17.690	-19.047	8%	-17.516	-17.690	-18.880	-19.047	1%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.869	-19.047	1%	-18.518	-18.869	-19.125	-19.047	0%	3%
Ügyfélbetétek	547.854	587.084	7%	550.205	547.854	570.187	587.084	3%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	582.034	587.084	1%	578.029	582.034	576.464	587.084	2%	2%
Retail betétek	500.134	516.931	3%	495.099	500.134	508.342	516.931	2%	4%
Lakossági betétek	460.419	474.143	3%	450.990	460.419	468.998	474.143	1%	5%
MSE betétek	39.714	42.788	8%	44.108	39.714	39.344	42.788	9%	-3%
Corporate betétek	81.901	70.153	-14%	82.931	81.901	68.122	70.153	3%	-15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	8.138	32.634		10.841	8.138	18.581	32.634	76%	
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	2.861	2.997	5%	0	2.861	2.954	2.997	1%	0%
Saját tőke	81.102	104.970	29%	78.182	81.102	96.214	104.970	9%	34%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	300.650	379.471	21%	314.648	312.494	347.316	379.471	9%	21%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,7%	86,8%	1,1%p	85,7%	84,9%	84,5%	86,8%	2,3%p	1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	-0,1%p	1,0%	0,9%	0,9%	0,9%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.665	33.575	13%	29.587	32.677	39.240	33.575	-14%	13%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,1%	7,7%	-0,4%p	8,1%	8,9%	9,5%	7,7%	-1,9%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	7,6%	-2,0%p	9,6%	8,2%	7,9%	7,6%	-0,3%p	-2,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.974	23.946	5%	22.743	22.776	24.459	23.946	-2%	5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	5,5%	-0,7%p	6,2%	6,2%	6,0%	5,5%	-0,5%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	50,3%	54,0%	3,8%p	50,3%	53,3%	51,5%	54,0%	2,6%p	3,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,38%	-0,12%	-0,50%p	1,82%	-0,03%	0,22%	-0,04%	-0,26%p	-1,86%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	2,8%	0,9%p	1,3%	1,8%	2,8%	2,8%	-0,1%p	1,4%p
ROE	18,2%	21,6%	3,4%p	11,3%	16,3%	21,5%	20,1%	-1,4%p	8,8%p
Teljes bevétel marzs	5,11%	5,56%	0,44%p	5,09%	5,15%	5,51%	5,77%	0,26%p	0,68%p
Nettó kamatmarzs	4,25%	4,63%	0,38%p	4,14%	4,34%	4,75%	4,55%	-0,21%p	0,40%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,7%	2,3%	-0,4%p	2,6%	3,0%	2,3%	2,4%	0,0%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	52,5%	41,7%	-10,8%p	50,9%	58,5%	42,0%	40,8%	-1,2%p	-10,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	71%	7%p	64%	64%	69%	71%	2%p	7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,7	4,0	9%	3,7	3,7	3,9	4,0	2%	9%
HUF/ALL (átlag)	3,5	3,8	11%	3,6	3,5	3,9	3,9	2%	8%

Az **OTP Bank Albánia** 2024 első kilenc hónapjában 15 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+45% y/y saját devizában), ami közel 22%-os ROE mutatót eredményezett. 2024 3Q-ban az adózás utáni eredmény 5 milliárd forint volt.

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb adatok alapján közel 9%, mellyel az ötödik legnagyobb bank az országban. A negyedév végén a bankfiókok száma 50 volt, ami 23 egységgel kevesebb az akvizíció előtti állapothoz, 2022 3Q végéhez képest, míg a munkavállalói létszám 12%-kal csökkenve közel 700 fő volt. A bank költséghatékonysága javult az előző év ugyanezen időszakához képest: a kiadás/bevétel arány 10,8%-pontot javulva 41,7%-on állt.

2024 első kilenc hónapjában az összes bevétel 10%-ot növekedett saját devizában, amelyhez a nettó kamatbevétel 10%-os növekedéssel, míg a működési költségek 13%-os csökkenéssel járultak hozzá. A kamatbevételek növekedését az éves alapon növekvő állományok és folyósítások mellett a javuló marzsok is támogatták, míg a költségek csökkenése főként az IT költségek mérséklődésének eredménye.

Ami a harmadik negyedévet illeti, a működési eredmény q/q 11%-ot javult forintban, amely a 9%-kal erősödő összes bevétel, valamint a 6%-kal növekedő működési költségek eredménye. A nettó kamatbevételek q/q 1%-kal csökkentek a marzs szűkülése miatt, ugyanakkor a nettó díjak és jutalékok közel duplázódtak a már lezárt időszakokat érintő, tárgyidőszakban egyösszegben lekönyvelt tételek miatt, enélkül a díjak q/q 18%-ot emelkedtek volna saját devizában, míg az egyéb bevételek 26%-kal növekedtek.

2024 első kilenc hónapjában 0,7 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel. Ez főként a bank által visszavett eszközök második negyedévben történt értékesítéséből eredő megtérülésnek,

valamint egy vállalati ügyfél minősítésének javulása következtében feloldott céltartaléknak volt köszönhető. 3Q-ban 0,1 milliárd forint kockázati költség képzésre került sor.

A kedvező hitelminőségi trendek folytatódtak: a negyedév során a Stage 2 ráta q/q 1,9%-ponttal csökkent, mivel több vállalati hitel került visszasorolásra a Stage 1 szegmensbe. A Stage 3 hitelek arány 0,5%-ponttal 5,5%-ra javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya éves viszonylatban 14%-os dinamikát ért el, ezen belül q/q 6%-kal növekedett, a lakossági jelzálog- és fogyasztási hitelek 3-3%-os, valamint a corporate+MSE hitelek 7%-os bővülésének eredőjeként.

Az ügyfelbetétek árfolyamszűrt állománya az első kilenc hónap során 1%-kal nőtt a retail betétek 3%-os növekedése, valamint a corporate betétek 14%-os csökkenésének eredőjeként. A corporate betétek csökkenésének háttérben pár nagyobb ügyfél normál üzleti tevékenységéből eredő betétcsökkenés állt. Negyedéves összehasonlításban a betétek a corporate betétek 3%-os, valamint a retail betétek 2%-os növekedése mellett 2%-kal bővültek. A nettó hitel/betét arány az egy évvel ezelőtti 64%-os szintről 71%-ra javult.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek negyedéves, illetve éves alapon látható növekedését szabályozói előírásokhoz történő alkalmazkodás magyarázza, ugyanis a bankot rendszerszinten fontos bankká minősítette a helyi felügyelet, ezzel párhuzamosan több anyabanki betét került elhelyezésre a banknál, valamint élénkült a bank aktivitása a helyi bankokkal folytatott bankközi ügyletek terén.



## OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	11.763	9.519	-19%	3.183	14.624	2.989	4.010	34%	26%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	11.763	9.519	-19%	3.183	14.624	2.989	4.010	34%	26%
Társasági adó	-1.630	-1.360	-17%	-453	-2.047	-465	-573	23%	26%
Adózás előtti eredmény	13.393	10.879	-19%	3.636	16.671	3.454	4.583	33%	26%
Működési eredmény	10.499	9.696	-8%	2.582	13.352	2.986	3.856	29%	49%
Összes bevétel	19.022	19.304	1%	5.564	25.275	6.250	7.018	12%	26%
Nettó kamatbevétel	13.108	11.316	-14%	3.147	16.349	4.003	3.630	-9%	15%
Nettó díjak, jutalékok	1.696	1.817	7%	583	2.389	587	664	13%	14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.219	6.171	46%	1.834	6.537	1.660	2.724	64%	49%
Működési költség	-8.524	-9.608	13%	-2.982	-11.923	-3.265	-3.162	-3%	6%
Összes kockázati költség	2.895	1.183	-59%	1.055	3.319	468	727	55%	-31%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.763	1.068	-61%	1.268	3.106	588	394	-33%	-69%
Egyéb kockázati költség	131	115	-12%	-213	213	-119	334		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	428.192	438.959	3%	409.275	428.192	423.196	438.959	4%	7%
Bruttó hitelek	150.228	160.882	7%	152.702	150.228	156.820	160.882	3%	5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	154.443	160.882	4%	153.424	154.443	155.682	160.882	3%	5%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	148.421	155.410	5%	146.402	148.421	150.019	155.410	4%	6%
Retail hitelek	69.224	73.571	6%	70.811	69.224	71.517	73.571	3%	4%
Lakossági jelzáloghitelek	38.056	36.882	-3%	39.093	38.056	36.493	36.882	1%	-6%
Lakossági fogyasztási hitelek	21.382	26.385	23%	21.407	21.382	24.966	26.385	6%	23%
MSE hitelek	9.787	10.304	5%	10.310	9.787	10.059	10.304	2%	0%
Corporate hitelek	74.526	77.275	4%	70.947	74.526	73.983	77.275	4%	9%
Leasing	4.670	4.564	-2%	4.645	4.670	4.519	4.564	1%	-2%
Hitelek értékvesztése	-7.122	-6.382	-10%	-7.948	-7.122	-6.498	-6.382	-2%	-20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-7.314	-6.382	-13%	-7.972	-7.314	-6.441	-6.382	-1%	-20%
Ügyfélbetétek	332.062	347.207	5%	312.099	332.062	325.989	347.207	7%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	341.217	347.207	2%	312.581	341.217	322.796	347.207	8%	11%
Retail betétek	210.516	190.225	-10%	202.099	210.516	191.634	190.225	-1%	-6%
Lakossági betétek	173.055	152.733	-12%	168.139	173.055	157.397	152.733	-3%	-9%
MSE betétek	37.461	37.492	0%	33.960	37.461	34.237	37.492	10%	10%
Corporate betétek	130.701	156.981	20%	110.482	130.701	131.162	156.981	20%	42%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.489	21.748	-21%	29.207	27.489	22.449	21.748	-3%	-26%
Saját tőke	63.353	64.123	1%	61.725	63.353	60.846	64.123	5%	4%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.886	139.881	9%	127.886	127.607	135.391	139.881	3%	9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,7%	86,9%	3,2%p	83,7%	84,9%	86,3%	86,9%	0,6%p	3,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,5%	1,3%	-0,2%p	1,5%	1,3%	1,3%	1,3%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	17.817	15.529	-13%	17.817	16.760	15.715	15.529	-1%	-13%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	9,7%	-2,0%p	11,7%	11,2%	10,0%	9,7%	-0,4%p	-2,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,3%	10,8%	-1,5%p	12,3%	11,7%	11,4%	10,8%	-0,6%p	-1,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	6.999	5.472	-22%	6.999	5.861	5.714	5.472	-4%	-22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,6%	3,4%	-1,2%p	4,6%	3,9%	3,6%	3,4%	-0,2%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,1%	51,9%	-3,2%p	55,1%	60,1%	51,2%	51,9%	0,7%p	-3,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-2,36%	-0,92%	1,44%p	-3,32%	-2,01%	-1,52%	-0,98%	0,54%p	2,34%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,3%	3,0%	-1,3%p	3,3%	3,9%	2,9%	3,7%	0,9%p	0,4%p
ROE	27,9%	19,5%	-8,4%p	22,0%	25,3%	17,7%	25,5%	7,8%p	3,5%p
Teljes bevétel marzs	6,97%	6,08%	-0,90%p	5,80%	6,73%	5,99%	6,51%	0,52%p	0,71%p
Nettó kamatmarzs	4,81%	3,56%	-1,24%p	3,28%	4,35%	3,84%	3,37%	-0,47%p	0,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,1%	3,0%	-0,1%p	3,1%	3,2%	3,1%	2,9%	-0,2%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	44,8%	49,8%	5,0%p	53,6%	47,2%	52,2%	45,1%	-7,2%p	-8,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	47%	44%	-2%p	47%	43%	46%	44%	-2%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	20,3	20,4	0%	20,3	19,9	20,6	20,4	-1%	0%
HUF/MDL (átlag)	19,3	20,3	5%	19,6	19,5	20,5	20,5	0%	5%

Az **OTP Bank Moldova** 2024 első kilenc hónapjában a bázisidőszakitól 19%-kal elmaradó, 9,5 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, melyből a harmadik negyedévben 4 milliárd forint realizálódott (+34% q/q). A kilenchnavi ROE mutató 19,5%-ot ért el.

2024 első kilenc hónapjában a bank összes bevétele 19,3 milliárd forint volt (-4% y/y saját devizában), melyhez a nettó kamatbevétel 11,3 milliárd (-18%), a nettó díjak, jutalékok 1,8 milliárd (+2%), illetve az egyéb bevételek 6,2 milliárd forinttal (+39%) járultak hozzá. A nettó kamatbevétel csökkenését nagymértékben befolyásolta a 2023. év eleji magas színtről meredeken csökkenő kamatkörnyezet, (2023 1Q: 17% vs. 2024 3Q: 3,6%). Nagyrészt ez magyarázza a nettó kamatmarzs y/y 1,24%-pontos csökkenését is.

A harmadik negyedévben az összes bevétel q/q 12%-kal bővült, ami a nettó díjak, jutalékok 13%-os, az egyéb bevételek 64%-os növekedésének, valamint a nettó kamateredmény 9%-os csökkenésének eredőjeként alakult ki. A kamateredmény csökkenésének oka, hogy a Stage 3 besorolású személyi hiteleken elszámolt, céltartalékkal 100%-ban fedezett kamatbevételek ytd összegét, közel 250 millió forintot átkönyveltek a kamatbevételek közül a hitelkockázati költségek sorra. A tétel eredménysemleges, de rontotta a nettó kamateredmény q/q dinamikáját; ezen átsorolás nélkül a kamatbevételek 3%-ot csökkentek volna q/q. Az egyéb bevételek javulását a devizaváltásból származó bevételek növekedése okozta.

A kilenchnavi működési költségek forintban 13%-kal, saját devizában 7%-kal növekedtek, főként a magasabb bérkifizetések, valamint a dologi költségeken belüli IT költségek és felügyeleti díjak emelkedése miatt.

Az első kilenc hónap során 1,2 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség került elszámolásra, amelynek jelentős része a harmadik negyedévben jelentkezett, döntően a korábban említett tétel következtében, de kedvező hatással járt a javuló gazdasági környezet, valamint IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálata is.

A Stage 3 hitelek aránya 3,4%-ra mérséklődött (-0,2%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük közel 52%.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 4%-ot bővült az előző negyedévhez képest a retail hitelek 3%-os, a corporate hitelek 4%-os, valamint a lízing állományok 1%-os bővülése révén. A retail hitelek bővülése főként a jelzáloghitel folyósítások jelentős növekedésének volt köszönhető.

3Q-ban az árfolyamszűrt betétállomány 8%-kal nőtt, mely főként a corporate betétek 20%-os, szezonális hatásokkal magyarázható növekedésének volt köszönhető, stabilan alakuló retail betétek mellett. A nettó hitel/betét mutató 44%-on állt.

A kedvező likviditási helyzet miatt a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron folytatódott az elmúlt negyedévekben megfigyelhető csökkenő trend.

## OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	72.605	91.250	26%	21.299	95.674	27.813	34.070	22%	60%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	72.605	91.250	26%	21.299	95.674	27.813	34.070	22%	60%
Társasági adó	-26.665	-45.430	70%	-12.575	-34.506	-19.285	-15.988	-17%	27%
Adózás előtti eredmény	99.270	136.680	38%	33.874	130.180	47.098	50.058	6%	48%
Működési eredmény	111.487	169.350	52%	42.635	149.307	55.508	67.514	22%	58%
Összes bevétel	164.751	234.616	42%	58.220	223.654	77.429	91.422	18%	57%
Nettó kamatbevétel	90.735	130.407	44%	30.960	122.084	42.194	47.754	13%	54%
Nettó díjak, jutalékok	29.840	38.023	27%	10.860	40.831	13.835	14.423	4%	33%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	44.177	66.187	50%	16.400	60.739	21.399	29.244	37%	78%
Működési költség	-53.265	-65.266	23%	-15.585	-74.347	-21.921	-23.908	9%	53%
Összes kockázati költség	-12.216	-32.670	167%	-8.761	-19.126	-8.410	-17.456	108%	99%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-9.943	-32.774	230%	-8.520	-16.278	-10.566	-17.758	68%	108%
Egyéb kockázati költség	-2.273	104		-241	-2.848	2.156	302		-86%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.470.796	2.159.123	47%	1.361.472	1.470.796	2.042.270	2.159.123	6%	59%
Bruttó hitelek	721.212	990.895	37%	657.222	721.212	948.584	990.895	4%	51%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	710.209	990.895	40%	658.794	710.209	840.663	990.895	18%	50%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	614.473	896.069	46%	562.785	614.473	747.724	896.069	20%	59%
Retail hitelek	597.490	888.867	49%	544.367	597.490	733.177	888.867	21%	63%
Lakossági jelzáloghitelek	1.184	1.035	-13%	1.267	1.184	1.050	1.035	-1%	-18%
Lakossági fogyasztási hitelek	596.296	887.815	49%	543.071	596.296	732.096	887.815	21%	63%
MSE hitelek	10	17	73%	28	10	31	17	-46%	-40%
Corporate hitelek	16.983	7.203	-58%	18.418	16.983	14.547	7.203	-50%	-61%
Hitelek értékvesztése	-133.255	-144.740	9%	-129.416	-133.255	-151.821	-144.740	-5%	12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-131.346	-144.740	10%	-129.697	-131.346	-134.813	-144.740	7%	12%
Ügyfélbetétek	1.101.084	1.670.532	52%	938.791	1.101.084	1.557.858	1.670.532	7%	78%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.093.543	1.670.532	53%	942.060	1.093.543	1.412.214	1.670.532	18%	77%
Retail betétek	401.300	458.081	14%	365.047	401.300	433.122	458.081	6%	25%
Lakossági betétek	281.478	309.781	10%	253.769	281.478	279.625	309.781	11%	22%
MSE betétek	119.822	148.301	24%	111.278	119.822	153.497	148.301	-3%	33%
Corporate betétek	692.243	1.212.451	75%	577.014	692.243	979.092	1.212.451	24%	110%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.063	38.323	101%	30.934	19.063	73.158	38.323	-48%	24%
Kibocsátott értékpapírok	0	0		44	0	0	0		0%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.071	8.449	5%	8.222	8.071	8.412	8.449	0%	3%
Saját tőke	274.516	279.465	2%	255.512	274.516	318.697	279.465	-12%	9%
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	454.032	752.131	66%	454.032	510.129	707.645	752.131	6%	66%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	69,1%	75,9%	6,8%p	69,1%	70,7%	74,6%	75,9%	1,3%p	6,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,4%	2,9%	-0,5%p	3,4%	3,0%	2,9%	2,9%	0,0%p	-0,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	107.270	143.938	34%	107.270	114.001	136.394	143.938	6%	34%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,3%	14,5%	-1,8%p	16,3%	15,8%	14,4%	14,5%	0,1%p	-1,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,1%	22,3%	-0,8%p	23,1%	22,7%	23,2%	22,3%	-0,9%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	95.920	94.826	-1%	95.920	97.082	104.546	94.826	-9%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,6%	9,6%	-5,0%p	14,6%	13,5%	11,0%	9,6%	-1,5%p	-5,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,1%	95,9%	2,8%p	93,1%	95,0%	95,1%	95,9%	0,8%p	2,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hiteállomány	2,0%	5,1%	3,2%p	5,4%	2,4%	5,1%	7,3%	2,2%p	1,9%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	8,7%	6,8%	-1,9%p	7,0%	8,0%	6,3%	6,8%	0,6%p	-0,1%p
ROE	34,1%	39,9%	5,8%p	30,7%	33,9%	36,7%	43,1%	6,4%p	12,4%p
Teljes bevétel marzs	19,72%	17,44%	-2,28%p	19,06%	18,69%	17,50%	18,38%	0,88%p	-0,68%p
Nettó kamatmarzs	10,86%	9,70%	-1,16%p	10,13%	10,20%	9,53%	9,60%	0,06%p	-0,54%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	6,4%	4,9%	-1,5%p	5,1%	6,2%	5,0%	4,8%	-0,1%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	32,3%	27,8%	-4,5%p	26,8%	33,2%	28,3%	26,2%	-2,2%p	-0,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	56%	51%	-6%p	56%	53%	50%	51%	1%p	-6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	3,8	3,8	0%	3,8	3,9	4,3	3,8	-11%	0%
HUF/RUB (átlag)	4,4	4,0	-8%	3,7	4,2	4,0	4,1	3%	9%

Az **OTP Bank Oroszország** 2024 első kilenc hónapjában 91,2 milliárd forint, a harmadik negyedévben 34,0 milliárd forint eredményt ért el. A q/q 6,3 milliárd forintos profitbővülést jellemzően az egyéb eredmény emelkedése generálta.

A 3Q-ban tovább emelkedő kamatkörnyezet (2023 elején 7,5%, 2024. első kilenc hónapjában átlagosan 17,6% volt az irányadó kamatrátá, amit a jegybank szeptember 13-án 19%-ra emelt) ellenére a kilenchi kamatmarzs y/y 116 bázisponttal szűkült. A harmadik negyedéves nettó kamateredmény q/q 13%-kal nőtt, a nettó kamatmarzs 6 bázisponttal 9,6%-ra javult q/q.

Az év első kilenc hónapjában a nettó díjak és jutalékok y/y 35%-kal erősödtek rubelben, elsősorban a bővülő betétállomány következtében növekvő számlavezetési- és tranzakciós díjbevételek hatására.

A kumulált működési költség 23%-os emelkedését leginkább az inflációs folyamatok határozták meg, miközben a háború kezdete óta az orosz fiókszám 41%-kal, a dolgozói létszám 25%-kal csökkent. A bank kiadás/bevétel mutatója 3Q-ban 28% volt.

A harmadik negyedévben is folytatódott a hitelportfólió minőségének javulása: a Stage 3 hitelek teljes hitelportfólión belüli aránya 1,5%-ponttal 10%-ra csökkent. A hitelkockázati költség 3Q-ban q/q 68%-kal emelkedett, összhangban a lakossági hitelállomány bővülésével.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya 3Q-ban 21%-kal növekedett, leginkább az autóhitel- és személyi kölcsön állományok bővülése miatt. Eközben a vállalati teljesítő hitelállomány q/q lefeleződött, ezzel a háború előtti, 2021 végi szinthez képest összesen 94%-kal zsugorodott. Ezzel mostanra a corporate állomány a teljes hitelportfólió kevesebb, mint 1%-át teszi ki.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 53%-kal, q/q 18%-kal bővült, ezen belül is a vállalati betétek növekedése volt szignifikáns. A nettó hitel/betét mutató 51%-ra mérséklődött (-6%-pont y/y).

Egy 2024. júliusában elfogadott jogszabály szerint 2025. január 1-étől Oroszországban 25%-ra emelkedik a társasági adókulcs a jelenlegi 20%-os szintről.

Az OTP Csoport a háború kitörése óta elkötelezett orosz kitettségeinek folyamatos csökkentése mellett: 2022 végén az orosz operáció teljes összegben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit, 11 milliárd rubelnyi, 78 milliárd forintnak megfelelő összegben. Ezen felül az orosz jegybank 2023 szeptembere óta összesen 37,1 milliárd rubel osztalék kifizetését hagyta jóvá (ebből 2024. harmadik negyedévben 10,0 milliárd rubelt), és további 4,7 milliárd rubel kifizetésének engedélyezése van folyamatban.

## OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	18.034	2.050	-89%	4.078	20.120	1.907			
Korrektív tételek (adózás után)	0	0	-88%	0	0	0			
Korrigált adózás utáni eredmény	18.034	2.050	-89%	4.078	20.120	1.907			
Társasági adó	-3.165	-2.630	-17%	-715	-3.559	-1.578			
Adózás előtti eredmény	21.199	4.680	-78%	4.793	23.679	3.485			
Működési eredmény	15.730	9.589	-39%	6.424	20.994	6.092			
Összes bevétel	50.785	33.866	-33%	17.930	68.635	16.756			
Nettó kamatbevétel	39.594	27.046	-32%	5.955	53.865	13.206			
Nettó díjak, jutalékok	3.959	3.071	-22%	1.184	5.019	1.552			
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.231	3.749	-48%	10.790	9.751	1.998			
Működési költség	-35.055	-24.277	-31%	-11.506	-47.641	-10.664			
Összes kockázati költség	5.469	-4.909		-1.631	2.685	-2.607			
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	5.551	-4.714		-1.980	2.771	-2.329			
Egyéb kockázati költség	-82	-196	138%	349	-86	-278			
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.600.237			1.663.221	1.600.237	1.586.645			
Bruttó hitelek	1.136.507			1.166.695	1.136.507	1.127.319			
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.179.627			1.184.827	1.179.627	1.134.133			
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.116.827			1.117.941	1.116.827	1.067.278			
Retail hitelek	503.456			510.171	503.456	489.796			
Lakossági jelzáloghitelek	394.737			400.610	394.737	387.661			
Lakossági fogyasztási hitelek	86.366			87.183	86.366	81.456			
MSE hitelek	22.352			22.378	22.352	20.679			
Corporate hitelek	544.768			536.257	544.768	511.155			
Leasing	68.603			71.512	68.603	66.326			
Hitelek értékvesztése	-55.856			-57.964	-55.856	-60.587			
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-57.931			-58.934	-57.931	-61.022			
Ügyfélbetétek	1.100.016			1.018.020	1.100.016	1.069.391			
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.140.987			1.031.776	1.140.987	1.074.331			
Retail betétek	687.519			652.096	687.519	713.586			
Lakossági betétek	589.417			555.317	589.417	613.537			
MSE betétek	98.102			96.779	98.102	100.049			
Corporate betétek	453.468			379.680	453.468	360.745			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	261.740			397.607	261.740	275.321			
Saját tőke	192.650			201.295	192.650	200.969			
Hitelportfólió minősége	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	943.984			943.984	919.683	889.612			
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,9%			80,9%	80,9%	78,9%			
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%			1,1%	1,2%	1,1%			
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	156.927			156.927	156.276	171.333			
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,5%			13,5%	13,8%	15,2%			
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,8%			8,8%	8,5%	8,5%			
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	65.783			65.783	60.549	66.374			
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,6%			5,6%	5,3%	5,9%			
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,4%			51,4%	51,9%	54,2%			
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,65%	0,84%	1,49%p	0,69%	-0,24%	0,84%			
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	0,3%	-1,3%p	1,0%	1,3%	0,5%			
ROE	13,4%	2,1%	-11,3%p	8,5%	11,0%	3,9%			
Teljes bevétel marzs	4,24%	4,18%	-0,07%p	4,42%	4,29%	4,17%			
Nettó kamatmarzs	3,31%	3,34%	0,03%p	1,47%	3,36%	3,29%			
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,9%	3,0%	0,1%p	2,8%	3,0%	2,7%			
Kiadás/bevétel arány	69,0%	71,7%	2,7%p	64,2%	69,4%	63,6%			
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	109%			109%	98%	100%			
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	78,7	79,9	2%	78,7	77,0	79,4	79,9	1%	2%
HUF/RON (átlag)	77,4	78,4	1%	77,4	77,3	78,5	79,2	1%	2%

2024. július 30-án lezárult az OTP Bank Romania S.A. eladása a Banca Transilvania S.A.-nak. Ezzel egyidejűleg a román bank dekonszolidálásra került, így a mérlege és eredménye júliustól kezdődően nem

jelenik meg a Csoport mérlegében, illetve eredményében.

A román operáció 2024. január-június között 2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el.

## LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2023.12.31				2024.09.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>342</b>	<b>1.877</b>	<b>156.757</b>	<b>11.257</b>	<b>329</b>	<b>1.908</b>	<b>169.473</b>	<b>11.351</b>
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	279	970	19.891	5.137
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	104	427	15.260	2.360
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	445	11.657	2.428
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	275	23.997	2.659
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	809	45.861	4.502
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	71	178	350	2.119
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	26	112	9.143	538
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	102	1.555	696
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	52	160	0	869
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	79	132	104	4.886
OTP Bank Romania	95	157	13.848	1.780	0	0	0	0
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.097</b>	<b>3.694</b>	<b>87.809</b>	<b>27.509</b>	<b>960</b>	<b>3.610</b>	<b>127.818</b>	<b>26.193</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				783
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>39.407</b>				<b>38.326</b>
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.018				1.703
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				123				102
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.439</b>	<b>5.571</b>	<b>244.566</b>	<b>41.547</b>	<b>1.289</b>	<b>5.518</b>	<b>297.291</b>	<b>40.131</b>

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 beszámolóinak 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.

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

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

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

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

**PÉNZÜGYI ADATOK**



## OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2024.09.30	2023.12.31	2023.09.30	változás q/q	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.437.505	2.708.232	2.462.369	-10%	-1%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.865.112	2.702.433	2.694.987	6%	6%
Repókövetelések	167.299	201.658	252.800	-17%	-34%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	231.464	257.535	479.619	-10%	-52%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	657.350	559.527	532.974	17%	23%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.146.620	2.710.848	2.952.943	53%	40%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.524.347	4.681.359	4.723.988	-3%	-4%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	980.630	934.848	890.413	5%	10%
Befektetések leányvállalatokban	2.161.995	2.001.952	2.031.004	8%	6%
Tárgyi eszközök	109.888	107.306	96.937	2%	13%
Immateriális javak	111.255	98.115	76.597	13%	45%
Használati jog eszközök	63.341	66.222	58.615	-4%	8%
Befektetési célú ingatlanok	4.263	4.203	4.238	1%	1%
Tényleges nyereségadó követelések	3.278	0	1.285		
Halasztott adó eszközök	0	408	12.670		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	34.565	21.628	36.223	60%	-5%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	130.718	0		
Egyéb eszközök	338.885	365.961	670.248	-7%	-49%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>18.837.797</b>	<b>17.552.953</b>	<b>17.977.910</b>	<b>7%</b>	<b>5%</b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	2.120.157	1.761.579	1.901.960	20%	11%
Repókötelezettségek	634.506	443.694	844.438	43%	-25%
Ügyfelek betétei	10.924.086	10.734.325	10.765.624	2%	1%
Lízingkötelezettségek	67.689	68.282	60.840	-1%	11%
Kibocsátott értékpapírok	1.517.295	1.163.109	1.118.436	30%	36%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	18.490	19.786	19.814	-7%	-7%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	110.781	183.565	216.884	-40%	-49%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	19.078	27.423	43.869	-30%	-57%
Halasztott adó kötelezettségek	2.246	0	0		
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	19.770	14.393	2.868	37%	589%
Céltartalékok	27.143	22.497	30.244	21%	-10%
Egyéb kötelezettségek	245.956	295.399	348.213	-17%	-29%
Alárendelt kölcsöntőke	346.403	520.296	541.284	-33%	-36%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>16.053.600</b>	<b>15.254.348</b>	<b>15.894.474</b>	<b>5%</b>	<b>1%</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.147.423	1.621.771	1.607.274	32%	34%
Adózás utáni eredmény	684.373	654.988	454.672	4%	51%
Visszavásárolt saját részvény	-75.599	-6.154	-6.510		
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>2.784.197</b>	<b>2.298.605</b>	<b>2.083.436</b>	<b>21%</b>	<b>34%</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>18.837.797</b>	<b>17.552.953</b>	<b>17.977.910</b>	<b>7%</b>	<b>5%</b>

## KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2024.09.30	2023.12.31	2023.09.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.101.220	7.125.049	6.557.052	-14%	-7%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.627.374	1.566.998	1.500.795	4%	8%
Repó követelések	368.905	223.884	264.209	65%	40%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	313.150	288.885	528.080	8%	-41%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.699.690	1.601.461	1.664.591	6%	2%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	19.273.693	17.676.533	18.802.518	9%	3%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.509.312	1.400.485	1.345.620	8%	12%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.468.456	1.289.712	1.385.365	14%	6%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	109.150	96.110	93.834	14%	16%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.552.977	5.249.272	5.596.136	44%	35%
Tárgyi eszközök	552.708	523.124	520.363	6%	6%
Immateriális javak és goodwill	311.799	291.358	257.382	7%	21%
Használati jog eszköz	79.446	74.698	76.366	6%	4%
Befektetési célú ingatlanok	81.204	53.381	49.206	52%	65%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	27.946	41.967	38.377	-33%	-27%
Halasztott adó eszközök	39.748	55.691	52.691	-29%	-25%
Tényleges nyereségadó-követelések	17.167	7.773	20.536	121%	-16%
Egyéb eszközök	421.221	509.430	820.911	-17%	-49%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1.410	1.533.333	0	-100%	
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>41.556.576</b>	<b>39.609.144</b>	<b>39.574.032</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.981.042	1.940.862	2.119.865	2%	-7%
Repó kötelezettségek	222.395	126.237	312.809	76%	-29%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.174	70.707	71.225	2%	1%
Ügyfelek betétei	30.348.960	28.332.431	28.968.038	7%	5%
Kibocsátott értékpapírok	2.500.940	2.095.548	2.082.051	19%	20%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	84.487	140.488	232.323	-40%	-64%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18.699	63.899	24.158	-71%	-23%
Lízingkötelezettség	80.341	76.313	80.159	5%	0%
Halasztott adó kötelezettség	28.948	28.663	34.336	1%	-16%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	68.380	69.948	54.819	-2%	25%
Céltartalékok	122.596	121.119	135.830	1%	-10%
Egyéb kötelezettségek	837.181	745.820	867.052	12%	-3%
Alárendelt kölcsöntőke	391.867	562.396	584.626	-30%	-33%
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	157	1.139.920	0	-100%	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>36.758.167</b>	<b>35.514.351</b>	<b>35.567.291</b>	<b>4%</b>	<b>3%</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	4.960.704	4.179.322	4.092.934	19%	21%
Visszavásárolt saját részvény	-199.070	-120.489	-122.109	65%	63%
Összes anyavállalatot megillető tőke	4.789.634	4.086.833	3.998.825	17%	20%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	8.775	7.960	7.916	10%	11%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>4.798.409</b>	<b>4.094.793</b>	<b>4.006.741</b>	<b>17%</b>	<b>20%</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>41.556.576</b>	<b>39.609.144</b>	<b>39.574.032</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>

## OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2024 9M	2023 9M	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	797.601	913.868	-13%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	445.204	592.742	-25%
Összes kamatbevétel	1.242.805	1.506.610	-18%
Összes kamatráfordítás	-855.581	-1.189.557	-28%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>387.224</b>	<b>317.053</b>	<b>22%</b>
Kockázati költség összesen	-29.885	12.688	
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN</b>	<b>357.339</b>	<b>329.741</b>	<b>8%</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-8.974	-10.800	-17%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-1.125	-6.952	-84%
Díj-, jutalékbevételek	330.737	293.277	13%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-64.306	-55.708	15%
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>266.431</b>	<b>237.569</b>	<b>12%</b>
Devizaműveletek vesztesége	-2.720	-11.238	-76%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	119.989	10.847	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	21.507	70.915	-70%
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	4.085	13.011	
Osztalékbevételek	385.219	243.734	58%
Egyéb működési bevételek	14.459	22.775	-37%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-25.800	14.019	-284%
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>516.739</b>	<b>336.025</b>	<b>54%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-145.242	-136.211	7%
Értékcsökkenés és amortizáció	-45.886	-36.795	25%
Egyéb általános költségek	-201.911	-219.218	-8%
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-393.039</b>	<b>-392.224</b>	<b>0%</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>737.371</b>	<b>493.359</b>	<b>49%</b>
Társasági adó	-52.998	-38.687	37%
<b>ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>684.373</b>	<b>454.672</b>	<b>51%</b>

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024 9M	2023 9M	változás
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK</b>			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.883.500	1.758.930	7%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	406.712	470.516	-14%
Kamatbevételek	2.290.212	2.229.446	3%
Kamatráfordítások	-1.004.830	-1.195.408	-16%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>1.285.382</b>	<b>1.034.038</b>	<b>24%</b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-40.614</b>	<b>-52.982</b>	<b>-23%</b>
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-19.726	-66.417	-70%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	5.554	-1.438	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-24.761	8.347	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-1.678	5.133	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-3	1.393	
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN</b>	<b>1.244.768</b>	<b>981.056</b>	<b>27%</b>
Díj-, jutalék bevételek	741.698	642.104	16%
Díj-, jutalék ráfordítások	-144.484	-127.963	13%
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>597.214</b>	<b>514.141</b>	<b>16%</b>
<b>Módosítás miatti veszteség</b>	<b>-5.815</b>	<b>-29.066</b>	<b>-80%</b>
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	1.209	7.921	-85%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	3.207	-6.968	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-1.998	14.889	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	7.479	9.800	
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	13.664	67.415	-80%
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-17.503	-2.287	665%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	13.068	18.625	-30%
Egyéb működési bevételek	102.340	311.938	-67%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	10.147	5.082	100%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	90.316	305.528	-70%
Nettó biztosítási eredmény	1.878	1.327	41%
Egyéb működési ráfordítások	-82.571	-87.557	-6%
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>37.686</b>	<b>325.855</b>	<b>-88%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-396.055	-353.530	12%
Értékcsökkenés és amortizáció	-97.753	-86.543	13%
Egyéb általános költségek	-383.740	-373.874	3%
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-877.548</b>	<b>-813.947</b>	<b>8%</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>996.305</b>	<b>978.039</b>	<b>2%</b>
Társasági adó	-189.570	-120.161	58%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>806.735</b>	<b>857.878</b>	<b>-6%</b>
<b>MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG</b>			
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	19.669	0	
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>826.404</b>	<b>857.878</b>	<b>-4%</b>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	2.960	1.302	127%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	823.444	856.576	-4%

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

Telefon  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
<b>2023. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>3.395.163</b>	<b>-106.862</b>	<b>5.959</b>	<b>3.322.312</b>
Nettó eredmény	--	--	856.576	--	1.302	857.878
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-78.025	--	-1.987	-80.012
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-819	-819
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	3.461	3.461
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.091	--	--	2.091
2022. évi osztalék	--	--	-84.000	--	--	-84.000
MRP miatti korrekció	--	--	3.836	--	--	3.836
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	23.951	--	23.951
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-2.759	--	--	-2.759
– állományváltozása	--	--	--	-39.198	--	-39.198
<b>2023. szeptember 30-ai egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>4.092.882</b>	<b>-122.109</b>	<b>7.916</b>	<b>4.006.741</b>
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
<b>2024. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>4.179.270</b>	<b>-120.489</b>	<b>7.960</b>	<b>4.094.793</b>
Nettó eredmény	--	--	823.444	--	2.960	826.404
Egyéb átfogó eredmény	--	--	97.472	--	294	97.766
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-306	-306
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-2.133	-2.133
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.017	--	--	3.017
2023. évi osztalék	--	--	-150.000	--	--	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	6.928	--	--	6.928
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	24.922	--	24.922
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	521	--	--	521
– állományváltozása	--	--	--	-103.503	--	-103.503
<b>2024. szeptember 30-ai egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>4.960.652</b>	<b>-199.070</b>	<b>8.775</b>	<b>4.798.409</b>

<sup>1</sup> A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2024 3Q: 199.070 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2024 3Q: 12.069.500 darab) könyv szerinti értékét is.

## OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2024.09.30	2023.09.30	változás
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
Adózás előtti eredmény	737.371	501.451	47%
Nettó elhatárolt kamatok	65.544	2.685	
Fizetett társasági adó	-37.966	-19.964	90%
Értékcsökkenés és amortizáció	44.663	36.899	21%
Értékvesztés képzés	40.361	-15.748	
Részvény-alapú juttatások	3.017	2.091	44%
Értékpapírok árfolyameredménye	7.531	9.685	-22%
Eredményel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége	-29.991	-74.204	-60%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-15.901	-91.153	
Lízing kamatráfordítása	-2.043	1.413	
Devizaátértékelés hatása	51.727	-6.381	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-70	-1.221	-94%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	193.726	-632.756	-131%
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>1.057.969</b>	<b>-287.203</b>	<b>-468%</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-1.217.549	370.360	-429%
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-147.697	769.804	-119%
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>	<b>-307.277</b>	<b>852.962</b>	<b>-136%</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>1.564.925</b>	<b>351.770</b>	<b>345%</b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>1.257.647</b>	<b>1.204.732</b>	<b>4%</b>

## KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024.09.30	2023.09.30	változás
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
Nettó eredmény	823.444	856.576	-4%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-61.401	-28.800	113%
Értékcsökkenés	102.382	90.369	13%
Céltartalék képzés	61.126	70.473	-13%
Nettó elhatárolt kamat	-20.939	15.365	-236%
Részvény alapú juttatás	3.017	2.091	44%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	73.606	41.192	79%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-23.887	-70.264	-66%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-50.311	-94.301	
Megszűnt tevékenység nyeresége	-19.669	0	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	165.409	-1.231.391	
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>1.052.777</b>	<b>-348.690</b>	<b>-402%</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-2.356.447	962.492	
<b>FINANSZIROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	168	877.395	-100%
<b>Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)</b>	<b>-1.303.502</b>	<b>1.491.197</b>	<b>-187%</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>4.859.342</b>	<b>2.597.688</b>	<b>87%</b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>3.599.715</b>	<b>4.088.885</b>	<b>-12%</b>
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	-43.875	-	

## Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Konzolidált			
	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Egyéb			

### KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
1 OTP Ingatlan Zrt.	1.101.000.000	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 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
17 OTP banka dioničko društvo EUR	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
18 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	700.000.000	100,00	100,00	L
19 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
20 OTP Invest d.o.o.	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
21 OTP Nekretnine d.o.o.	EUR 39.635.100	100,00	100,00	L
22 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
23 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
24 OTP Ingatlanlízings Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
25 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	1.229.300.000	100,00	100,00	L
26 OTP Leasing d.d.	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
27 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
28 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 2.797.887.853	97,92	97,92	L
29 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
30 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
31 OTP Nekretnine doo Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
32 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
33 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
34 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
35 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
36 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
37 CRESCO d.o.o.	EUR 5.170	100,00	100,00	L
38 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
39 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	90,10	90,10	L
40 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
41 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
42 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
43 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
44 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
45 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
46 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
47 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
48 MONICOMP Zrt.	320.500.000	100,00	100,00	L
49 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
50 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
51 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
52 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	53.000.000	100,00	100,00	L
53 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
54 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.400.000.000	100,00	100,00	L



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

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 <sup>1</sup>
55 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
56 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
57 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
58 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	281.300.000	100,00	100,00	L
60 DSK Ventures EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
61 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	154.977.590.235	0,00	0,00	L
62 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
63 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
64 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
65 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
66 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
67 Club Hotel Füred Szállóda Kft.	90.000.000	100,00	100,00	L
68 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
69 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	114.107.000	84,92	84,92	L
70 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
71 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
72 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
73 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
74 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 537.606.648	100,00	100,00	L
75 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,26	L
76 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
77 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
78 OTP Otthonmegoldások Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
79 Georg d.o.o	EUR 3.000	76,00	76,00	L
80 OTP banka d.d.	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
81 ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	EUR 500.000	100,00	100,00	L
82 OTP Luxembourg S.à r.l.	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
83 Foglalkozást Online Korlátolt Felelősségű Társaság	7.202.400	100,00	100,00	L
84 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	6.000.000	60,00	60,00	L
85 JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	11.000.000	100,00	100,00	L
86 JSCMB "IPEKA BANK"	UZS 3.834.217.638.941	79,79	98,95	L
87 OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD	RSD 411.432.000	100,00	100,00	L
88 HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	5.000.000	100,00	100,00	L
89 Limited Liability Company OTP Financial Technologies	RUB 10.000	100,00	100,00	L
90 ZAGREBTOWER D.O.O.	EUR 2.036.890	100,00	100,00	L
91 PortfoLion Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	2.030.000.000	0,00	0,00	L
92 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	100.428.671.936	100,00	100,00	L
93 PortfoLion Zöld Magántőkealap	33.571.000.000	100,00	100,00	L
94 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	7.000.000.000	100,00	100,00	L
95 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	25.060.000.000	49,88	49,88	L
96 PortfoLion Partner Magántőke Alap	72.004.608.295	30,56	30,56	L
97 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	7.120.000.000	100,00	100,00	L
98 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	924.124.000	100,00	100,00	L
99 ZA-Invest Béta Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
100 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	100,00	100,00	L
101 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
102 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
103 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
104 Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	EUR 257.500	100,00	100,00	L
105 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	4.000.000	100,00	100,00	L
106 ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	11.000.000	100,00	100,00	L
107 ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	3.100.000	100,00	100,00	L
108 ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	3.100.000	100,00	100,00	L
109 Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	55.560.000	75,00	100,00	L
110 AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	39.110.000	73,25	98,34	L
111 ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	3.000.000	75,00	100,00	L
112 Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	862.000.000	100,00	100,00	L
113 Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	659.859.000	100,00	100,00	L

<sup>1</sup> 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	Tárgyév elején (január 1-jén)			Teljes alaptőke Időszak végén (szeptember 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,40%	31,46%	87.914.205	31,76%	32,31%	88.932.843
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	54,26%	55,19%	151.915.827
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	11,22%	11,41%	31.410.155
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,33%	0,34%	934.512
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,51%	0,52%	1.428.633
Saját részvények <sup>2</sup>	0,20%	0,00%	572.746	1,70%	0,00%	4.762.756
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	0,00%	0,00%	3.128
Egyéb <sup>3</sup>	0,01%	0,01%	34.613	0,17%	0,17%	473.120
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

<sup>1</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>2</sup> A saját részvénytörzs 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. szeptember 30-án 12.069.500 darab OTP részvény volt.

<sup>3</sup> 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	3.443.352	4.762.756	
Leányvállalatok	0	0	0	0	
Mindösszesen	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	

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

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad <sup>3</sup>	Befolyás mértéke <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,72%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.258.936	5,09%	5,18%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,14%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.936	0,04%	0,04%	-

<sup>1</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)

<sup>2</sup> Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

<sup>3</sup> Két tizedes jegyre kerekítve

<sup>4</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>5</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

## VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2024. szeptember 30-án

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor <sup>2</sup>	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	57.917
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	64.685
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	27.393
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	58.800
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	42.728
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	195.058
IG	Kovács Antal <sup>3</sup>	tag	2016.04.15.	2026	128.854
IG	Nagy György <sup>4</sup>	tag	2021.04.16.	2026	13.000
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	25.400
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	204.914
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	554.266
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	491
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			10.019
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			16.003
SP	Bertalan Imre	MC tag			12.331
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			15.310
<b>Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:</b>					<b>1.428.633</b>

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

<sup>2</sup> Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.257.917 darab.

<sup>3</sup> Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 133.154 darab.

<sup>4</sup> Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 980.000 darab.

## A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

### MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (konszolidált, millió forintban)<sup>1</sup>

#### a) Függő kötelezettségek

	2024. szeptember 30.	2023. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.259.321	4.891.354
Bankgaranciák	1.425.890	1.400.959
Visszaigazolt akkreditív	32.902	85.823
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	103.183	91.529
Egyéb	1.090.538	822.128
<b>Összesen:</b>	<b>7.911.834</b>	<b>7.291.793</b>

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

### TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank <sup>1</sup>	10.433	10.478	10.549
Konszolidált <sup>2</sup>	41.210	41.547	40.131

<sup>1</sup> OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

<sup>2</sup> A konszolidációs kör változásai miatt az adatok időben nem összehasonlíthatók.

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 204. első kilenc hónap

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## 2023. OKTÓBER 1. ÉS 2024. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. szeptember 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. szeptember 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 6 1/8 10/05/27	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	648.409.000	257.781
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 8.1 10/13/26	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170.000.000	13.581
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ HUF 2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF	155	155
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3.379	3.379
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.417	3.417
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2029/I	2023.12.13.	2029.03.07.	EUR	0	0
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 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2.871	2.871
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 6.1 22/06/26	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75.000.000	29.817
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	1.955	1.955
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 5 01/31/29	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	600.000.000	238.536
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.181	2.181
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6.005	6.005
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.638	5.638
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 ¾ 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300.000.000	119.268
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF	53.633	53.633
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 20 1/2 04/25/27	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.331.360.729.367	37.145
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8.283	8.283
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	5.924	5.924
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF	2.005	2.005
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF	1.055	1.055
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF	822	822
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF	1.046	1.046
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF	1.102	1.102
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF	283	283
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5.868	5.868
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	700.000.000	278.292
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11.748	11.748
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4.1 07/31/27	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300.000.000	15.180
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6.884	6.884
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4.604	4.604
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF	5.202	5.202

## 2023. OKTÓBER 1. ÉS 2024. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. szeptember 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2023. szeptember 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF	44.120	44.120
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	26.391	26.391
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.311	23.311
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.184	17.184
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 16 04/16/24	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	673.699.452.455	20.413
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14.890	14.890
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	14.067	14.067
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF	58.833	58.833
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 24/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16.931	16.931
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	HUF	241	241
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.377	11.377
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.750	3.750
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.184	4.184
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.510	1.510
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.676	2.676
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.819	2.819

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

Telefon  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## 2014. JANUÁR 1. ÉS 2024. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/I	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR
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 2 2016/XX	2014.10.22.	2016.10.22.	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 2 2016/XXI	2014.10.31.	2016.10.31.	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 2 2016/XXII	2014.11.14.	2016.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XXIII	2014.11.28.	2016.11.28.	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 2 2016/XXIV	2014.12.19.	2016.12.19.	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 2 2016/XXV	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 2 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 2 2016/III	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 2 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 2 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 2 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 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 2 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 2 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 2 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

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

Telefon  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/II	2017.03.03.	2018.03.03.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/III	2017.04.13.	2018.04.13.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/IV	2017.06.02.	2018.06.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/V	2017.07.14.	2018.07.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VI	2017.08.04.	2018.08.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VII	2017.09.29.	2018.09.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VIII	2017.11.17.	2018.11.17.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/IX	2017.12.20.	2018.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/I	2018.02.16.	2019.02.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/II	2018.03.29.	2019.03.29.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/III	2018.05.18.	2019.05.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/IV	2018.06.28.	2019.06.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/V	2018.08.06.	2019.08.06.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VI	2018.10.04.	2019.10.04.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VII	2018.11.15.	2019.11.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2019/II	2018.12.15.	2019.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2020/I	2018.12.15.	2020.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2021/I	2018.12.15.	2021.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/I	2018.12.15.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/III	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF

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

Telefon  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ HUF 2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF

## TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint) <sup>1</sup>	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen</b>	<b>11.117</b>	<b>12.999</b>	<b>17%</b>	<b>4.162</b>	<b>5.256</b>	<b>4.438</b>	<b>-16%</b>	<b>7%</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.390	9.413	12%	3.341	3.631	3.306	-9%	-1%
Részvény alapú kifizetések	2.012	2.911	45%	703	1.219	983	-19%	40%
Egyéb hosszú távú juttatások	715	558	-22%	124	289	149	-48%	20%
Végkielégítések	0	117		0	117	0	-100%	
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0		-6	0	0		-100%
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltégükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	82.745	85.426	3%	82.745	66.625	85.426	28%	3%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltégükben lévő társaságok hitelkerete	46.166	49.375	7%	46.166	49.986	49.375	-1%	7%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	3.430	2.318	-32%	3.430	2.262	2.318	2%	-32%

<sup>1</sup> A kulcspozícióban lévő vezetők körének pontosítása miatt nem összehasonlítható a korábban publikált adatokkal.

## Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása<sup>6</sup> alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 9M régi módszertan	2023 9M új módszertan	2024 9M új módszertan
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált <sup>7</sup>	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 9M-re: $\frac{4.638.671,0}{43.914.282,4} = 10,6\%$  Példa 2023 9M-re: $\frac{3.929.662,4}{42.388.056,8} = 9,3\%$	9,3%	9,3%	10,6%
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 repóképésnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.  Példa 2024 9M-ra: $\frac{12.176.867,5}{7.030.203,7 - 1.759.758,7} = 231,0\%$  Példa 2023 9M-re: $\frac{10.331.972,2}{7.026.504,1 - 2.406.809,2} = 223,7\%$	223,7%	223,7%	231,0%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegképzési értékeinek számtani átlagaként számolódik).  Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{4.439.418,8} = 24,9\%$  Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{857.878,6 * 1,3}{3.497.219,2} = 32,8\%$  Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{857.878,6 * 1,3}{3.497.219,2} = 32,8\%$	32,8%	32,8%	24,9%
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 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{4.439.418,8} = 24,9\%$  Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{691.714,5 * 1,3}{3.497.219,2} = 26,4\%$  Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{778.595,7 * 1,3}{3.497.219,2} = 29,8\%$	29,8%	26,4%	24,9%

<sup>6</sup> 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

<sup>7</sup> 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 9M régi módszertan	2023 9M új módszertan	2024 9M új módszertan
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 értendő, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik).  Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{41.284.658,1} = 2,7\%$  Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{691.714,5 * 1,3}{36.365.858,2} = 2,5\%$  Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{778.595,7 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,9\%$	2,9%	2,5%	2,7%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.  Példa 2024 9M-re: $\frac{1.137.057,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 3,68\%$  Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{928.597,3 * 1,3}{36.365.858,2} = 3,41\%$  Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{920.508,9 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,38\%$	3,38%	3,41%	3,68%
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 9M-re: $\frac{1.928.048,0 * 1,3}{41.284.658,1} = 6,24\%$  Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{1.621.187,0 * 1,3}{36.365.858,2} = 5,96\%$  Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{1.602.388,3 * 1,3}{36.365.074,6} = 5,89\%$	5,89%	5,96%	6,24%
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 9M-re: $\frac{1.321.884,0 * 1,3}{41.284.658,1} = 4,28\%$  Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{1.036.215,8 * 1,3}{36.365.858,2} = 3,81\%$  Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{1.034.650,1 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,80\%$	3,80%	3,81%	4,28%
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 9M-re: $\frac{790.990,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 2,56\%$  Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{692.589,7 * 1,3}{36.365.858,2} = 2,55\%$  Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{681.879,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,51\%$	2,51%	2,55%	2,56%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 9M régi módszertan	2023 9M új módszertan	2024 9M új módszertan
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlájában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel.  Példa 2024 9M-re: $\frac{790.990,5}{1.928.048,0} = 41,0\%$  Példa 2023 9M-re: $\frac{692.589,7}{1.621.187,0} = 42,7\%$ új módszertan  Példa 2023 9M-re: $\frac{681.879,4}{1.602.388,3} = 42,6\%$ régi módszertan	42,6%	42,7%	41,0%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlájában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegététel értékeinek számtani átlagaként számolódnak).  Példa 2024 9M-re: $\frac{31.410,2 * 1,3}{23.252.086,7} = 0,18\%$  Példa 2023 9M-re: $\frac{33.227,0 * 1,3}{21.025.267,9} = 0,21\%$ új módszertan  Példa 2023 9M-re: $\frac{5.429,9 * 1,3}{21.025.267,9} = 0,03\%$ régi módszertan	0,03%	0,21%	0,18%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlájában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.  Példa 2024 9M-re: $\frac{66.032,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 0,21\%$  Példa 2023 9M-re: $\frac{39.098,5 * 1,3}{36.365.858,2} = 0,14\%$ új módszertan  Példa 2023 9M-re: $\frac{2.970,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 0,01\%$ régi módszertan	0,01%	0,14%	0,21%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlájában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel.  Példa 2024 9M-re: $\frac{244.620,3}{1.071.025,0} = 22,8\%$  Példa 2023 9M-re: $\frac{197.784,3}{889.498,8} = 22,2\%$ új módszertan  Példa 2023 9M-re: $\frac{138.942,8}{917.538,5} = 15,1\%$ régi módszertan	15,1%	22,2%	22,8%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlájában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitel 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 9M-re: $\frac{22.251.462,2}{30.348.959,7 + 121.167,8} = 73\%$  Példa 2023 9M-re: $\frac{21.691.777,6}{29.172.863,8 + 194.833,0} = 74\%$ új módszertan  Példa 2023 9M-re: $\frac{21.691.777,6}{29.172.863,8 + 194.833,0} = 74\%$ régi módszertan	74%	74%	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 vagy ezzel kapcsolatos nyereség. 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.

2024 3Q-tól materialitási küszöb került bevezetésre: az egyes releváns tételek csak abban az esetben kerülnek bemutatásra a korrekciók között, ha az adott tétel meghaladja az adott negyedéves konszolidált adózás utáni eredmény 10%-át.

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 jelentésben a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük, bennük a régi módszertan szerinti 2024-es adatokkal<sup>8</sup>.

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.

<sup>8</sup> A tárgyidőszak 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.

## 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 Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) 2024 augusztusáig 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. 2024 augusztusában egyesült az SKB Banka és a Nova KBM.

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

(6) Tartalmazza az OTP Factoring 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) A román leánybank eladásának folyamata 2024 júliusában lezárult, így a román bank júniussal bezárólag járult hozzá a Csoport eredményéhez. A román szegmens 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), DSK Asset Management EAD (Bulgária), ILIRIKA DZU a.d. Belgrade (Szerbia), illetve 2024 szeptemberrel bezárólag az OTP Asset Management SAI S.A. (Románia).

(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 kivezetéséből 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 részvénydarabszámából 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 jelentés táblázataiban szereplő hitel- és betét állományi szegmens bontások visszamenőlegesen felülvizsgálatra kerültek.
- 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, míg tranzakció pénzügyi zárása 2024. július 30-án zárult le. 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 2024. június végéig a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2023 4Q-ban a teljes 2023-as évre vonatkozóan, illetve a 2024-es tárgyidőszakban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítve, az *Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredményssorok 2023 4Q-tól kezdve nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció a Csoportból való kikerülésig olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lett volna (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 9M
	régi módszeren	régi módszeren	régi módszeren	régi módszeren	régi módszeren	régi módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>310.098</b>	<b>339.082</b>	<b>384.859</b>	<b>1.034.040</b>	<b>352.666</b>	<b>1.386.706</b>	<b>310.098</b>	<b>339.082</b>	<b>384.859</b>	<b>1.034.040</b>	<b>352.666</b>	<b>1.386.706</b>	<b>417.494</b>	<b>424.589</b>	<b>443.298</b>	<b>1.285.381</b>
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.297	-1.073	3.936	1.566	-3.432	-1.867	0	0	0	0	-4.023	-4.023	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-669	-653	-855	-2.176	-793	-2.970	-669	-653	-855	-2.176	-793	-2.970	-923	-946	-928	-2.797
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	68.151	68.151	0	0	0	0	68.151	68.151	16.928	16.769	9	33.706
<b>Nettó kamateredmény (korrigált)</b>	<b>312.064</b>	<b>340.808</b>	<b>381.778</b>	<b>1.034.650</b>	<b>425.043</b>	<b>1.459.694</b>	<b>310.767</b>	<b>339.735</b>	<b>385.714</b>	<b>1.036.216</b>	<b>425.634</b>	<b>1.461.850</b>	<b>435.345</b>	<b>442.305</b>	<b>444.235</b>	<b>1.321.884</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>149.915</b>	<b>174.828</b>	<b>189.397</b>	<b>514.140</b>	<b>177.854</b>	<b>691.994</b>	<b>149.915</b>	<b>174.828</b>	<b>189.397</b>	<b>514.140</b>	<b>177.854</b>	<b>691.994</b>	<b>177.775</b>	<b>199.991</b>	<b>219.447</b>	<b>597.213</b>
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-25.899	-23.827	-23.955	-73.681	-24.790	-98.472	-25.899	-23.827	-23.955	-73.681	-24.790	-98.472	-25.634	-25.012	-33.037	-83.683
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-7	-2	9	1	220	220	0	0	0	0	247	247	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	5.537	5.537	0	0	0	0	5.537	5.537	1.672	1.700	131	3.503
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.796	33.322	40.261	94.378	26.315	120.693	20.796	33.322	40.261	94.378	26.315	120.693	32.651	37.989	49.056	119.696
<b>Nettó díjak, jutalékok (korrigált)</b>	<b>103.227</b>	<b>117.681</b>	<b>125.172</b>	<b>346.080</b>	<b>132.066</b>	<b>478.146</b>	<b>103.220</b>	<b>117.679</b>	<b>125.181</b>	<b>346.080</b>	<b>132.039</b>	<b>478.119</b>	<b>121.161</b>	<b>138.690</b>	<b>137.485</b>	<b>397.337</b>
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó</b>	<b>30.109</b>	<b>10.741</b>	<b>-47.819</b>	<b>-6.968</b>	<b>20.795</b>	<b>13.827</b>	<b>30.109</b>	<b>10.741</b>	<b>-47.819</b>	<b>-6.968</b>	<b>20.795</b>	<b>13.827</b>	<b>-2.776</b>	<b>4.638</b>	<b>1.345</b>	<b>3.207</b>
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	-1	-209	-210	19	-191	0	0	-209	-209	19	-190	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-11.397	-11.397	0	0	0	0	-11.397	-11.397	-2.072	367	0	-1.705
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.796	33.322	40.261	94.378	26.315	120.693	20.796	33.322	40.261	94.378	26.315	120.693	32.651	37.989	49.056	119.696
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)</b>	<b>50.905</b>	<b>44.064</b>	<b>-7.349</b>	<b>87.620</b>	<b>35.694</b>	<b>123.314</b>	<b>50.904</b>	<b>44.063</b>	<b>-7.349</b>	<b>87.619</b>	<b>35.694</b>	<b>123.313</b>	<b>27.803</b>	<b>42.994</b>	<b>50.401</b>	<b>121.198</b>
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó</b>	<b>7.317</b>	<b>11.539</b>	<b>-9.056</b>	<b>9.800</b>	<b>-2.517</b>	<b>7.283</b>	<b>7.317</b>	<b>11.539</b>	<b>-9.056</b>	<b>9.800</b>	<b>-2.517</b>	<b>7.283</b>	<b>-484</b>	<b>5.655</b>	<b>2.307</b>	<b>7.479</b>
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-220	0	-905	-1.125	0	-1.125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	194	194	0	0	0	0	194	194	57	-32	5.512	5.536
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-22	7.120	-10.877	-3.779	-89	-3.868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-7.761	4	-2.767	-10.523	-8.193	-18.716	-7.761	4	-2.767	-10.523	-8.193	-18.716	-1.930	-2.816	-4.750	-9.495
(+) 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	3.919	4.321	8.240	1.668	1.482	770	3.919	4.321	8.240	2.116	-357	-120	1.639
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)</b>	<b>1.466</b>	<b>5.906</b>	<b>728</b>	<b>8.101</b>	<b>-6.106</b>	<b>1.994</b>	<b>1.224</b>	<b>13.025</b>	<b>-11.053</b>	<b>3.197</b>	<b>-6.195</b>	<b>-2.999</b>	<b>-240</b>	<b>2.450</b>	<b>2.949</b>	<b>5.159</b>
<b>Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-21.246</b>	<b>-21.246</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-21.246</b>	<b>-21.246</b>	<b>3.676</b>	<b>5.196</b>	<b>10.798</b>	<b>19.669</b>
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	-55.913	-55.913	0	0	0	0	-55.913	-55.913	0	0	0	0
<b>Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.667</b>	<b>34.667</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.667</b>	<b>34.667</b>	<b>3.676</b>	<b>5.196</b>	<b>10.798</b>	<b>19.669</b>

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 9M
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan
<b>Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége</b>	<b>899</b>	<b>3.118</b>	<b>1.065</b>	<b>5.082</b>	<b>2.113</b>	<b>7.195</b>	<b>899</b>	<b>3.118</b>	<b>1.065</b>	<b>5.082</b>	<b>2.113</b>	<b>7.195</b>	<b>2.346</b>	<b>1.861</b>	<b>5.940</b>	<b>10.147</b>
<b>Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.667</b>	<b>34.667</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.667</b>	<b>34.667</b>	<b>3.676</b>	<b>5.196</b>	<b>10.798</b>	<b>19.669</b>
<b>(+) Egyéb bevételek</b>	<b>141.373</b>	<b>147.899</b>	<b>16.256</b>	<b>305.528</b>	<b>9.627</b>	<b>315.155</b>	<b>141.373</b>	<b>147.899</b>	<b>16.256</b>	<b>305.528</b>	<b>9.627</b>	<b>315.155</b>	<b>24.851</b>	<b>35.202</b>	<b>30.263</b>	<b>90.316</b>
<b>(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye</b>	<b>-28.673</b>	<b>-12.347</b>	<b>55.909</b>	<b>14.889</b>	<b>-27.649</b>	<b>-12.760</b>	<b>-28.673</b>	<b>-12.347</b>	<b>55.909</b>	<b>14.889</b>	<b>-27.649</b>	<b>-12.760</b>	<b>1.113</b>	<b>-2.254</b>	<b>-856</b>	<b>-1.997</b>
<b>(+) Nettó biztosítási díjbevétel</b>	<b>334</b>	<b>480</b>	<b>513</b>	<b>1.327</b>	<b>588</b>	<b>1.915</b>	<b>334</b>	<b>480</b>	<b>513</b>	<b>1.327</b>	<b>588</b>	<b>1.915</b>	<b>380</b>	<b>749</b>	<b>749</b>	<b>1.878</b>
<b>(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége</b>	<b>6.225</b>	<b>37.618</b>	<b>23.573</b>	<b>67.415</b>	<b>27.197</b>	<b>94.613</b>	<b>6.225</b>	<b>37.618</b>	<b>23.573</b>	<b>67.415</b>	<b>27.197</b>	<b>94.613</b>	<b>-4.987</b>	<b>4.900</b>	<b>13.751</b>	<b>13.664</b>
<b>(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>598</b>	<b>1.147</b>	<b>16.880</b>	<b>18.625</b>	<b>-3.858</b>	<b>14.766</b>	<b>1.650</b>	<b>8.183</b>	<b>3.236</b>	<b>13.068</b>
<b>(-) 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</b>	<b>1.668</b>	<b>1.482</b>	<b>770</b>	<b>3.919</b>	<b>4.321</b>	<b>8.240</b>	<b>1.668</b>	<b>1.482</b>	<b>770</b>	<b>3.919</b>	<b>4.321</b>	<b>8.240</b>	<b>2.116</b>	<b>-357</b>	<b>-120</b>	<b>1.639</b>
<b>(-) Véglegesen átvett pénzeszközök</b>	<b>73</b>	<b>49</b>	<b>290</b>	<b>413</b>	<b>119</b>	<b>531</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás</b>	<b>-18.046</b>	<b>-11.442</b>	<b>-18.744</b>	<b>-48.233</b>	<b>-6.258</b>	<b>-54.490</b>	<b>-18.046</b>	<b>-11.442</b>	<b>-18.744</b>	<b>-48.233</b>	<b>-6.258</b>	<b>-54.490</b>	<b>-12.872</b>	<b>-22.153</b>	<b>-16.927</b>	<b>-51.951</b>
<b>(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása</b>	<b>492</b>	<b>711</b>	<b>2.507</b>	<b>3.710</b>	<b>-972</b>	<b>2.738</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(-) Akvizíciók közvetlen hatása</b>	<b>99.458</b>	<b>124.906</b>	<b>-17.613</b>	<b>206.752</b>	<b>-14.969</b>	<b>191.783</b>	<b>99.470</b>	<b>124.895</b>	<b>-13.006</b>	<b>211.359</b>	<b>-19.566</b>	<b>191.793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-13.697</b>	<b>-13.697</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-13.676</b>	<b>-13.676</b>	<b>96</b>	<b>-3.527</b>	<b>-5.540</b>	<b>-8.971</b>
<b>(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése</b>	<b>-427</b>	<b>-473</b>	<b>-557</b>	<b>-1.457</b>	<b>-662</b>	<b>-2.119</b>	<b>-427</b>	<b>-473</b>	<b>-557</b>	<b>-1.457</b>	<b>-662</b>	<b>-2.119</b>	<b>-543</b>	<b>-633</b>	<b>-495</b>	<b>-1.671</b>
<b>(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)</b>	<b>-94</b>	<b>-130</b>	<b>401</b>	<b>177</b>	<b>15</b>	<b>191</b>	<b>-94</b>	<b>-130</b>	<b>401</b>	<b>177</b>	<b>15</b>	<b>191</b>	<b>-49</b>	<b>-11</b>	<b>18</b>	<b>-42</b>
<b>(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)</b>	<b>11.416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.416</b>	<b>0</b>	<b>11.416</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált)</b>	<b>-10.533</b>	<b>38.995</b>	<b>97.475</b>	<b>125.938</b>	<b>35.498</b>	<b>161.436</b>	<b>1.052</b>	<b>39.492</b>	<b>107.532</b>	<b>148.075</b>	<b>37.348</b>	<b>185.423</b>	<b>13.546</b>	<b>27.870</b>	<b>41.055</b>	<b>82.470</b>
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>-6.442</b>	<b>7.010</b>	<b>-2.855</b>	<b>-2.287</b>	<b>-14.895</b>	<b>-17.182</b>	<b>-6.442</b>	<b>7.010</b>	<b>-2.855</b>	<b>-2.287</b>	<b>-14.895</b>	<b>-17.182</b>	<b>-3.777</b>	<b>-6.952</b>	<b>-6.774</b>	<b>-17.503</b>
<b>(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)</b>	<b>-7.761</b>	<b>4</b>	<b>-2.767</b>	<b>-10.523</b>	<b>-8.193</b>	<b>-18.716</b>	<b>-7.761</b>	<b>4</b>	<b>-2.767</b>	<b>-10.523</b>	<b>-8.193</b>	<b>-18.716</b>	<b>-1.930</b>	<b>-2.816</b>	<b>-4.750</b>	<b>-9.495</b>
<b>(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)</b>	<b>1.412</b>	<b>7.136</b>	<b>-489</b>	<b>8.059</b>	<b>-6.716</b>	<b>1.343</b>	<b>1.412</b>	<b>7.136</b>	<b>-489</b>	<b>8.059</b>	<b>-6.716</b>	<b>1.343</b>	<b>-1.798</b>	<b>-4.126</b>	<b>-2.042</b>	<b>-7.966</b>
<b>(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)</b>	<b>-94</b>	<b>-130</b>	<b>401</b>	<b>177</b>	<b>15</b>	<b>191</b>	<b>-94</b>	<b>-130</b>	<b>401</b>	<b>177</b>	<b>15</b>	<b>191</b>	<b>-49</b>	<b>-11</b>	<b>18</b>	<b>-42</b>
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 9M
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan
<b>Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	-17.300	-42.943	-6.175	-66.418	-42.805	-109.223	-17.300	-42.943	-6.175	-66.418	-42.805	-109.223	10.372	-15.438	-14.660	-19.726
<b>(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség</b>	298	-19.584	-9.780	-29.066	-9.076	-38.141	298	-19.584	-9.780	-29.066	-9.076	-38.141	-25	-5.631	-158	-5.815
<b>(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény</b>	76	-1.577	63	-1.438	1.347	-91	76	-1.577	63	-1.438	1.347	-91	2.318	-718	3.954	5.554
<b>(+) Értékesítés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból</b>	-1.499	6.631	3.215	8.348	484	8.831	-1.499	6.631	3.215	8.348	484	8.831	715	-17.364	-8.113	-24.762
<b>(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra</b>	-2.997	2.515	5.616	5.133	14.737	19.870	-2.997	2.515	5.616	5.133	14.737	19.870	600	621	-2.899	-1.677
<b>(+) Értékesítés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra</b>	4	2	1.387	1.393	-60	1.333	4	2	1.387	1.393	-60	1.333	7	-2	-7	-3
<b>(-) Akvizíciók közvetlen hatása</b>	-11.813	-40.060	0	-51.873	0	-51.873	-11.813	-40.060	0	-51.873	0	-51.873	0	0	0	0
<b>(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció</b>	-1.495	6.633	4.602	9.740	424	10.164	-1.495	6.633	4.602	9.740	424	10.164	722	-17.366	-8.120	-24.764
<b>(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon</b>	0	0	0	0	2.758	2.758	0	0	0	0	2.758	2.758	-2.384	-2.329	0	-4.714
<b>(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)</b>	1.412	7.136	-489	8.059	-6.716	1.343	1.412	7.136	-489	8.059	-6.716	1.343	-1.798	-4.126	-2.042	-7.966
<b>(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékesítés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra</b>	-887	2.181	77	1.371	-1.292	79	-887	2.181	77	1.371	-1.292	79	-398	-1.276	-1.259	-2.933
<b>(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása</b>	232	-19.601	-8.429	-27.797	-9.112	-36.909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)</b>	-6.044	3.027	-2.414	-5.430	-29.351	-34.781	-5.811	-16.573	-10.842	-33.227	-38.463	-71.690	9.480	-26.344	-14.546	-31.410
<b>Társult vállalkozásoktól származó eredmény</b>	598	1.147	16.880	18.625	-3.858	14.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(+) Véglegesen átvett pénzeszközök</b>	73	49	290	413	119	531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(+) Véglegesen átadott pénzeszközök</b>	-14.257	-206	-357	-14.819	-540	-15.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök</b>	-14.234	-164	-274	-14.672	-395	-15.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(-) Saját részvénycseré ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele</b>	0	0	14.200	14.200	0	14.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása</b>	492	711	2.507	3.710	-972	2.738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon</b>	0	0	0	0	22	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	157	443	380	980	-2.891	-1.911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 9M
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Auditált új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan
<b>Értécsökkenés</b>	<b>-29.113</b>	<b>-28.072</b>	<b>-29.359</b>	<b>-86.544</b>	<b>-25.452</b>	<b>-111.996</b>	<b>-29.113</b>	<b>-28.072</b>	<b>-29.359</b>	<b>-86.544</b>	<b>-25.452</b>	<b>-111.996</b>	<b>-30.076</b>	<b>-33.154</b>	<b>-34.524</b>	<b>-97.753</b>
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.127	-1.045	-1.503	-3.675	-1.225	-4.900	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.657	-4.150	-3.928	-12.734	-2.841	-15.575	-4.657	-4.150	-3.928	-12.734	-2.841	-15.575	-4.058	-4.350	-4.238	-12.646
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-4.040	-4.040	0	0	0	0	-4.040	-4.040	-814	-875	-3	-1.692
(+) A használati jogi eszközök értécsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értécsökkenés sorok között	-145	306	96	256	-256	0	-145	306	96	256	-256	0	0	0	0	0
<b>Értécsökkenés (korrigált)</b>	<b>-23.475</b>	<b>-22.571</b>	<b>-23.832</b>	<b>-69.879</b>	<b>-25.682</b>	<b>-95.561</b>	<b>-24.602</b>	<b>-23.616</b>	<b>-25.335</b>	<b>-73.554</b>	<b>-26.904</b>	<b>-100.458</b>	<b>-26.832</b>	<b>-29.680</b>	<b>-30.288</b>	<b>-86.799</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>-108.236</b>	<b>-120.733</b>	<b>-124.561</b>	<b>-353.530</b>	<b>-125.165</b>	<b>-478.695</b>	<b>-108.236</b>	<b>-120.733</b>	<b>-124.561</b>	<b>-353.530</b>	<b>-125.165</b>	<b>-478.695</b>	<b>-122.944</b>	<b>-136.323</b>	<b>-136.788</b>	<b>-396.055</b>
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-528	-715	-452	-1.694	387	-1.307	0	0	0	0	1.199	1.199	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-26.571	-26.571	0	0	0	0	-26.571	-26.571	-7.465	-6.668	-66	-14.198
<b>Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)</b>	<b>-107.708</b>	<b>-120.019</b>	<b>-124.109</b>	<b>-351.836</b>	<b>-152.123</b>	<b>-503.959</b>	<b>-108.236</b>	<b>-120.733</b>	<b>-124.561</b>	<b>-353.530</b>	<b>-152.935</b>	<b>-506.465</b>	<b>-130.409</b>	<b>-142.991</b>	<b>-136.854</b>	<b>-410.254</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-24.556</b>	<b>-46.370</b>	<b>-49.236</b>	<b>-120.161</b>	<b>-69.316</b>	<b>-189.477</b>	<b>-24.556</b>	<b>-46.370</b>	<b>-49.236</b>	<b>-120.161</b>	<b>-69.316</b>	<b>-189.477</b>	<b>-53.110</b>	<b>-68.945</b>	<b>-67.515</b>	<b>-189.570</b>
(-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása	0	-518	0	-518	-3.402	-3.919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	8.611	-2.532	0	6.079	0	6.079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	0	-62	0	-62	-11	-73	-12.058	-62	0	-12.120	-11	-12.131	-12.092	0	0	-12.092
(-) Akvizíciók közvetlen hatásának adóhatása	3.433	6.231	1.177	10.841	-1.467	9.375	2.823	6.009	0	8.832	-1.940	6.892	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-3.575	-3.575	0	0	0	0	-3.575	-3.575	-698	-1.944	-9	-2.652
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása	2	-641	979	340	8	348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés adóhatása	0	0	0	0	311	311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	-1.027	0	0	-1.027	0	-1.027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	-31	1.768	1.267	3.004	826	3.830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-	-	-	0	-5.624	-5.624	0	0	0	0	-5.624	-5.624	-1.276	-996	-1.018	-3.289
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-	-	-	-	-	-	-84.684	28.127	-114	-56.671	99	-56.572	-34.094	-1.307	-1.616	-37.017
<b>Társasági adó (korrigált)</b>	<b>-35.544</b>	<b>-50.740</b>	<b>-52.659</b>	<b>-138.943</b>	<b>-74.803</b>	<b>-213.746</b>	<b>-124.121</b>	<b>-24.314</b>	<b>-49.349</b>	<b>-197.784</b>	<b>-76.487</b>	<b>-274.272</b>	<b>-101.270</b>	<b>-73.192</b>	<b>-70.158</b>	<b>-244.620</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>-36.587</b>	<b>-17.827</b>	<b>-33.143</b>	<b>-87.557</b>	<b>-23.013</b>	<b>-110.569</b>	<b>-36.587</b>	<b>-17.827</b>	<b>-33.143</b>	<b>-87.557</b>	<b>-23.013</b>	<b>-110.569</b>	<b>-32.186</b>	<b>-27.634</b>	<b>-22.750</b>	<b>-82.570</b>
(-) Egyéb költségek	-1.340	-1.039	-2.224	-4.602	-5.540	-10.143	-1.340	-1.039	-2.224	-4.602	-5.540	-10.143	-2.275	-2.343	-2.368	-6.987
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-32.303	-11.648	-19.101	-63.052	-6.798	-69.850	-32.303	-11.648	-19.101	-63.052	-6.798	-69.850	-26.663	-24.171	-17.220	-68.054
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.945	-2.442	-6.058	-10.444	-2.067	-12.511	-1.945	0	0	-1.945	-2.241	-4.186	0	0	0	0
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.495	6.633	4.602	9.740	424	10.164	-1.495	6.633	4.602	9.740	424	10.164	722	-17.366	-8.120	-24.764
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-98	-98	0	0	0	0	-98	-98	92	-278	0	-186
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés	0	0	0	0	-3.110	-3.110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 9M	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 9M
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Auditált új módszertan	Auditált új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-887	2.181	77	1.371	-1.292	79	-887	2.181	77	1.371	-1.292	79	-398	-1.276	-1.259	-2.933
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-345	-288	-341	-975	-277	-1.252	-345	-288	-341	-975	-277	-1.252	-254	-267	-270	-791
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	118	-41	92	169	12	181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Egyéb kockázati költség (korrigált)</b>	<b>-3.154</b>	<b>6.446</b>	<b>-832</b>	<b>2.460</b>	<b>-6.200</b>	<b>-3.741</b>	<b>-3.036</b>	<b>3.962</b>	<b>-6.798</b>	<b>-5.871</b>	<b>-9.124</b>	<b>-14.995</b>	<b>-2.578</b>	<b>-19.774</b>	<b>-12.271</b>	<b>-34.622</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>	<b>-197.079</b>	<b>-71.108</b>	<b>-105.685</b>	<b>-373.872</b>	<b>-109.774</b>	<b>-483.646</b>	<b>-197.079</b>	<b>-71.108</b>	<b>-105.685</b>	<b>-373.872</b>	<b>-109.774</b>	<b>-483.646</b>	<b>-152.972</b>	<b>-109.240</b>	<b>-121.529</b>	<b>-383.741</b>
(+) Egyéb költségek	-1.340	-1.039	-2.224	-4.602	-5.540	-10.143	-1.340	-1.039	-2.224	-4.602	-5.540	-10.143	-2.275	-2.343	-2.368	-6.987
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-32.303	-11.648	-19.101	-63.052	-6.798	-69.850	-32.303	-11.648	-19.101	-63.052	-6.798	-69.850	-26.663	-24.171	-17.220	-68.054
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-14.257	-206	-357	-14.819	-540	-15.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-14.234	-164	-274	-14.672	-395	-15.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.046	-11.442	-18.744	-48.233	-6.258	-54.490	-18.046	-11.442	-18.744	-48.233	-6.258	-54.490	-12.872	-22.153	-16.927	-51.951
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-96.742	28.127	-8	-68.622	-8	-68.630	-84.684	28.127	-114	-56.671	99	-56.572	-34.094	-1.307	-1.616	-37.017
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	0	-62	0	-62	-11	-73	-12.058	-62	0	-12.120	-11	-12.131	-12.092	0	0	-12.092
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-25.899	-23.827	-23.955	-73.681	-24.790	-98.472	-25.899	-23.827	-23.955	-73.681	-24.790	-98.472	-25.634	-25.012	-33.037	-83.683
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.025	-1.814	-2.460	-5.299	-1.504	-6.803	0	0	0	0	1.563	1.563	0	0	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-5.326	-4.803	-4.783	-14.911	-3.634	-18.545	-5.326	-4.803	-4.783	-14.911	-3.634	-18.545	-4.981	-5.296	-5.166	-15.443
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-17.284	-17.284	0	0	0	0	-17.284	-17.284	-5.411	-3.183	-33	-8.627
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-427	-473	-557	-1.457	-662	-2.119	-427	-473	-557	-1.457	-662	-2.119	-543	-633	-495	-1.671
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-345	-288	-341	-975	-277	-1.252	-345	-288	-341	-975	-277	-1.252	-254	-267	-270	-791
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között	-145	306	96	256	-256	0	-145	306	96	256	-256	0	0	0	0	0
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás				0	-5.624	-5.624	0	0	0	0	-5.624	-5.624	-1.276	-996	-1.018	-3.289
<b>Dologi költségek (korrigált)</b>	<b>-94.085</b>	<b>-79.658</b>	<b>-86.422</b>	<b>-260.165</b>	<b>-104.050</b>	<b>-364.215</b>	<b>-95.133</b>	<b>-81.514</b>	<b>-88.859</b>	<b>-265.506</b>	<b>-107.368</b>	<b>-372.874</b>	<b>-106.046</b>	<b>-94.398</b>	<b>-93.494</b>	<b>-293.938</b>

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q	2023 4Q	2024 1Q	2024 2Q	2024 3Q
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.125.050	5.926.151	6.188.609	6.101.220
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	199.587	298.936	355.426	20
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)</b>	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.324.636	6.225.087	6.544.035	6.101.240
<b>Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.567.777	1.624.456	1.733.546	1.627.375
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	8.147	5.661	13.809	0
<b>Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)</b>	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.575.924	1.630.117	1.747.356	1.627.375
<b>Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve</b>	381.704	474.949	528.080	288.884	305.171	330.542	313.150
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	2.091	2.202	2.407	704
<b>Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)</b>	381.704	474.949	528.080	290.975	307.373	332.949	313.854
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.601.461	1.596.318	1.587.551	1.699.689
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	39.430	33.915	22.404	0
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)</b>	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.640.891	1.630.233	1.609.955	1.699.689
<b>Bruttó ügylethitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)</b>	20.850.594	21.563.617	22.554.157	21.329.908	22.200.463	22.887.643	23.213.568
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	1.136.507	1.147.918	1.127.121	0
<b>Bruttó ügylethitelek (korrigált)</b>	20.850.594	21.563.617	22.554.157	22.466.415	23.348.380	24.014.764	23.213.568
<b>Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)</b>	-998.098	-987.532	-1.020.654	-963.179	-968.462	-989.117	-962.106
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	-55.856	-59.377	-60.587	0
<b>Hitelek értékvesztése (korrigált)</b>	-998.098	-987.532	-1.020.654	-1.019.035	-1.027.839	-1.049.704	-962.106
<b>Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban</b>	80.870	88.140	93.834	96.110	109.539	105.427	109.149
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	236	288	189	0
<b>Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)</b>	80.870	88.140	93.834	96.346	109.827	105.616	109.149
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.249.490	7.178.311	7.204.766	7.552.976
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	226.427	175.050	86.941	565
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)</b>	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.475.917	7.353.361	7.291.707	7.553.540
<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke</b>	752.517	774.704	828.055	860.449	876.485	912.174	912.396
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	18.500	18.205	16.904	22
<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)</b>	752.517	774.704	828.055	878.949	894.690	929.078	912.419
<b>Egyéb eszközök</b>	995.315	841.338	1.271.986	2.455.664	2.633.555	2.562.462	989.158
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	-1.575.068	-1.622.797	-1.564.614	-1.311
<b>Egyéb eszközök (korrigált)</b>	995.315	841.338	1.271.986	880.596	1.010.758	997.848	987.847
<b>Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.011.569	2.119.065	2.158.957	2.053.216
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	1.764	22.016	12.725	0
<b>Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)</b>	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.013.333	2.141.081	2.171.682	2.053.216
<b>Ügyletek betétei</b>	27.390.195	26.903.983	28.968.037	28.332.431	29.317.460	29.968.256	30.348.960
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	1.095.852	1.115.369	1.068.808	0
<b>Ügyletek betétei (korrigált)</b>	27.390.195	26.903.983	28.968.037	29.428.284	30.432.829	31.037.065	30.348.960
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	2.081.198	1.924.207	1.741.486	2.514.876	2.808.225	2.681.631	1.463.184
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	-1.097.617	-1.137.385	-1.081.533	0
<b>Egyéb kötelezettségek (korrigált)</b>	2.081.198	1.924.207	1.741.486	1.417.260	1.670.840	1.600.097	1.463.184



**OTP Bank Nyrt.**

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)