

OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2024. évi eredményről

Budapest, 2025. március 7.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ 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 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 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	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9%	132.581	318.514	249.735	-22%	88%
Korrekciós tételek (adózás után)	85.507	0		-80.657	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	904.952	1.076.139	19%	213.238	318.514	249.735	-22%	17%
Adózás előtti eredmény	1.179.224	1.386.883	18%	289.725	388.672	315.858	-19%	9%
Működési eredmény	1.265.909	1.545.377	22%	337.312	415.488	408.320	-2%	21%
Összes bevétel	2.245.706	2.633.908	17%	624.519	676.125	705.860	4%	13%
Nettó kamatbevétel	1.461.850	1.782.604	22%	425.634	444.235	460.720	4%	8%
Nettó díjak, jutalékok	478.119	545.631	14%	132.039	137.485	148.295	8%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.737	305.673	0%	66.847	94.405	96.845	3%	45%
Működési kiadások	-979.797	-1.088.531	11%	-287.208	-260.636	-297.540	14%	4%
Kockázati költségek (összesen)	-86.685	-158.494	83%	-47.587	-26.816	-92.462	245%	94%
Társasági adó	-274.272	-310.743	13%	-76.487	-70.158	-66.123	-6%	-14%
Főbb mérlegtételek (korrigált) zároállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	39.609.144	43.419.128	10%	39.609.144	41.556.576	43.419.128	4%	10%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.549.534	23.361.638	4%	22.549.534	22.789.382	23.361.638	3%	4%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.610.743	24.334.694	3%	23.610.743	23.774.648	24.334.694	2%	3%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.596.102	23.447.715	4%	22.596.102	22.822.863	23.447.715	3%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.061.208	-973.056	-8%	-1.061.208	-985.266	-973.056	-1%	-8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.937.627	31.666.399	2%	30.937.627	31.080.088	31.666.399	2%	2%
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.593.124	24%	2.095.548	2.500.940	2.593.124	4%	24%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	369.359	-34%	562.396	391.867	369.359	-6%	-34%
Saját tőke	4.094.793	5.120.012	25%	4.094.793	4.798.409	5.120.012	7%	25%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7%p	12,9%	27,2%	19,8%	-7,4%p	6,9%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	24,9%	23,5%	-1,4%p	20,8%	27,2%	19,8%	-7,4%p	-1,0%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1%p	1,3%	3,1%	2,3%	-0,7%p	1,0%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,6%	0,1%p	2,1%	3,1%	2,3%	-0,7%p	0,2%p
Működési eredmény marzs	3,41%	3,71%	0,30%p	3,38%	3,98%	3,79%	-0,20%p	0,40%p
Teljes bevétel marzs	6,04%	6,32%	0,28%p	6,26%	6,48%	6,55%	0,06%p	0,28%p
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,28%	0,34%p	4,27%	4,26%	4,27%	0,01%p	0,00%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,64%	2,61%	-0,03%p	2,88%	2,50%	2,76%	0,26%p	-0,12%p
Kiadás/bevétel arány	43,6%	41,3%	-2,3%p	46,0%	38,5%	42,2%	3,6%p	-3,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,34%	0,38%	0,05%p	0,68%	0,25%	0,97%	0,72%p	0,29%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,23%	0,38%	0,15%p	0,48%	0,26%	0,86%	0,60%p	0,38%p
Effektív adókulcs	23,3%	22,4%	-0,9%p	26,4%	18,1%	20,9%	2,9%p	-5,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	73%	74%	1%p	73%	73%	74%	0%p	1%p
Tökemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	18,9%	20,3%	1,4%p	18,9%	20,5%	20,3%	-0,1%p	1,4%p
Tier 1 ráta - Bázis3	16,6%	18,9%	2,3%p	16,6%	19,1%	18,9%	-0,2%p	2,3%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	16,6%	18,9%	2,3%p	16,6%	19,1%	18,9%	-0,2%p	2,3%p
Részvény információk	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10%	494	1.203	948	-21%	92%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.380	4.066	20%	797	1.208	952	-21%	20%
Záróár (HUF)	15.800	21.690	37%	15.800	18.660	21.690	16%	37%
Maximum záróár (HUF)	16.030	22.100	38%	16.030	19.150	22.100	15%	38%
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65%	13.130	17.220	18.350	7%	40%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	11,6	14,8	28%	11,6	13,1	14,8	13%	28%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	15.294	19.346	26%	15.305	18.191	19.527	7%	28%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.589	18.511	27%	14.599	17.445	18.684	7%	28%
Price/Book Value	1,0	1,1	9%	1,0	1,0	1,1	8%	8%
Price/Tangible Book Value	1,1	1,2	8%	1,1	1,1	1,2	9%	7%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,5	5,6	26%	4,5	5,4	5,6	4%	26%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,9	5,6	15%	4,9	5,0	5,6	12%	15%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	18	23%	16	16	23	46%	47%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-14%	0,4	0,3	0,5	34%	12%

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

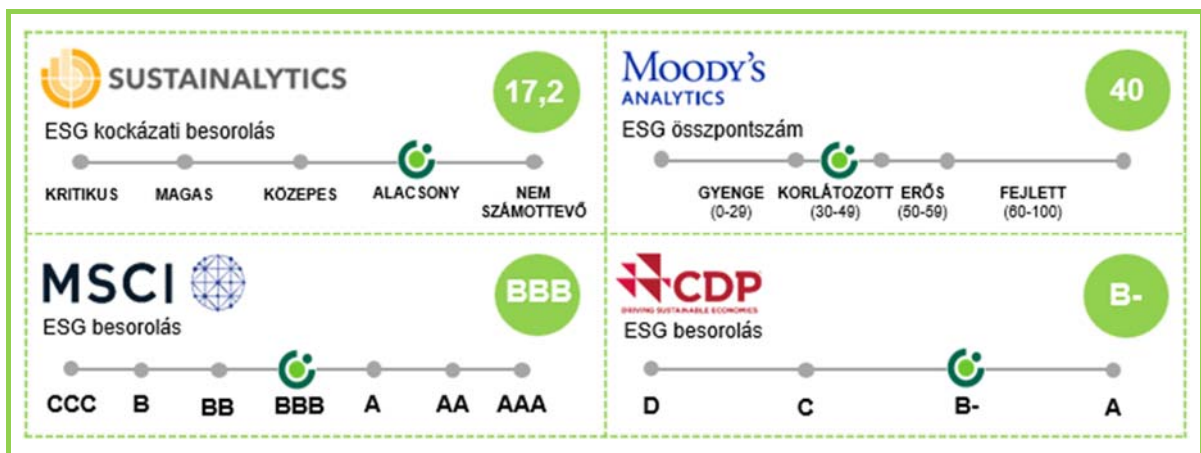
KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – RÉGI MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9%	132.581	318.514	249.735	-22%	88%
Korrekciós tételek (adózás után)	-18.123	-69.342	283%	-97.406	4.502	-17.099		-82%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.008.583	1.145.481	14%	229.987	314.011	266.834	-15%	16%
Adózás előtti eredmény	1.222.328	1.415.617	16%	304.790	383.780	333.741	-13%	9%
Működési eredmény	1.260.850	1.521.636	21%	340.341	404.309	409.281	1%	20%
Összes bevétel	2.224.584	2.607.481	17%	622.196	664.000	706.362	6%	14%
Nettó kamatbevétel	1.459.694	1.778.520	22%	425.043	442.280	460.841	4%	8%
Nettó díjak, jutalékok	478.146	545.631	14%	132.066	137.485	148.295	8%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	286.745	283.329	-1%	65.086	84.236	97.226	15%	49%
Működési kiadások	-963.734	-1.085.845	13%	-281.855	-259.690	-297.082	14%	5%
Kockázati költségek (összesen)	-38.521	-106.018	175%	-35.551	-20.529	-75.539	268%	112%
Társasági adó	-213.746	-270.136	26%	-74.803	-69.769	-66.907	-4%	-11%
Főbb mérlegtételek (korrigált) zárolományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	39.609.144	43.419.128	10%	39.609.144	41.556.576	43.419.128	4%	10%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.549.534	23.361.638	4%	22.549.534	22.789.382	23.361.638	3%	4%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.610.743	24.334.694	3%	23.610.743	23.774.648	24.334.694	2%	3%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.596.102	23.447.715	4%	22.596.102	22.822.863	23.447.715	3%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.061.208	-973.056	-8%	-1.061.208	-985.266	-973.056	-1%	-8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.937.627	31.666.399	2%	30.937.627	31.080.088	31.666.399	2%	2%
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.593.124	24%	2.095.548	2.500.940	2.593.124	4%	24%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	369.359	-34%	562.396	391.867	369.359	-6%	-34%
Saját tőke	4.094.793	5.120.012	25%	4.094.793	4.798.409	5.120.012	7%	25%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7%p	12,9%	27,2%	19,8%	-7,4%p	6,9%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	27,7%	25,0%	-2,7%p	22,5%	26,9%	21,2%	-5,7%p	-1,3%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1%p	1,3%	3,1%	2,3%	-0,7%p	1,0%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,7%	2,7%	0,0%p	2,3%	3,0%	2,5%	-0,5%p	0,2%p
Működési eredmény marzs	3,39%	3,65%	0,26%p	3,41%	3,88%	3,80%	-0,08%p	0,38%p
Teljes bevétel marzs	5,99%	6,25%	0,27%p	6,24%	6,37%	6,55%	0,18%p	0,31%p
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,27%	0,34%p	4,26%	4,24%	4,27%	0,03%p	0,01%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,60%	0,01%p	2,83%	2,49%	2,76%	0,26%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	43,3%	41,6%	-1,7%p	45,3%	39,1%	42,1%	2,9%p	-3,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,16%	0,34%	0,18%p	0,52%	0,25%	0,89%	0,64%p	0,37%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,10%	0,25%	0,15%p	0,36%	0,20%	0,70%	0,50%p	0,34%p
Effektív adókulcs	17,5%	19,1%	1,6%p	24,5%	18,2%	20,0%	1,9%p	-4,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	73%	74%	1%p	73%	73%	74%	0%p	1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	18,9%	20,3%	1,4%p	18,9%	20,5%	20,3%	-0,1%p	1,4%p
Tier 1 ráta - Bazel3	16,6%	18,9%	2,3%p	16,6%	19,1%	18,9%	-0,2%p	2,3%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bazel3	16,6%	18,9%	2,3%p	16,6%	19,1%	18,9%	-0,2%p	2,3%p
Részvény információk	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10%	494	1.203	948	-21%	92%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.767	4.328	15%	860	1.190	1.018	-15%	18%
Záróár (HUF)	15.800	21.690	37%	15.800	18.660	21.690	16%	37%
Maximum záróár (HUF)	16.030	22.100	38%	16.030	19.150	22.100	15%	38%
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65%	13.130	17.220	18.350	7%	40%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	11,6	14,8	28%	11,6	13,1	14,8	13%	28%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	15.294	19.346	26%	15.305	18.191	19.527	7%	28%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.589	18.511	27%	14.599	17.445	18.684	7%	28%
Price/Book Value	1,0	1,1	9%	1,0	1,0	1,1	8%	8%
Price/Tangible Book Value	1,1	1,2	8%	1,1	1,1	1,2	9%	7%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,5	5,6	26%	4,5	5,4	5,6	4%	26%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,4	5,3	21%	4,4	4,7	5,3	12%	21%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	18	23%	16	16	23	46%	47%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-14%	0,4	0,3	0,5	34%	12%

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 Csoport tagjai **négy országban is elnyerték az Év Bankja díjat a Financial Times** csoporthoz tartozó **The Banker magazin** rangos nemzetközi versenyén: Albániában, Bulgáriában, Magyarországon és Szlovéniában.

A **PWM magazin**, a the Banker testvérkiadványa, az OTP Bankot választotta a legjobb privát banknak Közép- és Kelet-Európában az ügyfélszolgáltatások terén.

A **Global Finance magazin** bejelentette a Sustainable Finance Awards nyerteseit. Az **OTP Csoportot egy globális („A világ legjobb bankja az átmenethez, fenntarthatósághoz kapcsolt hitelek terén”), két régiós kategóriában és egy országban választották győztesnek.**



S&P GLOBAL MARKET INTELLIGENCE TELJESÍTMÉNY RANGSOR, 2024

2024-ben az S&P Global Market Intelligence az OTP Bankot választotta a legjobban teljesítőnek az 50 legnagyobb nyilvánosan jegyzett európai bank közül.



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2024. évi eredményéről szóló Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2024. december 31-ére vonatkozó 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. cikk (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: 2024-ben 1.076 milliárd forintos adózás utáni eredmény 23,5%-os ROE mellett, 9%-os organikus teljesítő hitelbővülés, javuló marzs, költséghatékonyság és tőkemegfelelési mutatók

2024-ben az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye meghaladta az 1.076 milliárd forintot, ami 9%-os profítnövekedéssel konzisztens, míg az éves ROE 23,5% volt. A 2024-es egy részvényre eső eredmény elérte a 4.050, míg a 2024 végi egy részvényre eső saját tőke a 19.346 forintot.

2024-ben minden földrajzi szegmens nyereséget produkált, a külföldi profit-hozzájárulás 68%-ot ért el.

2024. július 30-án megtörtént a román bank eladását célzó tranzakció pénzügyi zárása, így a román bank mérlege és eredménye 2024 júliusától már nem szerepel a Csoport beszámolóiban.

2024. 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.

Az éves eredménydinamikát befolyásolták egyrészt a bázisidőszakban akvirált két bank bekerülése, illetve a román bank eladása kapcsán a korrekciós tételek között elszámolt közvetlen egyszeri eredményhatások: ezek 2023-ban összesen +85,5 milliárd forintot tettek ki (adózás után), míg 2024-ben nem került kiemelésre ilyen korrekciós tétel, mivel nem érték el a materialitási küszöböt. Az akvirált bankok a megtermelt eredményük révén is kedvezően hatottak az eredmény dinamikájára, míg a román bank eladása elsősorban az állományi dinamikákat torzította. Ami a devizaárfolyam változásokat illeti, a forint éves átlagárfolyama gyengült az euróval (3,4%-kal) és más csoporttagi devizákkal szemben, viszont erősödött a hrvnyával és rubellel szemben. Az FX hatás összességében mintegy 2%-ponttal járult hozzá a konszolidált adózás utáni eredmény y/y 9%-os növekedéséhez.

Az éves korrigált adózás utáni eredmény 19%-os javulást mutat, míg organikusan² és árfolyamszűrten y/y 10%-kal nőtt.

A működési eredmény 22%-kal nőtt, ezen belül a bevételek 17%-kal erősödtek, elsősorban a nettó kamateredmény 22%-os (organikusan és árfolyamszűrten 20%-os) emelkedése nyomán, melyet az üzleti állományok bővülése és a nettó kamatmarzs javulása egyaránt segített. A konszolidált marzsot főként a magyar operáció marzsának javulása segítette: a mélypontot jelentő 2023-as első negyedév óta az OTP Core marzs fokozatosan erősödött, a 2024 4Q marzs immár meghaladja a háború és az extrém magas kamatkörnyezet előtt jellemző sávot. Ezzel szemben az Eurózána és ERM 2 országok kamatmarzsának elmúlt időszakban jellemző erodálódása folytatódott.

A nettó díjak és jutalékok organikusan és árfolyamszűrten 13%-kal nőttek. Az egyéb bevételek összességében lényegében szinten maradtak, annak ellenére, hogy az OTP Core-ban a támogatott babaváró- és CSOK hitelek pozitív valós érték korrekciója y/y jelentősen csökkent. A működési költségek organikusan és az árfolyamváltozások kiszűrésével 11%-kal nőttek. A kiadás/bevétel arány 2,3%-ponttal 41,3%-ra javult.

Az éves összes kockázati költség 83%-kal 158 milliárd forintra nőtt, ezen belül a hitelekre képzett értékvesztés 90 milliárd forintot képviselt (+25%), így a hitelkockázati költségráta a 2023-as 34 bp-ról 38 bp-ra emelkedett. Az egyéb kockázati költségek megugrását döntően a magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényeken 2024-ben elszámolt 45 milliárd forint értékvesztés magyarázta.

Az éves effektív adókulcs több hatás eredőjeként 0,9%-ponttal 22,4%-ra mérséklődött. 2024-től a társasági adókulcs Szlovéniában 19%-ról 22%-ra, míg Bulgáriában a 2024-től alkalmazandó globális minimum adó hatására 10%-ról 15%-ra nőtt. Ukrajnában a bankokra vonatkozó társasági adókulcs a korábban hatályos 25%-ról 2024 4Q-ban 50%-ra nőtt visszamenőleges hatállyal a teljes 2024-es évre

² Az egyes eredmény sorok 2024. évi 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 eredmény sorok 2024 4Q értékének q/q organikus változása alatt a 2024 3Q-ban a román bank kikerülésével kapcsolatban az egyéb bevételek között könyvelt egyszeri tételek nélküli változásokat értjük.

vonatkozóan. Ezzel szemben a társasági adó soron bemutatott banki különadók összege y/y csökkent.

Ukrajnában az egyéb pénzügyi vállalkozásokra a 2024-ben érvényes 18% után 2025-től 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre.

A negyedik negyedévben elért 250 milliárd forintos profit 22%-kal esett vissza q/q, döntően a működési költségek és a kockázati költségek megugrása miatt.

A 4Q működési eredmény q/q 2%-kal csökkent, míg organikusan és árfolyamszűrten stabilan alakult. A nettó kamateredmény q/q 4%-kal nőtt (árfolyamszűrten 2%-kal), főleg magyar, bolgár, horvát és orosz teljesítmény hatására. A nettó kamatmarzs q/q stabilan alakult, ezen belül javult az OTP Core, viszont jellemzően folytatódott az Eurózána és ERM 2 országok marzsának lassú erodálódása.

A negyedik negyedéves nettó díj- és jutalékbevételek q/q 8%-kal, 11 milliárd forinttal erősödtek, amiben a deviza árfolyamhatáson és szezonaritáson túl szerepet játszott az OTP Core-ban a kártya üzletágat érintő mintegy 4 milliárd forintnyi pozitív egyedi tétel, valamint az OTP Alapkezelőnél könyvelt 2,7 milliárd forint sikerdíj. Magyarországon 2024 augusztusától jelentkezett a megemelt pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok, illetve októbertől az újonnan bevezetett devizakonverziós illeték negatív hatása.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 3%-kal, 2,4 milliárd forinttal nőttek q/q. A román bank eladása kapcsán 3Q-ban konszolidált szinten az egyéb bevételek között elszámolt 10,5 milliárd forintnyi pozitív hatás kiesését ellensúlyozta, hogy több szegmens egyéb bevétele tudott javulni a negyedik negyedévben.

A 4Q működési költségek q/q 14%-kal nőttek elsősorban szezonális okokból.

A negyedik negyedévben 92 milliárd forint összes kockázati költség terhelt az eredményt, amely a 2023 negyedik negyedéves érték közel kétszerese.

Ezen belül a hitelkockázati költségek 58 milliárd forintot képviseltek és döntően az orosz, a szerb, a magyar és a bolgár leánybankoknál merültek fel. Magyarországon az egyes jelzáloghitelekre vonatkozó kamatstop újabb 6 hónappal történt meghosszabbítása közel 5 milliárd forintnyi kockázati költség hatással járt.

A 34 milliárd forintra rúgó egyéb kockázati költségek q/q közel háromszorosára, 22 milliárd forinttal nőttek:

- o a horvát leánybanknál (+5 milliárd forint q/q) főleg peres ügyekre, valamint
- o ukrán állampapírokra képzett értékvesztés (5 milliárd forint), emellett
- o az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében 4Q-ban 15 milliárd forint

értékvesztés képzésre került sor (3Q: 6 milliárd), ebből az OTP Core-nál 10,5, a DSK Banknál 4,6 milliárd forint merült fel. 2024 végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitétség 135 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 114 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. A 4Q-ban megképzett értékvesztés hatására az orosz kötvények saját céltartalék fedezettsége q/q 10%-ponttal 73%-ra nőtt.

A konszolidált hitelfortfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 3,6%-ra mérséklődött. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 1,5%-ponttal 59,5%-ra süllyedt. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,8%-ponttal 13,0%-ra emelkedett, főleg a bolgár és szlovén ráták emelkedését tükrözve.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 3%-kal nőttek árfolyamszűrten, ezzel a román bank eladásától tisztítva y/y 9%-kal bővültek. A vállalati (MSE + corporate) hitelek az év egészében 2%-kal nőttek a román eladás, valamint egy nagyszegű, a magyar, bolgár és szlovén bank mérlegében lévő, összességében 317 milliárd forintnyi corporate hitel visszafizetésének hatása nélkül. Kedvező, hogy Ukrajnában 2024 során 20%-kal nőttek a corporate kitétségek. A konszolidált lakossági hitelek előző negyedévekben megfigyelhető emelkedő trendje fennmaradt: a jelzáloghitelek q/q 3%-kal, a fogyasztási hitelek 6%-kal nőttek. A kiemelkedő éves lakossági hiteldinamikával rendelkező bolgár DSK Banknál 4Q-ban q/q lassult a fogyasztási kölcsönök növekedési üteme a szigorított makroprudenciális szabályozás hatására. Az üzveg Ipoteka Banknál a lakossági hitel növekedés 4Q-ban is mérsékelt volt.

A konszolidált betétek q/q 2%-kal bővültek árfolyamszűrten, így az év egészében a román eladás hatásától tisztított növekedés elérte a 6%-ot. A q/q növekedést a lakossági szegmens hajtotta (+4%), miközben a corporate + MSE betétek 1%-kal zsugorodtak, jórészt a Magyarországon látható év végi visszaesés hatására. A magyar lakossági betétek 3%-kal nőttek. Folytatódott az üzveg betétek dinamikus növekedése (+18% q/q).

Az OTP Csoport nettó hitel/betét mutatója 2024 végén 74%-on állt, y/y 1%-ponttal emelkedett.

A kibocsátott értékpapírok állománya retail kötvények nélkül q/q 5%-kal, míg 2024 egészében 32%-kal nőtt. A retail kötvények 2024 végi állománya y/y 58%-kal 85 milliárd forintra csökkent. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérlegsor q/q 6%-kal, y/y 34%-kal csökkent. Mindkét sor változásai alapvetően az OTP Bankhoz köthetők.

A 2024. évi nettó átfogó eredmény meghaladta az 1.290 milliárd forintot. A **saját tőke** 2024 során több mint 1.000 milliárd forinttal, 25%-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 y/y 125 milliárd forinttal nőtt: az MNB-től 2024. február 12-én kapott egyedi engedély keretében visszavásárolt saját részvények értéke augusztus 13-án merítette ki az engedélyben szerelő 60 milliárd forintos összeget. Továbbá, az MNB-től augusztus 22-én kapott egyedi engedély alapján a Bank 2024 végéig közel 55 milliárd forintnyi saját részvényt vásárolt vissza, míg a teljes 60 milliárd forintos keret 2025. január 13-án merült ki.

A Csoport 2025-ös teljesítményére vonatkozó menedzsment várakozások

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

- o A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrtén meghaladhatja a 2024. évi 9%-os ütemet.
- o A nettó kamatmarzs a 2024-es 4,28% közelében alakulhat.
- o A működési költség/bevételi mutató meghaladhatja a 2024-es 41,3%-os szintet.
- o A kockázati profil a 2024. évihez hasonló lehet.
- o A ROE mutató a 2024. évi 23,5%-nál alacsonyabb lehet, a várhatóan csökkenő tőkeáttétel miatt.

A Management Committee döntésének értelmében a 4Q tőke megfelelési mutatók számítása során 270 milliárd forint (részvényenként 964 forint) osztalék került figyelembevételre. Az osztalékfizetésre vonatkozó végleges javaslatról a Bank Igazgatósága márciusban határoz majd, melynek közzétételére április 3-án kerül sor.

Tőkeallokációval kapcsolatos megfontolások

A Bank lehet, hogy folytatja a saját részvény visszavásárlásokat. A legutóbbi, 2025. január 24-én megkapott engedély 60 milliárd forintos keretösszege február 10-ig felhasználásra került. A Bank folytatja azon gyakorlatát, miszerint az új visszavásárlási programokat a vonatkozó MNB engedély kézhez vételét követően jelenti be a piac felé.

Figyelembe véve a relatíve alacsony saját részvény állományt, a már visszavásárolt saját részvények bevonása jelenleg nincs a menedzsment napirendjén. A magyar jogszabályok értelmében a felhalmozott saját részvények bevonásáról a Közgyűlés jogosult dönteni.

A tőke megfelelési mutatókra vonatkozó célszinteket illetően, a menedzsment elkötelezett az abszolút és relatív értelemben is erős tőkehelyzet fenntartása iránt, ezért a Bank az elsődleges alapvető tőke mutató (CET1) és a Tier 1 ráta tekintetében azt célozza, hogy azok szintje összevethető legyen a releváns regionális versenytársak hasonló mutatóival.

A tőkeallokáció vonatkozásában az elsődleges prioritás továbbra is az, hogy a Csoport a lehető legnagyobb mértékben kihasználja profitábilis organikus növekedési lehetőségeket. Ezzel egyidejűleg a Bank továbbra is vizsgálja az értéknövelő akvizíciós lehetőségeket.

A menedzsment a jelenleg kihasználatlan Additional Tier 1 (AT1) keretet esetlegesen felmerülő nagyobb akvizíciós lehetőségekre vonatkozó tartalékként kezeli.

A menedzsment célja, hogy kellő mértékben kihasználja a Tier 2 tőkeelemként figyelembe vehető keretet, miközben ezen keret egy része kedvező jövőbeli organikus vagy inorganikus növekedési lehetőségekre képzett tartalékként szolgálhat.

Konzolidált tőke megfelelés (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2024 végén 18,9% volt, ami 2,3%-pontos növekedést jelent 2023 végéhez képest. AT1 instrumentum hiányában ez megegyezik a Tier 1 rátával. A teljes tőke megfelelési (CAR) ráta év végén 20,3%-on állt, ami y/y 1,4%-pontos növekedést jelent.

2024 végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó tőke megfelelési minimum követelmény (P2G nélkül) az OTP Csoport esetében 12,5%, mely magában foglalja a hatályos SREP ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint az elsődleges alapvető tőke mutató (CET1) esetében 10,7%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A 2024-ben hatályos SREP-ráta szintje 120%, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 1,6%-pont többlettőke-követelményt jelent. A SREP ráta 2025. január 1-jétől 122,4%-ra emelkedett, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 1,8%-pont többlettőke-követelményt jelent.
- Az O-SII tőke pufferráta 2024. január 1-jétől érvényes szintje 2%.
- Bulgáriában a helyi anticiklikus tőke pufferráta jelenleg 2%, Szlovéniában 0,5%, Horvátországban 1,5%, míg Magyarországon 2024. július 1-jétől 0,5%-os ráta került bevezetésre. Ennek megfelelően, 2024. december 31-én az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőke pufferráta 0,75% volt. Magyarországon 2025. július 1-jétől további 50 bázispontos puffernövekedés várható. Ezt is figyelembe véve, az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőke pufferráta 2025-ben várhatóan 0,9%-ra emelkedik.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 8%-kal növekedett 2024-ben. Ezen belül a hitelezési kockázati RWA szintén 8%-kal, 1.714 milliárd forinttal

nőtt, amit főleg devizaárfolyam-hatás (+1.050), organikus hatások és szabályozói változások (+1.506), illetve a román entitások dekonszolidációja (-842) magyarázott.

A CET1 tőke összességében 23%-kal, 897 milliárd forinttal növekedett 2024-ben, főként az osztaléklevonást is tartalmazó éves beszámítható eredménynek (+815) köszönhetően. Az éves eredményből 270 milliárd forint osztalék került levonásra, összhangban a Management Committee határozatával. Az osztalék végső összegéről az Igazgatóság javaslatára, a Közgyűlés dönt majd.

Az egyéb átfogó eredményhez kapcsolódóan y/y 216 milliárd forinttal növekedett a CET1 tőke, amit főként árfolyamhatás (átértékelési tartalék változása: +190 milliárd forint) magyaráz. Ezt ellensúlyozta, hogy a saját részvény állomány miatti levonás a CET1 tőkéből y/y 126 milliárd forinttal nőtt. 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. 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 a konszolidált RWA a szabályozás hatályba lépésekor 4,7%-kal emelkedik, az átmeneti hatásokat is figyelembe véve. Így a Basel 4 bevezetés miatt a konszolidált CET1 mutató *ceteris paribus* mintegy 85 bp-tal csökken a 2024 4Q adatok alapján. A szabályozás teljeskörűen ('fully loaded') 2030 után kerül bevezetésre, ami a 2024 4Q adatok alapján további 1,7%-os növekedést okozhat az RWA-ban. Mindez összesen várhatóan 6,5%-nyi 'fully loaded' RWA hatást jelent.

MREL-megfelelés

Az elmúlt időszakban megvalósított sikeres MREL-képes forrásbevonások eredményeként az OTP Csoport a 2024 végén érvényes 24,2%-os MREL minimum elváráshoz képest 2024 végén 30,1%-on állt. A ráta 5,0%-ponttal nőtt 2023 végéhez képest, q/q pedig 0,8%-ponttal javult. 2024-ben az OTP Bank összesen 1,84 milliárd eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki. 2024 során összesen 900 millió EUR névértékű MREL-képes kötvény visszahívására került sor.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2024 év végén a következő hitelbesorolások voltak érvényben:

- az S&P Global részéről az OTP Bank hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB-', a kilátás stabil, a Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB-', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB';
- a Moody's esetében a Senior Preferred kötvény besorolása 'Baa3', míg a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság besorolása 'Ba2'. 2024. december 4-én a Moody's a hitelbesorolások megerősítése mellett a hosszú lejáratú forint és deviza betétek 'Baa1' besorolásának kilátását stabilról pozitívra, a Senior Preferred adósság kilátását stabilról negatívra változtatta. Ezzel egyidőben az OTP Jelzálogbank Zrt. 'Baa3' hosszú lejáratú kibocsátói besorolásának kilátása is negatívra változott; a jelzáloglevél besorolása 'A1';
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása és Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB+', Senior Non-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 végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,79%), valamint a Groupama Csoport (5,22%).

FIGYELEMFLHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN HÁBORÚVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

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

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

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

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

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

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2025. február 21-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2025. január 13-án teljesült az OTP Bank Nyrt. 2024. augusztus 22-én engedélyezett, 60 milliárd forint keretösszegű saját részvény visszavásárlási programja.
- 2025. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank újabb 60 milliárd forint keretösszegű saját részvény visszavásárlásra adott engedélyt, mely keret 2025. február 10-én merült ki.
- 2025. január 13-tól az OTP Bank konszolidált MREL-követelményének mértéke 18,60% a szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitétséértékének (RWA) százalékában és 6,02% a teljes kitétségi mértéke (TEM) százalékában. Ezt megelőzően az OTP Bank MREL követelménye 18,94% illetve 5,78% volt. Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank összevont felügyelete alá tartozó szervezeteket foglalja magában az OTP Bank Szlovénia kivételével. A CRD szabályozásból eredően az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is.
- Az OTP Bank Nyrt. 2025. január 30-i értéknappal 750 millió USD össznévértékű alárendelt tőkekötelezettséget (Tier2) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon éves 7,3%, ami fél évente esedékes, a 10,5NC5,5-ös struktúra alapján a kötvény az 5 év és 5 és fél év közötti periódusban bármely napon visszahívható. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.
- 2025. február 7-én az OTP Bank Nyrt. teljes összegében visszahívta 500 millió EUR össznévértékű, Fixed to Floating Rate Perpetual Subordinated Notes elnevezésű kötvényét. A Kötvények a névértékükön, valamint a 2025. február 7-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kerültek visszahívásra.
- 2025. február 17-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket a €650,000,000 7.350 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2026 elnevezésű kötvényei 2025. március 4-én esedékes visszaváltásáról.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' február végéig megjelent, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
 - 2025. január 1-jétől a minimálbér 9%-kal emelkedett, míg 2026 és 2027 tekintetében 13%, illetve 14%-os növekedésről született egyezség a bejelentett hároméves bérmegállapodás keretében, feltételezve, hogy a gazdasági növekedés és az infláció alakulása megfelel a várakozásoknak.
 - 2025. január 2-től érhető el a hitelintézeteknél az 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 előbbieket 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.
 - 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet hitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
 - 2025. január 1-jén elindult a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, amelyre azok a gyermekes családok jogosultak, akik 5.000 főnél kisebb népességű településen laknak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. Aki már részben igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a különbözetre lehet jogosult. A beruházási költségek megelőlegezésére a maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamatokkal rendelkező, államilag kamattámogatott otthonfelújítási jelzáloghitel 2025. február 1-jétől igényelhető.
 - Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások 2025-ben három alkalommal használhatóak fel adómentesen lakáshitel önértékének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására, legfeljebb a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.

- 2025. január 1-jétől a munkáltató a lakhatási kiadások támogatása érdekében, béren kívüli juttatásként a jelenlegi évi 450 ezer forintos kedvezményes felső értékhatár felett, akár havi 150 ezer forintos lakásbérletidj- vagy lakáshitel törlesztőrészlet-támogatást utalhat 35 év alatti fiatal munkavállalói számára.
- 2025-ben lakásfelújításra is felhasználható a Széchenyi Pihenő Kártyán felhalmozott összeg fele.
- A programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között lesz elérhető az 5% alatti hitelkamat a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásokra, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.
- A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetőek, amelyek csak a jövőben tervezik export tevékenység indítását.
- 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek (Agrár Beruházási Hitel, Beruházási Hitel) és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ (ideértve a Turisztikai Kártyát is) és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé. Kivételt képeznek ez alól a kiemelkedően kedvező kamatozású „ZÖLD” alkonstrukciójú beruházási hitelek, amelyek továbbra is 1,5%-os kamattal érhetőek el a vállalkozások számára.
- Változások a gazdaságpolitikát meghatározó intézmények vezetésében:
 - 2024. december 31-én a 2024. évi LXXXVI. törvény alapján a Pénzügyminisztérium a Nemzetgazdasági Minisztériumba történő beolvasással megszűnt. A Nemzetgazdasági Minisztérium vezetését változatlanul Nagy Márton miniszter látja el.
 - A köztársasági elnök 2025. március 4-i hatállyal a korábbi pénzügyminisztert, Varga Mihályt nevezte ki a Magyar Nemzeti Bank élére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,5%-kal, y/y 0,4%-kal növekedett. Ezzel a 2024-es éves növekedés 0,6% volt. 2024-es éves átlagos infláció mértéke 3,7% volt.
- Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa egy évvel, 2026. december végéig meghosszabbította a jegybank hitelintézeteknek nyújtott zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjait, a további éves hosszabbításokról pedig szakmai mutatószámrendszer alapján dönt majd. 2025. január 31-től bővült a kedvezményprogramba beszámítható kitétségek köre is.

Moldova

- 2025. január 10-i ülésén a moldáv jegybank 200 bázisponttal, 3,6%-ról 5,6%-ra emelte az alapkamatot.
- 2025. február 5-én a moldáv jegybank további 90 bp-tal, 6,5%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2025. január 6-i tájékoztatása szerint a portfóliókockázat megosztását elősegítő konstrukcióval támogatja az OTP ukrainai leánybankjának hitelkihelyezési tevékenységét az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD). A kockázatmegosztó eszköz révén az ukrainai OTP-érdekeltség 200 millió euró értékű új finanszírozást nyújthat az ukrainai üzleti magánszektorban, melynek hitelkockázatait a konstrukció 50 százaléki terjedő mértékben fedezi.
- 2025. január 23-án az Ukrán Nemzeti Bank 100 bázisponttal, 14,5%-ra emelte az alapkamatot.

Szlovénia

- 2025. január 30-án az Európai Központi Bank 25 bázisponttal 3,00%-ról 2,75%-ra csökkentette az irányadó kamatot.

Egy, a Csoport könyveiben hitelezési tevékenységből származó követelésként kimutatott tételt érintően 2025 januárjában bekövetkezett eseményt a Csoport mérlegfordulónap utáni eseményként azonosított. A Csoport megítélése szerint az eseménynek a 2024-es évre vonatkozóan nincsen visszamenőlegesen módosító hatása a Stage besorolást illetően, ezért az érintett követelés Stage 2 (2. szakaszú) besorolásán a Csoport 2024. december 31-ére vonatkozóan nem változtatott. Tekintve azonban, hogy a Csoport pótlólagos információkat szerzett azon körülményekkel kapcsolatban, melyek a Stage 2 (2. szakaszú) besorolást már korábban is indokoltá tették, a Csoport a követelésre vonatkozóan további 13,9 milliárd forint értékvesztést számolt el Stage 2 (2. szakasz) kategóriában a 2024-es évre vonatkozóan.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT³ – ÚJ MÓDSZERTAN

millió forint	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9%	132.581	318.514	249.735	-22%	88%
Korrekciós tételek (adózás után)	85.507	0	-100%	-80.657	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	904.952	1.076.139	19%	213.238	318.514	249.735	-22%	17%
Bankok összesen ¹	848.803	1.001.112	18%	198.924	293.091	230.670	-21%	16%
OTP Core (Magyarország) ²	233.871	270.387	16%	76.355	96.631	61.257	-37%	-20%
DSK Csoport (Bulgária) ³	198.182	200.765	1%	47.812	49.283	53.884	9%	13%
OTP Bank Szlovénia ⁴	112.342	113.282	1%	37.312	25.999	30.402	17%	-19%
OBH (Horvátország) ⁵	53.333	61.743	16%	8.468	17.282	11.196	-35%	32%
OTP Bank Szerbia ⁶	58.211	66.496	14%	17.151	19.672	5.596	-72%	-67%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	-15.422	52.893		-16.050	19.251	10.920	-43%	
OTP Bank Ukrajna ⁸	44.908	41.179	-8%	-7.147	15.074	-1.085	-107%	-85%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	21.358	24.194	13%	4.666	6.745	6.191	-8%	33%
OTP Bank Albánia ¹⁰	11.603	19.686	70%	2.341	5.072	4.639	-9%	98%
OTP Bank Moldova	14.624	11.492	-21%	2.860	4.010	1.973	-51%	-31%
OTP Bank Oroszország ¹¹	95.674	136.946	43%	23.069	34.070	45.697	34%	98%
OTP Bank Románia ¹²	20.120	2.050	-90%	2.087				
Leasing	6.647	10.842	63%	-1.148	1.874	5.582	198%	
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	6.647	10.842	63%	-1.148	1.874	5.582	198%	
Alapkezelés eredménye	19.861	24.747	25%	8.370	5.053	8.012	59%	-4%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	19.673	24.624	25%	8.370	5.001	8.035	61%	-4%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	188	123	-34%	-1	53	-23	-143%	
Egyéb magyar leányvállalatok	35.972	24.369	-32%	10.424	9.652	5.590	-42%	-46%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	986	-939		223	-149	-367	146%	
Kiszűrések	-7.317	16.009		-3.555	8.992	247	-97%	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	298.679	340.617	14%	96.877	113.969	82.224	-28%	-15%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	606.274	735.523	21%	116.361	204.545	167.510	-18%	44%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	33%	32%	-1%p	45%	36%	33%	-3%p	-13%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	67%	68%	1%p	55%	64%	67%	3%p	13%p

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT⁴ – RÉGI MÓDSZERTAN

millió forint	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9%	132.581	318.514	249.735	-22%	88%
Korrekciós tételek (adózás után)	-18.123	-69.342	283%	-97.406	4.502	-17.099		-82%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.008.583	1.145.481	14%	229.987	314.011	266.834	-15%	16%
Bankok összesen ¹	946.279	1.079.094	14%	212.697	298.873	247.837	-17%	17%
OTP Core (Magyarország) ²	302.935	338.075	12%	87.240	100.934	74.614	-26%	-14%
DSK Csoport (Bulgária) ³	201.992	204.648	1%	50.860	50.376	55.290	10%	9%
OTP Bank Szlovénia ⁴	128.730	122.464	-5%	40.256	28.342	32.683	15%	-19%
OBH (Horvátország) ⁵	53.959	61.743	14%	8.595	17.282	11.196	-35%	30%
OTP Bank Szerbia ⁶	68.026	66.496	-2%	17.540	19.672	5.596	-72%	-68%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	-21.857	48.809		-22.098	17.296	11.042	-36%	
OTP Bank Ukrajna ⁸	45.184	41.179	-9%	-7.004	15.074	-1.085	-107%	-85%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	21.814	24.194	11%	4.806	6.745	6.191	-8%	29%
OTP Bank Albánia ¹⁰	15.032	19.686	31%	4.427	5.072	4.639	-9%	5%
OTP Bank Moldova	14.700	11.492	-22%	2.925	4.010	1.973	-51%	-33%
OTP Bank Oroszország ¹¹	95.665	136.946	43%	23.067	34.070	45.697	34%	98%
OTP Bank Románia ¹²	20.099	3.361	-83%	2.084				
Leasing	10.267	12.326	20%	-778	1.744	5.504	216%	
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	10.267	12.326	20%	-778	1.744	5.504	216%	
Alapkezelés eredménye	19.861	24.747	25%	8.370	5.053	8.012	59%	-4%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	19.673	24.624	25%	8.370	5.001	8.035	61%	-4%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	188	123	-34%	-1	53	-23	-143%	
Egyéb magyar leányvállalatok	30.570	24.411	-20%	5.037	9.664	5.601	-42%	11%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	986	-939		222	-149	-367	146%	
Kiszűrések	620	5.842	842%	4.440	-1.174	247	-121%	-94%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	365.979	409.831	12%	102.745	118.153	95.514	-19%	-7%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	642.604	735.650	14%	127.243	195.859	171.320	-13%	35%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	36%	36%	-1%p	45%	38%	36%	-2%p	-9%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	64%	64%	1%p	55%	62%	64%	2%p	9%p

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

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS – ÚJ MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9%	132.581	318.514	249.735	-22%	88%
Korrekciós tételek (adózás után)	85.507	0	-100%	-80.657	0	0		-100%
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0		0	0	0		
Akvíziók közvetlen hatása (adózás után)	85.507	0	-100%	-80.657	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	904.952	1.076.139	19%	213.238	318.514	249.735	-22%	17%
Adózás előtti eredmény	1.179.224	1.386.883	18%	289.725	388.672	315.858	-19%	9%
Működési eredmény	1.265.909	1.545.377	22%	337.312	415.488	408.320	-2%	21%
Összes bevétel	2.245.706	2.633.908	17%	624.519	676.125	705.860	4%	13%
Nettó kamatbevétel	1.461.850	1.782.604	22%	425.634	444.235	460.720	4%	8%
Nettó díjak, jutalékok	478.119	545.631	14%	132.039	137.485	148.295	8%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.737	305.673	0%	66.847	94.405	96.845	3%	45%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	123.313	163.475	33%	35.694	50.401	42.277	-16%	18%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-2.999	12.410	-514%	-6.195	2.949	7.251	146%	-217%
Nettó egyéb bevételek	185.423	129.788	-30%	37.348	41.055	47.318	15%	27%
Működési költség	-979.797	-1.088.531	11%	-287.208	-260.636	-297.540	14%	4%
Személyi jellegű ráfordítások	-506.465	-564.374	11%	-152.935	-136.854	-154.120	13%	1%
Értéksökkenés	-100.458	-118.628	18%	-26.904	-30.288	-31.829	5%	18%
Dologi költségek	-372.874	-405.529	9%	-107.368	-93.494	-111.591	19%	4%
Kockázati költségek összesen	-86.685	-158.494	83%	-47.587	-26.816	-92.462	245%	94%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-71.690	-89.864	25%	-38.463	-14.546	-58.454	302%	52%
Egyéb kockázati költség	-14.995	-68.631	358%	-9.124	-12.271	-34.008	177%	273%
Társasági adó	-274.272	-310.743	13%	-76.487	-70.158	-66.123	-6%	-14%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7%p	12,9%	27,2%	19,8%	-7,4%p	6,9%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	24,9%	23,5%	-1,4%p	20,8%	27,2%	19,8%	-7,4%p	-1,0%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1%p	1,3%	3,1%	2,3%	-0,7%p	1,0%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,6%	0,1%p	2,1%	3,1%	2,3%	-0,7%p	0,2%p
Működési eredmény marzs	3,41%	3,71%	0,30%p	3,38%	3,98%	3,79%	-0,20%p	0,40%p
Teljes bevétel marzs	6,04%	6,32%	0,28%p	6,26%	6,48%	6,55%	0,06%p	0,28%p
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,28%	0,34%p	4,27%	4,26%	4,27%	0,01%p	0,00%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,31%	0,02%p	1,32%	1,32%	1,38%	0,06%p	0,05%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,82%	0,73%	-0,09%p	0,67%	0,91%	0,90%	-0,01%p	0,23%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,64%	2,61%	-0,03%p	2,88%	2,50%	2,76%	0,26%p	-0,12%p
Kiadás/bevétel arány	43,6%	41,3%	-2,3%p	46,0%	38,5%	42,2%	3,6%p	-3,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,34%	0,38%	0,05%p	0,68%	0,25%	0,97%	0,72%p	0,29%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,23%	0,38%	0,15%p	0,48%	0,26%	0,86%	0,60%p	0,38%p
Effektív adókulcs	23,3%	22,4%	-0,9%p	26,4%	18,1%	20,9%	2,9%p	-5,5%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	35%	32%	-3%p	32%	34%	35%	0%p	3%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.695	4.052	10%	494	1.204	948	-21%	92%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10%	494	1.203	948	-21%	92%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.382	4.068	20%	797	1.208	953	-21%	19%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.380	4.066	20%	797	1.208	952	-21%	20%
Átfogó eredménykimutatás	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.140	9%	132.581	318.512	249.736	-22%	88%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	78.419	47.751	-39%	22.664	17.288	16.147	-7%	-29%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.707	-27.310	909%	8.470	-2.410	-12.530	420%	-248%
Átváltási különbözet	-200.928	195.152	-197%	-76.377	-59.476	114.244	-292%	-250%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-400	-923	131%	-361	6	-957		165%
Nettó átfogó eredmény	864.843	1.290.810	49%	86.977	273.920	366.640	34%	322%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	863.714	1.286.097	49%	85.163	273.237	365.181	34%	329%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.129	4.713	317%	1.814	683	1.459	114%	-20%
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	382	395	3%	382	394	407	3%	7%
HUF/CHF	393	415	6%	400	414	435	5%	9%
HUF/USD	353	365	3%	355	359	381	6%	7%

¹ 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	2024	Y/Y	2023 4Q	2023	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9%	132.581	990.459	318.514	249.735	-22%	88%
Korrektív tételek (adózás után)	-18.123	-69.342	283%	-97.406	-18.123	4.502	-17.099		-82%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózás után)	-1.911	0	-100%	-2.891	-1.911	0	0	-100%	-100%
Goodwill/részesedés értékesítés (adózás után)	-3.919	0	-100%	-3.402	-3.919	0	0		-100%
Pénzügyi szervezetek különadója (adózás után)	-62.551	-45.452	-27%	-8	-62.551	-1.074	-872	-19%	
Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adózás után)	-32.898	-9.411	-71%	-8.274	-32.898	0	-4.353		-47%
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után)	10.389	0	-100%	0	10.389	0	0		
Akvizíciók hatása (adózás után)	64.886	12.033	-81%	-79.952	64.886	11.644	-580		-99%
Saját részvénycsere ügylet eredménye (adózás után)	10.680	11.556	8%	-81	10.680	-423	-346	-18%	327%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után)	-2.799	-38.068		-2.799	-2.799	-5.644	-10.947	94%	291%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.008.583	1.145.481	14%	229.987	1.008.583	314.011	266.834	-15%	16%
Adózás előtti eredmény	1.222.328	1.415.617	16%	304.790	1.222.328	383.780	333.741	-13%	9%
Működési eredmény	1.260.850	1.521.636	21%	340.341	1.260.850	404.309	409.281	1%	20%
Összes bevétel	2.224.584	2.607.481	17%	622.196	2.224.584	664.000	706.362	6%	14%
Nettó kamatbevétel	1.459.694	1.778.520	22%	425.043	1.459.694	442.280	460.841	4%	8%
Nettó díjak, jutalékok	478.146	545.631	14%	132.066	478.146	137.485	148.295	8%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	286.745	283.329	-1%	65.086	286.745	84.236	97.226	15%	49%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	123.314	-13.754	-111%	35.694	123.314	1.345	-15.255		-143%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.994	3.090	55%	-6.106	1.994	3.414	0	-100%	-100%
Nettó egyéb bevételek	161.436	293.993	82%	35.498	161.436	79.476	112.481	42%	217%
Működési költség	-963.734	-1.085.845	13%	-281.855	-963.734	-259.690	-297.082	14%	5%
Személyi jellegű ráfordítások	-503.959	-564.374	12%	-152.123	-503.959	-136.854	-154.120	13%	1%
Értécsökkenés	-95.561	-118.628	24%	-25.682	-95.561	-30.288	-31.829	5%	24%
Dologi költségek	-364.215	-402.844	11%	-104.050	-364.215	-92.548	-111.133	20%	7%
Kockázati költségek összesen	-38.521	-106.018	175%	-35.551	-38.521	-20.529	-75.539	268%	112%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-34.781	-79.522	129%	-29.351	-34.781	-14.546	-53.670	269%	83%
Egyéb kockázati költség	-3.741	-26.496	608%	-6.200	-3.741	-5.984	-21.870	265%	253%
Társasági adó	-213.746	-270.136	26%	-74.803	-213.746	-69.769	-66.907	-4%	-11%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2023	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7%p	12,9%	27,2%	27,2%	19,8%	-7,4%p	6,9%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	27,7%	25,0%	-2,7%p	22,5%	27,7%	26,9%	21,2%	-5,7%p	-1,3%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1%p	1,3%	2,7%	3,1%	2,3%	-0,7%p	1,0%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,7%	2,7%	0,0%p	2,3%	2,7%	3,0%	2,5%	-0,5%p	0,2%p
Működési eredmény marzs	3,39%	3,65%	0,26%p	3,41%	3,39%	3,88%	3,80%	-0,08%p	0,38%p
Teljes bevétel marzs	5,99%	6,25%	0,27%p	6,24%	5,99%	6,37%	6,55%	0,18%p	0,31%p
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,27%	0,34%p	4,26%	3,93%	4,24%	4,27%	0,03%p	0,01%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,31%	0,02%p	1,32%	1,29%	1,32%	1,38%	0,06%p	0,05%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,77%	0,68%	-0,09%p	0,65%	0,77%	0,81%	0,90%	0,09%p	0,25%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,60%	0,01%p	2,83%	2,59%	2,49%	2,76%	0,26%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	43,3%	41,6%	-1,7%p	45,3%	43,3%	39,1%	42,1%	2,9%p	-3,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,16%	0,34%	0,18%p	0,52%	0,16%	0,25%	0,89%	0,64%p	0,37%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,10%	0,25%	0,15%p	0,36%	0,10%	0,20%	0,70%	0,50%p	0,34%p
Effektív adókulcs	17,5%	19,1%	1,6%p	24,5%	17,5%	18,2%	20,0%	1,9%p	-4,5%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	32%	-3%p	32%	34%	33%	35%	1%p	3%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.695	4.052	10%	494	3.695	1.204	948	-21%	92%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10%	494	3.693	1.203	948	-21%	92%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.769	4.330	15%	860	3.769	1.191	1.018	-15%	18%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.767	4.328	15%	860	3.767	1.190	1.018	-15%	18%
Átfogó eredménykimutatás	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2023	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.140	9%	132.581	990.459	318.512	249.736	-22%	88%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	78.419	47.751	-39%	22.664	78.419	17.288	16.147	-7%	-29%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.707	-27.310	909%	8.470	-2.707	-2.410	-12.530	420%	
Átváltási különbözet	-200.928	195.152		-76.377	-200.928	-59.476	114.244		
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-400	-923	131%	-361	-400	6	-957		165%
Nettó átfogó eredmény	864.843	1.290.810	49%	86.977	864.843	273.920	366.640	34%	322%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	863.714	1.286.097	49%	85.163	863.714	273.237	365.181	34%	329%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.129	4.713	317%	1.814	1.129	683	1.459	114%	-20%
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2023	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	382	395	3%	382	382	394	407	3%	7%
HUF/CHF	393	415	6%	400	393	414	435	5%	9%
HUF/USD	353	365	3%	355	353	359	381	6%	7%

¹ 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 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	39.609.144	41.556.576	43.419.128	4%	10%	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.324.636	6.101.240	6.079.032	0%	-17%	
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.575.145	1.627.375	1.891.901	16%	20%	
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvézetve	290.975	313.854	744.104	137%	156%	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.640.891	1.699.689	1.705.554	0%	4%	
Ügyfélhitelek (nettó)	21.447.380	22.251.462	23.361.638	5%	9%	
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹)	22.549.534	22.789.382	23.361.638	3%	4%	
Ügyfélhitelek (bruttó)	22.466.415	23.213.568	24.334.694	5%	8%	
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹)	23.610.743	23.774.648	24.334.694	2%	3%	
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	22.596.102	22.822.863	23.447.715	3%	4%	
ebből: Retail hitelek	12.169.212	12.977.252	13.479.550	4%	11%	
Jelzáloghitelek	6.107.945	6.297.665	6.496.939	3%	6%	
Fogyasztási hitelek	5.034.799	5.742.935	6.070.193	6%	21%	
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.026.467	936.652	912.418	-3%	-11%	
Corporate hitelek	8.914.511	8.213.996	8.321.927	1%	-7%	
Leasing	1.512.379	1.631.615	1.646.237	1%	9%	
Hitelek értékvesztése	-1.019.035	-962.106	-973.056	1%	-5%	
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.061.208	-985.266	-973.056	-1%	-8%	
Részvények és részesedések	96.346	109.149	124.524	14%	29%	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.475.701	7.553.540	7.447.741	-1%	36%	
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	878.949	912.419	985.886	8%	12%	
ebből: Goodwill (nettó)	66.932	70.066	71.308	2%	7%	
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	812.017	842.352	914.578	9%	13%	
Egyéb eszközök	879.121	987.847	1.078.749	9%	23%	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	39.609.144	41.556.576	43.419.128	4%	10%	
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.013.333	2.053.216	2.094.681	2%	4%	
Ügyfelek betétei	29.428.284	30.348.960	31.666.399	4%	8%	
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	30.937.627	31.080.088	31.666.399	2%	2%	
ebből: Retail betétek	20.392.811	20.614.405	21.415.108	4%	5%	
Lakossági betétek	17.013.471	17.303.216	18.002.762	4%	6%	
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.379.340	3.311.190	3.412.347	3%	1%	
Corporate betétek	10.544.816	10.465.683	10.251.290	-2%	-3%	
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	0	0	0			
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.500.940	2.593.124	4%	24%	
ebből: Retail kötvények	201.131	121.168	85.401	-30%	-58%	
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	1.894.418	2.379.772	2.507.723	5%	32%	
Egyéb kötelezettségek	1.414.790	1.463.184	1.575.553	8%	11%	
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	391.867	369.359	-6%	-34%	
Saját tőke	4.094.793	4.798.409	5.120.012	7%	25%	
	Mutatószámok	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány	76%	76,5%	77%	0%	1%	
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	76%	76%	77%	0%p	1%p	
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt)	73%	73%	74%	0%p	1%p	
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	18.570.222	19.443.080	20.279.860	4%	9%	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,7%	83,8%	83,3%	-0,4%p	0,7%p	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,7%	0,8%	0,0%p	-0,1%p	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.926.312	2.845.738	3.167.854	11%	8%	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	12,3%	13,0%	0,8%p	0,0%p	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,2%	8,9%	9,2%	0,4%p	0,1%p	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	969.881	924.751	886.981	-4%	-9%	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	4,0%	3,6%	-0,3%p	-0,7%p	
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,8%	61,0%	59,5%	-1,5%p	-1,3%p	
	Konszolidált tőke megfelelés - Bazel3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Tőke megfelelési mutató	18,9%	20,5%	20,3%	-0,1%p	1,4%p	
Tier 1 ráta	16,6%	19,1%	18,9%	-0,2%p	2,3%p	
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,6%	19,1%	18,9%	-0,2%p	2,3%p	
Szavatoló tőke	4.475.380	4.972.160	5.200.375	5%	16%	
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	3.945.570	4.638.671	4.842.978	4%	23%	
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.945.570	4.638.671	4.842.978	4%	23%	
Járulékos (Tier2) tőke	529.810	333.489	357.397	7%	-33%	
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	23.700.282	24.286.189	25.576.776	5%	8%	
Ebből RWA - hitelezési kockázat	21.275.002	21.793.343	22.988.686	5%	8%	
RWA - piaci és működési kockázat	2.425.281	2.492.846	2.588.090	4%	7%	
	Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	383	398	410	3%	7%	
HUF/CHF	412	421	435	4%	6%	
HUF/USD	346	355	394	11%	14%	

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

2024 1Q-tól kezdődően bekerült az OTP Core-t alkotó cégek közé a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft., melyek korábban az egyéb magyar leányvállalatok szegmensben szerepeltek, azonban fő tevékenységként jellemzően a Banknak adnak bérbe ingatlanokat. 2024 4Q-ban az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. és a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. beolvadt a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.-be, míg a 2024 előtt is az OTP Core részét képező OTP Ingatlanüzemeltető Kft. beolvadt a CIL Babér Kft.-be.

Az OTP Core eredménykimutatása

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	500.869	806.827	61%	183.091	236.152	98.231	-58%	-46%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	187.726	424.380	126%	31.983	26.310	38.125	45%	19%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	313.143	382.447	22%	151.108	209.842	60.106	-71%	-60%
Korrektív tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	79.272	112.060	41%	74.752	113.211	-1.151		
Korrigált adózás utáni eredmény	233.871	270.387	16%	76.355	96.631	61.257	-37%	-20%
Adózás előtti eredmény	359.862	374.636	4%	97.575	113.413	78.419	-31%	-20%
Működési eredmény	360.944	425.303	18%	91.605	113.705	105.440	-7%	15%
Összes bevétel	774.869	868.382	12%	208.396	223.886	228.539	2%	10%
Nettó kamatbevétel	432.651	578.001	34%	138.480	147.692	149.995	2%	8%
Nettó díjak, jutalékok	197.341	219.505	11%	52.552	55.411	58.412	5%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	144.877	70.876	-51%	17.364	20.783	20.133	-3%	16%
Működési költség	-413.925	-443.078	7%	-116.791	-110.181	-123.099	12%	5%
Összes kockázati költség	-1.082	-50.667		5.970	-293	-27.021		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-11.164	-994	-91%	7.807	9.792	-10.955		
Egyéb kockázati költség	10.083	-49.673		-1.837	-10.084	-16.067	59%	775%
Társasági adó	-125.991	-104.250	-17%	-21.220	-16.781	-17.162	2%	-19%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	11,0%	9,6%	-1,4%p	13,2%	13,3%	8,1%	-5,2%p	-5,1%p
ROA (korrigált)	1,2%	1,3%	0,1%p	1,5%	1,9%	1,2%	-0,7%p	-0,3%p
Működési eredmény marzs	1,89%	2,12%	0,23%p	1,86%	2,26%	2,11%	0,25%p	0,25%p
Teljes bevétel marzs	4,06%	4,32%	0,27%p	4,23%	4,44%	4,57%	0,13%p	0,34%p
Nettó kamatmarzs	2,26%	2,88%	0,61%p	2,81%	2,93%	3,00%	0,07%p	0,19%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,03%	1,09%	0,06%p	1,07%	1,10%	1,17%	0,07%p	0,10%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,76%	0,35%	-0,41%p	0,35%	0,41%	0,40%	-0,01%p	0,05%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,2%	0,0%p	2,4%	2,2%	2,5%	0,3%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	53,4%	51,0%	-2,4%p	56,0%	49,2%	53,9%	4,7%p	-2,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	0,17%	0,01%	-0,16%p	-0,47%	-0,57%	0,62%	1,19%p	1,10%p
Effektív adókulcs	35,0%	27,8%	-7,2%p	21,7%	14,8%	21,9%	7,1%p	0,1%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	18,459,423	19,608,077	19,288,046	-2%	4%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	9,630,766	10,371,716	9,813,107	-5%	2%
Ügyfélhitelek (nettó)	6,329,293	6,572,431	6,812,154	4%	8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6,429,314	6,616,151	6,812,154	3%	6%
Bruttó hitelek	6,597,968	6,830,021	7,077,532	4%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6,700,811	6,875,301	7,077,532	3%	6%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6,436,152	6,587,961	6,801,393	3%	6%
Retail hitelek	3,752,741	4,046,036	4,127,150	2%	10%
Jelzáloghitelek	1,722,831	1,885,153	1,939,281	3%	13%
Fogyasztási hitelek	1,515,044	1,625,639	1,667,716	3%	10%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	514,865	535,244	520,154	-3%	1%
Corporate hitelek	2,683,411	2,541,925	2,674,243	5%	0%
Hitelekre képzett céltartalékok	-268,675	-257,590	-265,378	3%	-1%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-271,497	-259,150	-265,378	2%	-2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	296,425	379,542	403,473	6%	36%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1,890,681	1,996,149	1,995,219	0%	6%
Egyéb eszközök (nettó)	312,258	288,239	264,094	-8%	-15%
Ügyfélbetétek	10,780,256	10,966,985	10,913,995	0%	1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	11,015,593	11,068,579	10,913,995	-1%	-1%
Retail betétek	6,264,408	6,553,618	6,794,456	4%	8%
Lakossági betétek	4,831,762	5,146,069	5,311,198	3%	10%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1,432,646	1,407,550	1,483,258	5%	4%
Corporate betétek	4,751,185	4,514,958	4,119,506	-9%	-13%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2,326,311	2,563,367	1,903,955	-26%	-18%
Kibocsátott értékpapírok	1,877,094	2,292,906	2,397,615	5%	28%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	201,131	121,168	92,692	-24%	-54%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	507,277	331,450	347,117	5%	-32%
Saját tőke	2,371,964	3,015,091	3,053,832	1%	29%
Hitelportfólió minősége	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5,312,525	5,609,878	5,799,286	3%	9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80.5%	82.1%	81.9%	-0.2%p	1.4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0.8%	0.5%	0.5%	0.1%p	-0.3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1,023,157	935,155	1,002,107	7%	-2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15.5%	13.7%	14.2%	0.5%p	-1.3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7.8%	7.3%	7.3%	0.0%p	-0.5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	262,285	284,989	276,139	-3%	5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4.0%	4.2%	3.9%	-0.3%p	-0.1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55.9%	56.7%	58.2%	1.5%p	2.4%p
Piaci részesedés	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	26.2%	26.7%	26.6%	0.0%p	0.4%p
Betétek	28.3%	26.8%	27.1%	0.3%p	-1.2%p
Mérlegfőösszeg	28.2%	29.3%	28.1%	-1.2%p	-0.1%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/betét (árfolyamszűrt)	58%	60%	62%	3%p	4%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	12.8%	15.4%	15.8%	0.5%p	3.0%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7.8x	6.5x	6.3x	-0.2x	-1.5x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	27.6%	30.7%	29.3%	-1.5%	1.7%
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	22.5%	27.3%	25.8%	-1.6%	3.3%

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

Az **OTP Core** 2024. évi adózás utáni eredménye 807 milliárd forint volt, melyből a leányvállalatoktól kapott osztalékbevételel 424 milliárd forintot képviselt.

Az év során a Core-ban összesen 112 milliárd forintnyi korrekciós tétel került kiemelésre, ami teljes egészében a két szlovén leánybank augusztus végi egyesülése következtében felmerült átértékelési eredményhez köthető és csoportszinten nem jelenik meg. A tétel felmerülésének oka, hogy egy, az OTP Bank közvetlen tulajdonában lévő leánybank olvadt be egy másik, a bank által közvetetten tulajdonolt vállalatba. A korrekcióként bemutatott összeg az SKB Banka piaci értékre történő értékelésének a hatását takarja.

A Core 2024-ben 270 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, mely 16%-kal haladja meg a bázisidőszak 234 milliárd forintos eredményét. Az eredmény javulását döntően az alacsony bázisról harmadával emelkedő nettó kamateredmény támogatta, ezzel szemben nőttek a kockázati költségek nagyrészt a Bank mérlegében lévő orosz kötvények fedezettségének emelése miatt, valamint lefeleződtek az egyéb bevételek a CSOK és babaváró hitelek valós érték korrekciójának visszaesése miatt. A negyedik negyedévi korrigált eredmény 61 milliárd forint volt, negyedéves szinten 37%-kal csökkent a q/q emelkedő kockázati költségek, valamint a szezonálisan magasabb működési költségek hatására.

A társasági adó soron bemutatott pénzügyi szervezetek különadója és extraprofit adó teljes éves összege már 1Q-ban egyösszegben elszámolásra került, 42,6 milliárd forint bruttó összegben. Az OTP Bank élt az extraprofit adónak az állampapír állomány jogszabályban meghatározott növekménye esetén alkalmazható csökkentésével. Az adó mérséklésére vonatkozó feltételek 2024. júliusában szigorításra kerültek, ezzel együtt az OTP Core-ban 2024-ben összesen 5,9 milliárd forint extraprofit adókedvezmény került elszámolásra az eredetileg megállapított 12,4 milliárd forintos extraprofit adó fizetési kötelezettségből.

Az éves korrigált adózás előtti eredmény 4%-kal nőtt. 2024-ben a működési eredmény 18%-kal javult, elsősorban a nettó kamateredmény 34%-os növekedésének köszönhetően. Ez főként a 2023 első felében az extrém magas kamatkörnyezetben mélypontra süllyedő nettó kamatmarzs bázis hatásának köszönhető; a marzs a kamatcsökkentésekkel párhuzamosan 2023 második felétől javulni kezdett, továbbá az is támogatta a marzsot, hogy a lakossági betétek 2023. végéig kitaró csökkenő trendje 2023 4Q-ban megtört, és azóta folyamatosan növekszik az állomány. Az éves nettó kamatmarzs 61 bázisponttal 2,88%-ra nőtt, 4Q-ban q/q

7 bázisponttal 3,00%-ra emelkedett. Ezzel a 4Q nettó kamateredmény q/q 2%-kal bővült.

Az éves nettó díjak és jutalékok y/y 11%-kal nőttek, melyet főként a betéti- és pénzforgalmi-, valamint az értékpapír jutalékbevételek erősödése támogatott. Eközben a Bank által fizetett tranzakciós illeték 25%-kal, mintegy 25 milliárd forinttal emelkedett a tranzakciós illeték kulcsok 2024. augusztus 1-jétől hatályos emelése, valamint az új, FX konverziós illeték október 1-i bevezetése miatt. 4Q-ban a jutalékeredmény q/q 5%-kal emelkedett: a szezonális hatásokat és a kártya üzletágot érintő, összességében pozitív egyedi tételeket⁵ tompította, hogy a tranzakciós illeték kulcsok augusztus 1-jétől hatályos emelése 4Q-ban már a teljes negyedévet érintette, valamint az FX konverziókhoz kapcsolódó illeték október 1-jétől került bevezetésre.

2024-ben az egyéb bevételek y/y lefeleződtek. A 74 milliárd forintos csökkenést főként az magyarázza, hogy a támogatott CSOK és babaváró hitelek 2024-ben lekönnyelt 25,8 milliárd forintos pozitív átértékelési eredmény 61,5 milliárd forinttal alacsonyabb volt az előző évinél.

Az év során a működési költségek 7%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket: az IT beruházások hatására megugró értékcsökkenést ellensúlyozta a mérsékelt személyi költség növekedés és az infláció mértékének megfelelő dologi költség bővülés. Utóbbit befolyásolta a felügyeleti díjak y/y csökkenése, mely szinte teljes mértékben kompenzálta az IT és egyéb költségek növekedését. Az éves kiadás / bevételi ráta 2,4%-pontos javulással 51%-ra süllyedt.

2024-ben a teljes kockázati költség 51 milliárd forint volt, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés -1, az egyéb kockázati költségek -50 milliárd forintra rúgtak. A hitelkockázati költségek esetében a kockázati paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben felszabadított céltartalékok, valamint a Faktoring által kezelt követelésekből realizált megtérülések ellensúlyozták a kamatstop meghosszabbításából eredő 10,4 milliárd forint kockázati költség képzést (ebből 4,8 milliárd forint 4Q-ban). Az egyéb kockázati költségeket nagyrészt a Bank orosz kötvény portfóliójára 38 milliárd forint összegben képzett értékvesztés, valamint 2Q-ban befektetések átértékelése magyarázza. A negyedik negyedévben az orosz kötvények kapcsán 10,5 milliárd forint, a magyar állampapír portfólió növekedése miatt 1 milliárd forint értékvesztés növelte az egyéb kockázati költségeket.

A hitelminőségi trendek kedvezően alakultak 2024-ben. Éves összevetésben csökkent mind a Stage 3 (-0,1%-pont), mind a Stage 2 (-1,3%-pont) hitelek aránya, melyben a lakossági hitelek minőségének pozitív alakulása volt meghatározó. A Stage 3 ráta csökkenését 4Q-ban problémás hitel

⁵ Kártya társaságoktól kapott visszatérítés +7 milliárd forint, ügyfelek felé járó hitelkártya cashback visszatérítés -4 milliárd forint.

eladások is támogatták. A Stage 3 hitelek fedezettsége az év során 2,4%-ponttal 58,2%-ra javult.

A mérlegfőösszeg y/y 4%-os bővülésében a kibocsátott értékpapírok, és a saját tőke éves eredmény által hajtott növekedése volt meghatározó. Ez az eszközoldal a teljesítő hitelek és a pénzügyi eszközök növekedésében csapódott le. A mérlegfőösszeg q/q 2%-kal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya árfolyamszűrten 6%-kal bővült 2024-ben, mely a lakossági hitelek iránti jelentős keresletnek köszönhető.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek növekedése q/q 3% volt, az éves bővülés ezzel 13%-ra gyorsult. 2024-ben az ügyfelek 31%-a az OTP-nél kötött lakáshitel szerződést, ezzel mind a piaci, mind a támogatott lakáshitelek esetében több mint kétszeresére nőtt az új hitelszerződések összege y/y, összhangban a piac növekedésével. A nagybankok által az első félévben alkalmazott önkéntes lakáshitel kamatplafon június végi megszűnése a második félévben csak csekély mértékben vetette vissza a lakáshitel igényléseket: a 3Q-beli csökkenés után a benyújtott hitelkérelmek összege 4Q-ban ismét emelkedni tudott.

A CSOK Plusz lakáshitelekre beadott igénylések volumene 2024-ben összesen 126, ebből 4Q-ban 33 milliárd forint volt. Ezzel a 2024-től elérhető CSOK Plusz hitel a 2024-ben leszerződött 157 milliárd forintnyi támogatott hitelnek több mint 80%-át tette ki (4Q: 90%).

A fogyasztási hitelek állománya a negyedik negyedévben 3%-kal bővült, az éves növekedés 10% volt. A növekedés motorja a személyi kölcsön volt, mely állománya 15%-kal növekedett, az új folyósítások pedig 2024-ben több mint 65%-kal múlták felül az egy évvel korábbi, mely a piaci dinamikát is meghaladta. A babaváró hitelek folyósítása éves szinten nem változott, ezzel y/y 7%-kal nőtt az állomány.

A vállalati állományok y/y stagnáltak, melyben egy 3Q-ban visszafizetett nagyszámú corporate hitel is szerepet játszott. Ennek hatása nélkül az y/y növekedés 5% lett volna. A vállalati hitelek növekedése a negyedik negyedévben q/q 5%-ra gyorsult árfolyamszűrten.

Az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből 2023 vége óta 0,3%-ponttal 19,5%-ra nőtt. A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2024-ben összesen 370 milliárd forintnyi új kihelyezést generált (ebből 4Q-ban 62 milliárd forint), az új kihelyezésekben 44%-os piacrész mellett. A Baross Gábor Hitelprogram 2024 elején indult és 2024 februárjában kimerült újabb 200 milliárd forintos keretösszegéből az Eximbank 33 milliárd forint összegben hagyott jóvá ügyleteket az OTP esetében.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten állománya éves összevetésben stabilan alakult. Kedvező, hogy a lakossági betétek y/y 10%-kal nőttek, amihez a folyószámla állományok bővülése mellett a 2023. végén indított persely számla funkció is érdemben hozzájárult; 4Q-ban is folytatódott az emelkedő tendencia (q/q +3%). A vállalati betéteknél év végén kiáramlás volt megfigyelhető (q/q -5%), ezzel a záróállomány 2023 végéhez képest 9%-kal zsugorodott, viszont a vállalati betétek éves átlagállománya nem változott.

A Bank aktív tőkepiaci jelenléte nyomán a kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvények nélkül) y/y 38%-kal növekedett. A retail kötvények 2024 végi állománya 85 milliárd forint volt. 2024-ben összesen 1,8 milliárd euró összegben került sor nemzetközi publikus kötvénykibocsátásra, emellett egy további, CNY 300 millió összegű kibocsátás is megvalósult; valamennyi kötvény MREL-képes értékpapír volt. Az éves állományi dinamikát érdemben befolyásolta, hogy 2024 júliusában két korábbi értékpapír esetében élt a visszahívás lehetőségével a Bank, összesen 900 millió euró nagyságrendben (ebből 500 millió euró az alárendelt tőke soron bemutatott Tier2 kötvény). A Bank hazai kötvényprogramja keretében kibocsátott kötvények teljes állománya közel 100 milliárd forinttal csökkent 2024 során. Az OTP Jelzálogbank összesen 190 milliárd forint névértékben bocsátott ki jelzálogleveleket, valamint 271 milliárd forint névértékű kötvény járt le az év során.

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

- A 2024. november 21-én megjelent 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelet alapján az OTP Csoport magyarországi leányvállalatait terhelő extraprofit adó összege 2025-ben nagyságrendileg 53 milliárd forint lehet (társasági adó előtt), az állampapír állomány növekedésével összefüggésben érvényesíthető csökkentés teljes kihasználását feltételezve.
- 2024. november 1-jétől a korábbi 5% helyett 3,5%-os fix kamattal vehetőek igénybe a magyar mikro-, kis- és középvállalkozások számára a Széchenyi Kártya Program beruházási típusú hiteltermékei.
- A Kormány 388/2024 (XII. 11.) és 437/2024 (XII. 23.) rendeleteiben módosította a babaváró hitel feltételeit, melyek szerint a hitel kamatmentessége bizonyos esetekben visszakapható, 30 év helyett pedig 35 évre nőtt a jogosultsági korhatár a házaspárok nőtagjainál.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 21 lépésből álló 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv'-ének 2025. január 1. után indított alprogramjainak részletei a *Mérlegzárást követő fontosabb események* fejezetben található.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	19.673	24.624	25%	8.370	5.001	8.035	61%	-4%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	19.673	24.624	25%	8.370	5.001	8.035	61%	-4%
Társasági adó	-2.491	-2.578	3%	-1.141	-525	-803	53%	-30%
Adózás előtti eredmény	22.165	27.202	23%	9.511	5.526	8.838	60%	-7%
Működési eredmény	22.193	27.138	22%	9.539	5.527	8.785	59%	-8%
Összes bevétel	27.771	32.753	18%	11.880	6.981	10.563	51%	-11%
Nettó díjak, jutalékok	25.923	30.321	17%	11.396	6.530	9.874	51%	-13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.846	2.389	29%	484	441	671	52%	39%
Működési költség	-5.578	-5.615	1%	-2.341	-1.455	-1.778	22%	-24%
Összes kockázati költség	-28	64		-28	0	53		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	39.461	43.750	11%	39.461	43.902	43.750	0%	11%
Saját tőke	28.741	29.409	2%	28.741	21.375	29.409	38%	2%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	3.086	4.071	32%	3.086	3.834	4.071	6%	32%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	2.609	3.507	34%	2.609	3.292	3.507	7%	34%
Vagyonkezelt állomány (záró)	477	563	18%	477	542	563	4%	18%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	3.532	4.648	32%	3.532	4.404	4.648	6%	32%
kötvény	1.924	2.556	33%	1.924	2.410	2.556	6%	33%
vegyes	336	637	90%	336	551	637	16%	90%
abszolút hozamú	370	507	37%	370	488	507	4%	37%
részvény	331	499	51%	331	421	499	18%	51%
pénzpiaci	484	340	-30%	484	430	340	-21%	-30%
árupiaci	70	91	29%	70	86	91	5%	29%
tőkevédett	17	19	12%	17	18	19	2%	12%

¹ Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.

² Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2024-ben 24,6 milliárd forint nyereséget ért el, ezzel az éves profit y/y 25%-kal emelkedett. Az éves eredményből több, mint 8 milliárd forint a negyedik negyedévben realizálódott (+61% q/q).

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 17%-kal emelkedtek, amely összhangban van a kezelt állományok bővülésével. Emellett az alapkezelési díj éves átlagos mértéke (2024: 1,11%) 15 bázisponttal csökkent az előző éves szinthez képest. A 4Q-ban q/q alapon duplázódó díj- és jutalékbevételeket a benchmark felett teljesítő alapok hozamai után elszámolt 2,7 milliárd forint sikerdíj magyarázza (2023: 5,2 milliárd forint).

Az éves egyéb bevételek y/y 29%-kal nőttek a Társaság saját könyveiben lévő, valós értéken értékelt értékpapírokon elszámolt eredménynek köszönhetően.

Az éves működési költségek 1%-kal haladták meg az előző évi szintet. A dologi költségek 13%-os emelkedését főleg a magasabb szakértői díjak és az emelkedő IT költségek okozták, míg a személyi jellegű költségek dinamikáját mérsékeltek a csökkenő prémium kifizetések.

A hazai alapkezelési piacon folytatódott a befektetési alapok vagyonának trendszerű növekedése. A kedvező hozamok és árfolyammozgások mellett a pozitív tőkebeáramlás is segítette a vagyongyarapodást. Bár több kategóriánál is megfigyelhetünk kisebb-nagyobb kiáramlást, de a tőkebeáramlások összességében meghaladják a kiáramlásokat. Ami az egyes eszközkategóriákat illeti, a kötvényalapok megőrizték vezető helyüket, ám az előző évben még második helyen álló ingatlanalapok vagyona alig nőtt, így a vegyes és az abszolút hozamú alapok is megelőzték.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona y/y 33%-kal, 2.500 milliárd forint fölé bővült, ezzel év végén a kezelt alapok állományának több mint felét adta. A többi kategóriát tekintve a jelenleg második legnagyobb kategóriát képviselő vegyes alapok kiugró növekedést mutattak (+90% y/y), abszolút hozamú alapok is élvezhették a pozitív hozamok és tőkebeáramlás hatását (+37% y/y), míg a pénzpiaci alapok tőkekiáramlást szenvedtek el.

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya december végén meghaladta a 4.600 milliárd forintot (+6% q/q, +32% y/y), megőrizve ezzel piacvezető pozícióját (31,5%) az értékpapíralapok piacán.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	6.647	10.842	63%	-1.148	1.874	5.582	198%	
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	6.647	10.842	63%	-1.148	1.874	5.582	198%	
Társasági adó	-3.860	-3.728	-3%	-445	-397	-553	40%	24%
Adózás előtti eredmény	10.507	14.569	39%	-704	2.271	6.135	170%	
Működési eredmény	14.967	12.098	-19%	2.528	3.305	2.240	-32%	-11%
Összes bevétel	28.013	27.541	-2%	6.311	6.838	6.859	0%	9%
Nettó kamatbevétel	26.257	24.052	-8%	5.800	5.459	6.114	12%	5%
Nettó díjak, jutalékok	759	669	-12%	133	116	157	35%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	997	2.819	183%	379	1.263	587	-54%	55%
Működési költség	-13.046	-15.443	18%	-3.783	-3.533	-4.619	31%	22%
Összes kockázati költség	-4.461	2.471		-3.232	-1.035	3.896		
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre	-4.438	2.494		-3.127	-969	3.884		
Egyéb kockázati költség	-22	-23	1%	-105	-66	12		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	930.761	1.009.625	8%	930.761	992.646	1.009.625	2%	8%
Bruttó hitelek	590.510	674.058	14%	590.510	658.464	674.058	2%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	594.598	674.058	13%	594.598	660.588	674.058	2%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	580.219	660.816	14%	580.219	645.307	660.816	2%	14%
Corporate hitelek	58.066	57.654	-1%	58.066	57.847	57.654	0%	-1%
Leasing	522.153	603.162	16%	522.153	587.460	603.162	3%	16%
Hitelek értékvesztése	-13.637	-9.896	-27%	-13.637	-14.414	-9.896	-31%	-27%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-13.149	-9.896	-25%	-13.149	-13.953	-9.896	-29%	-25%
Ügyfélbetétek	5.028	5.884	17%	5.028	6.548	5.884	-10%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.028	5.884	17%	5.028	6.548	5.884	-10%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	839.730	900.713	7%	839.730	902.164	900.713	0%	7%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	5.003	6.031	21%	5.003	0	6.031		21%
Saját tőke	61.237	66.604	9%	61.237	60.589	66.604	10%	9%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	533.569	612.507	15%	533.569	600.653	612.507	2%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,4%	90,9%	0,5%p	90,4%	91,2%	90,9%	-0,4%p	0,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,4%	-0,4%p	0,8%	0,8%	0,4%	-0,4%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	42.648	48.309	13%	42.648	42.585	48.309	13%	13%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,2%	-0,1%p	7,2%	6,5%	7,2%	0,7%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	4,5%	-2,4%p	7,0%	6,5%	4,5%	-2,0%p	-2,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.293	13.241	-7%	14.293	15.226	13.241	-13%	-7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,4%	2,0%	-0,5%p	2,4%	2,3%	2,0%	-0,3%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	44,1%	40,2%	-3,9%p	44,1%	44,8%	40,2%	-4,5%p	-3,9%p
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,80%	-0,40%	-1,19%	2,12%	0,61%	-2,31%	-2,92%	-4,43%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	1,1%	0,4%p	-0,5%	0,8%	2,2%	1,4%p	2,7%p
ROE	11,2%	17,9%	6,7%p	-7,3%	12,5%	34,8%	22,3%p	42,1%p
Teljes bevétel marzs	3,00%	2,87%	-0,13%p	2,69%	2,85%	2,73%	-0,13%p	0,04%p
Nettó kamatmarzs	2,81%	2,51%	-0,30%p	2,47%	2,28%	2,43%	0,15%p	-0,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,4%	1,6%	0,2%p	1,6%	1,5%	1,8%	0,4%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	46,6%	56,1%	9,5%p	59,9%	51,7%	67,3%	15,7%p	7,4%p

A **Merkantil Csoport** 2024 egészében 11 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+63% y/y), ROE mutatója 17,9% volt.

Az éves működési eredmény 19%-kal csökkent, főként a szűkülő nettó kamatmarzs miatt stagnáló összes bevétel és a 18%-kal növekvő működési költségek eredőjeként. A nettó kamatbevétel y/y 8%-kal csökkent. Ennek egyik oka, hogy 3Q-ban a gépjármű bérbeadásból származó bevételek az év elejétől átsorolásra kerültek a kamatbevételek közül az egyéb bevételek közé, mely átsorolás az év egészében 1,2 milliárd forinttal csökkentette a nettó kamatbevételeket. Az átsorolás hatása nélkül a nettó kamateredmény y/y 4%-kal csökkent, aminek oka a nettó kamatmarzs szűkülése. Az egyéb bevételek növekedését jórészt szintén ez a tétel okozta.

A működési költségek y/y 18%-os növekedése a növekvő személyi jellegű kifizetésekkel és a dologi költségeken belül az eredményt terhelő adókkal és az IT költségekkel és az ingatlanokhoz kapcsolódó magasabb költségekkel magyarázható.

Az összes kockázati költség soron 2024 egészében 2,5 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg, ebből a negyedik negyedévben közel 4 milliárd forint, amit nagyrészt az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálata okozott.

A negyedik negyedéves adózás utáni eredmény q/q háromszorosára, 5,6 milliárd forintra nőtt a pozitív kockázati költség hatására. A kamateredmény q/q 12%-os javulást ért el, míg az egyéb bevételek 54%-kal csökkentek, főleg a már említett átsorolás 3Q-beli bázishatása következtében. A q/q 31%-kal a magasabb 4Q működési költség döntően a szezonálisan emelkedő személyi jellegű költségekkel magyarázható.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal, y/y 0,5%-ponttal 2%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek fedezettsége y/y 3,9%-ponttal, míg a Stage 2 hitelek fedezettsége 2,4%-ponttal csökkent.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 14%-kal nőttek, ezen belül a leasing kitétségek 16%-kal emelkedtek, míg a corporate hitelek 1%-kal csökkentek. Negyedéves összehasonlításban a teljesítő állományok 2%-kal bővültek.

A hiteldinamikára jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 168 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2022: 84, 2023: 43, 2024: 41 milliárd forint). A Baross Gábor Hitelprogram keretében 2024-ben leszerződött állomány elérte a 20 milliárd forintot.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	198.182	200.765	1%	47.812	49.283	53.884	9%	13%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	198.182	200.765	1%	47.812	49.283	53.884	9%	13%
Társasági adó	-21.303	-33.392	57%	-4.889	-8.847	-7.507	-15%	54%
Adózás előtti eredmény	219.485	234.156	7%	52.702	58.130	61.391	6%	16%
Működési eredmény	216.102	255.204	18%	58.927	67.601	70.844	5%	20%
Összes bevétel	316.105	375.365	19%	85.158	94.677	101.931	8%	20%
Nettó kamatbevétel	226.693	267.411	18%	61.478	67.776	70.138	3%	14%
Nettó díjak, jutalékok	72.366	83.724	16%	18.581	21.822	22.702	4%	22%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	17.046	24.230	42%	5.099	5.079	9.092	79%	78%
Működési költség	-100.003	-120.160	20%	-26.231	-27.076	-31.087	15%	19%
Összes kockázati költség	3.383	-21.048		-6.225	-9.471	-9.453	0%	52%
Értékvesztesésképzés a hitelezési veszteségekre	2.779	-18.015		-3.508	-7.744	-9.150	18%	161%
Egyéb kockázati költség	604	-3.033		-2.717	-1.727	-303	-82%	-89%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	6.456.668	7.674.660	19%	6.456.668	7.191.743	7.674.660	7%	19%
Bruttó hitelek	4.066.527	4.809.808	18%	4.066.527	4.578.905	4.809.808	5%	18%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.357.292	4.809.808	10%	4.357.292	4.724.175	4.809.808	2%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.254.297	4.707.396	11%	4.254.297	4.625.001	4.707.396	2%	11%
Retail hitelek	2.408.789	2.959.593	23%	2.408.789	2.855.216	2.959.593	4%	23%
Lakossági jelzáloghitelek	1.237.703	1.582.839	28%	1.237.703	1.499.763	1.582.839	6%	28%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.076.790	1.276.758	19%	1.076.790	1.254.922	1.276.758	2%	19%
MSE hitelek	94.295	99.996	6%	94.295	100.531	99.996	-1%	6%
Corporate hitelek	1.517.313	1.378.332	-9%	1.517.313	1.407.613	1.378.332	-2%	-9%
Leasing	328.195	369.470	13%	328.195	362.173	369.470	2%	13%
Hitelek értékvesztése	-125.806	-142.807	14%	-125.806	-132.372	-142.807	8%	14%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-134.812	-142.807	6%	-134.812	-136.569	-142.807	5%	6%
Ügyfélbetétek	5.165.700	6.132.661	19%	5.165.700	5.800.580	6.132.661	6%	19%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.550.547	6.132.661	10%	5.550.547	6.002.940	6.132.661	2%	10%
Retail betétek	4.664.369	5.250.443	13%	4.664.369	5.028.487	5.250.443	4%	13%
Lakossági betétek	4.161.467	4.706.002	13%	4.161.467	4.490.716	4.706.002	5%	13%
MSE betétek	502.902	544.442	8%	502.902	537.772	544.442	1%	8%
Corporate betétek	886.178	882.219	0%	886.178	974.453	882.219	-9%	0%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	249.178	318.710	28%	249.178	252.405	318.710	26%	28%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	88.087	94.318	7%	88.087	91.435	94.318	3%	7%
Saját tőke	890.188	1.051.427	18%	890.188	962.331	1.051.427	9%	18%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.483.290	4.087.398	17%	3.483.290	3.971.851	4.087.398	3%	17%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,7%	85,0%	-0,7%p	85,7%	86,7%	85,0%	-1,8%p	-0,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,5%	-0,2%p	0,7%	0,7%	0,5%	-0,2%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	487.099	619.996	27%	487.099	510.913	619.996	21%	27%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	12,9%	0,9%p	12,0%	11,2%	12,9%	1,7%p	0,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	10,0%	0,6%p	9,3%	9,6%	10,0%	0,4%p	0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.137	102.413	7%	96.137	96.140	102.413	7%	7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,4%	2,1%	-0,2%p	2,4%	2,1%	2,1%	0,0%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,1%	58,0%	0,9%p	57,1%	58,2%	58,0%	-0,2%p	0,9%p
Értékvesztesésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,07%	0,40%	0,47%p	0,35%	0,67%	0,76%	0,09%p	0,42%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,3%	2,9%	-0,4%p	3,0%	2,8%	2,8%	0,1%p	-0,2%p
ROE	24,9%	21,5%	-3,4%p	21,8%	21,1%	21,0%	0,0%p	-0,8%p
Teljes bevétel marzs	5,24%	5,33%	0,09%p	5,41%	5,30%	5,36%	0,06%p	-0,05%p
Nettó kamatmarzs	3,76%	3,80%	0,04%p	3,91%	3,79%	3,69%	-0,11%p	-0,22%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,7%	0,0%p	1,7%	1,5%	1,6%	0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	31,6%	32,0%	0,4%p	30,8%	28,6%	30,5%	1,9%p	-0,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	76%	76%	0%p	76%	76%	76%	0%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	195,7	209,7	7%	195,7	203,3	209,7	3%	7%
HUF/BGN (átlag)	195,4	201,6	3%	195,5	201,4	207,7	3%	6%

A **DSK Csoport** 2024-ben 200,8 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely 1%-kal meghaladja az előző évi értéket; a ROE mutató 21,5% volt.

Az éves működési eredmény 18%-kal javult főként az erős állományi dinamikák hatására, amit ellensúlyozott az előző évet meghaladó összegű kockázati költség képzés és a globális minimumadó 2024. január 1-jei bevezetése. Emiatt az effektív társasági adóráta a 2023-as 10%-ról 2024-től 14%-ra nőtt, az adó összege 57%-kal emelkedett y/y.

Az éves adózás előtti eredmény 7%-os javulásának fő mozgatórugója a mérlegfőösszeg bővülésével párhuzamosan, 18%-kal növekvő nettó kamateredmény volt. A kamatmarzs y/y stabilan alakult, azonban negyedéves szintje a 2023 3Q-beli maximuma óta fokozatosan 27 bázisponttal csökkent, tükrözve az alapkamat alakulását. A Bank 2024-ben folyamatosan növelte a hosszú lejáratú fix kamatozású kötvények arányát a likvid eszköz portfólión belül, melyek kamata elmarad a rövid kihelyezések kamatától, így rövid távon marzs áldozattal jár. Kedvezőtlenül hatott a kamateredményre, hogy 2023 júliusi hatállyal 10%-ról 12%-ra emelkedett a kötelező tartalékrata, mely állományra a jegybank nem fizet kamatot.

A negyedik negyedévben a nettó kamateredmény forintban q/q 3%-kal nőtt, míg levában stabilan alakult: a teljesítő hitelek záróállománya q/q 2%-kal bővült árfolyamszűrten, és folytatódott betétek és így a mérlegfőösszeg növekedése is, viszont a nettó kamatmarzs q/q 11 bázisponttal csökkent az ECB alapkamat mérséklődésével párhuzamosan.

Az éves díjak és jutalékok 16%-kal nőttek y/y, elsősorban a lakossági állományok és tranzakciós forgalom emelkedése hatására. Az egyéb bevételek 42%-kal bővültek, melyhez az y/y növekvő devizakonverziós eredményen túl a negyedik negyedévi kártyatársasági visszatérítések is hozzájárultak.

A bérinfláció és az IT fejlesztések egész évben jelentős nyomást gyakoroltak a költségszintre. Ennek hatására az éves működési költségek 20%-kal (levában 16%-kal) nőttek, a kiadás/bevétel arány 32,0% volt, amely továbbra is a Csoporttagok között az egyik legalacsonyabb. 4Q-ban jellemzően a marketing-, ingatlan- és bérköltségek hajtották a kiadások részben szezonális növekedését (+15% q/q).

2024-ben az összes kockázati költség -21,0 milliárd forintot tett ki, ebből a hitelkockázati költségek -18,0 milliárd forintra rúgtak, ami 40 bp-os hitelkockázati költségrátát eredményezett. 4Q-ban döntően a makro paraméterek felülvizsgálatához kapcsolódóan került sor hitelezési értékvesztés képzésre. Az egyéb kockázati költség soron 4Q-ban a Bank mérlegében lévő orosz kötvényekre képzett további 4,6 milliárd forint értékvesztés hatását semlegesítették az egyéb értékpapírokon és peres ügyeken elszámolt feloldások. Az orosz kötvények fedezettsége az év végére 78%-ra küszökölt fel.

A hitelminőségi alapfolyamatok összességében továbbra is stabil képet mutatnak: a Stage 3 ráta y/y 0,2%-ponttal 2,1%-ra csökkent, miközben céltartalékkal való saját fedezettsége 0,9%-ponttal 58%-ra javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 11%-kal bővültek árfolyamszűrten, melynek motorja az éves szinten 24%-kal gyarapodó lakossági hitelállomány volt. Éves szinten az új jelzáloghitel kihelyezések 39%-kal, a személyi hitel folyósítások 21%-kal ugrottak meg. A szektorszinten is erős lakossági hitelflow-ra válaszul a jegybank 2024. október 1-jei hatállyal makroprudenciális szigorításokat vezetett be a lakossági hitelek tekintetében: az újonnan szerződött hitelek esetében a hitelfedezeti érték (LTV) maximális értéke 85%, az önerő legalább 10%, és a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató nem haladhatja meg az 50%-ot. A vállalati (MSE+corporate) hitelek y/y 8%-os visszaesésében jelentős szerepet játszott egy nagyobb, több csoporttagot érintő hitelügylet törlesztése, valamint egy másik nagyobb corporate hitelügylet OTP Bank Szerbia részére 3Q-ban történt átadása: ezek nélkül a vállalati hitelek y/y 1%-kal bővültek volna. A bolgár lízing kitétségek 14%-kal nőttek y/y árfolyamszűrten.

A betétállomány y/y 10%-kal nőtt árfolyamszűrten, ezen belül 4Q-ban 2%-kal, a retail betétek bővülésének köszönhetően. A corporate betétek q/q 9%-os visszaesését szezonális ingadozás okozza, állományuk y/y stabilan alakult. A nettó hitel/betét mutató december végén 76% volt.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	100.958	113.282	12%	37.312	25.999	30.402	17%	-19%
Korrekciós tételek (adózás után)	-11.385	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	112.342	113.282	1%	37.312	25.999	30.402	17%	-19%
Társasági adó	-7.226	-24.288	236%	2.671	-8.938	-582	-93%	
Adózás előtti eredmény	119.568	137.570	15%	34.641	34.937	30.985	-11%	-11%
Működési eredmény	131.630	145.858	11%	37.050	35.919	36.130	1%	-2%
Összes bevétel	218.870	251.993	15%	64.611	60.983	63.266	4%	-2%
Nettó kamatbevétel	167.121	190.303	14%	49.575	46.286	45.988	-1%	-7%
Nettó díjak, jutalékok	46.028	53.756	17%	13.392	12.961	13.437	4%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.721	7.934	39%	1.644	1.737	3.841	121%	134%
Működési költség	-87.240	-106.135	22%	-27.561	-25.064	-27.135	8%	-2%
Összes kockázati költség	-12.061	-8.288	-31%	-2.409	-982	-5.146	424%	114%
Értékvesztesésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.485	-8.640	248%	-1.635	-1.394	-4.802	244%	194%
Egyéb kockázati költség	-9.576	352		-774	412	-343		-56%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.892.803	6.106.968	4%	5.892.803	5.880.095	6.106.968	4%	4%
Bruttó hitelek	2.796.313	2.908.790	4%	2.796.313	2.880.540	2.908.790	1%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.995.714	2.908.790	-3%	2.995.714	2.971.386	2.908.790	-2%	-3%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.948.302	2.850.235	-3%	2.948.302	2.915.928	2.850.235	-2%	-3%
Retail hitelek	1.438.068	1.477.751	3%	1.438.068	1.481.364	1.477.751	0%	3%
Lakossági jelzáloghitelek	951.101	951.490	0%	951.101	956.918	951.490	-1%	0%
Lakossági fogyasztási hitelek	431.197	473.435	10%	431.197	465.641	473.435	2%	10%
MSE hitelek	55.770	52.826	-5%	55.770	58.805	52.826	-10%	-5%
Corporate hitelek	1.308.023	1.154.562	-12%	1.308.023	1.218.230	1.154.562	-5%	-12%
Leasing	202.211	217.922	8%	202.211	216.333	217.922	1%	8%
Hitelek értékvészítése	-33.587	-53.030	58%	-33.587	-45.975	-53.030	15%	58%
Hitelek értékvészítése (árfolyamszűrt)	-35.983	-53.030	47%	-35.983	-47.498	-53.030	12%	47%
Ügyfélbetétek	4.583.072	4.774.165	4%	4.583.072	4.566.042	4.774.165	5%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.913.369	4.774.165	-3%	4.913.369	4.714.448	4.774.165	1%	-3%
Retail betétek	3.837.698	3.827.532	0%	3.837.698	3.806.229	3.827.532	1%	0%
Lakossági betétek	3.332.073	3.330.558	0%	3.332.073	3.324.291	3.330.558	0%	0%
MSE betétek	505.625	496.974	-2%	505.625	481.938	496.974	3%	-2%
Corporate betétek	1.075.671	946.633	-12%	1.075.671	908.220	946.633	4%	-12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	131.375	58.588	-55%	131.375	58.384	58.588	0%	-55%
Kibocsátott értékpapírok	335.400	368.829	10%	335.400	349.134	368.829	6%	10%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	63.167	32.818	-48%	63.167	69.139	32.818	-53%	-48%
Saját tőke	669.622	777.525	16%	669.622	724.661	777.525	7%	16%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.514.261	2.426.800	-3%	2.514.261	2.471.196	2.426.800	-2%	-3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,9%	83,4%	-6,5%p	89,9%	85,8%	83,4%	-2,4%p	-6,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,2%	0,0%p	0,3%	0,2%	0,2%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	237.794	423.434	78%	237.794	355.589	423.434	19%	78%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,5%	14,6%	6,1%p	8,5%	12,3%	14,6%	2,2%p	6,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,4%	4,7%	1,3%p	3,4%	4,4%	4,7%	0,3%p	1,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	44.258	58.555	32%	44.258	53.756	58.555	9%	32%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,6%	2,0%	0,4%p	1,6%	1,9%	2,0%	0,1%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	41,4%	46,4%	5,0%p	41,4%	45,6%	46,4%	0,7%p	5,0%p
Értékvésztesésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,09%	0,30%	0,20%p	0,23%	0,19%	0,65%	0,46%p	0,42%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,2%	1,9%	-0,2%p	2,6%	1,8%	2,0%	0,3%p	-0,5%p
ROE	19,7%	16,1%	-3,6%p	22,3%	14,6%	15,9%	1,3%p	-6,4%p
Teljes bevétel marzs	4,23%	4,28%	0,06%p	4,42%	4,11%	4,17%	0,06%p	-0,25%p
Nettó kamatmarzs	3,23%	3,23%	0,01%p	3,39%	3,12%	3,03%	-0,09%p	-0,36%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,8%	0,1%p	1,9%	1,7%	1,8%	0,1%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	39,9%	42,1%	2,3%p	42,7%	41,1%	42,9%	1,8%p	0,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	60%	60%	0%p	60%	62%	60%	-2%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	382,8	410,1	7%	382,8	397,6	410,1	3%	7%
HUF/EUR (átlag)	382,3	394,2	3%	382,3	394,0	406,2	3%	6%

A két szlovén leánybank összeolvadása 2024. augusztus 22-én sikeresen lezárult SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációjával. A tervezett költségszínvonal kiaknázása folyamatos, nagyobb részük várhatóan 2025-ben jelentkezik.

A **szlovén operáció** 2024 4Q-ban 30 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált, ami 15,9%-os ROE-nek felel meg; ezzel az éves adózás utáni eredmény 113 milliárd forint volt, ami y/y 12%-os növekedést és 16,1%-os éves ROE-t jelent. A y/y magasabb adózott eredményt részben az magyarázza, hogy az NKBM 2023 februártól került konszolidálásra, ezért a bázisidőszakban csak 11 havi profit hozzájárulás jelentkezett. Az adózott eredmény nagyságát negatívan érintette, hogy a szlovén társasági adókulcs a 2023. évi 19%-ról 22%-ra emelkedett.

Az éves működési eredmény 11%-kal javult y/y, ezen belül a nettó kamatbevételek 14, míg a díj- és jutalékbevételek 17%-kal múlták felül a bázisidőszakot. A nettó kamateredmény javulását nagymértékben segítette, hogy a referencia kamatok szintje a vártnál lassabban és kisebb mértékben csökkent. Az éves nettó kamatmarzs (3,23%) y/y összességében stagnált, ugyanakkor a negyedéves változások már folyamatos visszaesést mutattak párhuzamosan az ECB júniustól beindult kamatvágásaival. A hiteloldali termékszerkezeten belül a fogyasztási hitelek növekvő aránya, illetve a többletlikviditás magasabb hozamú eszközökbe történő befektetése javította a kamateredmény éves alakulását.

A 4Q eredményt részben az EUR/HUF átlagárfolyam 3%-ot meghaladó q/q gyengülése befolyásolta. Q/q meredeken visszaesett az adóterhelés: az NKBM múltbeli veszteségeit és a várható jövőbeli eredménytermelő képességet figyelembe vevő, adó csökkentő tételként 4Q-ban a társasági adó soron könyvelésre került egy közel 6 milliárd forintnyi elhatárolt veszteséggel (tax loss carry forward) kapcsolatos halasztott adóeszköz elszámolás.

A magasabb 4Q bevételek az erősebb díj- és jutalék sornak, illetve a duplájára emelkedő egyéb bevételek tudhatóak be; a nettó kamatbevételek marginálisan csökkentek. Az egyéb bevételek q/q duplázódása mögött részben az integráció kapcsán októberben mérlegben kívül került 87 ezer alvó számla eredményhatása állt (hozzávetőlegesen 5,6 millió EUR adó előtt).

4Q-ban a működési költségek enyhén nőttek; a személyi költségek emelkedése az évvégi bónusz kifizetésekkel kapcsolatos, a q/q magasabb adminisztratív kiadásokban pedig a két bank átnevezésével (rebranding) kapcsolatos költségek, továbbá IT- és szakértői kiadások jelentkeztek.

Az integráció részeként 2024. december végére az összevont bank fiókhálózata q/q 104 egységről 82-re csökkent, emellett az ATM-ek száma 15-vel, míg a dolgozói létszám 70 fővel mérséklődött.

A bank éves kiadás/bevétel mutatója a 2023. évi 39,8%-ról 42,1%-ra emelkedett.

A 4Q kockázati költségek q/q ötszörösére, ezen belül a hitelkockázati költségek háromszorosára nőttek, utóbbi fele néhány nagyobb vállalati kitétséghöz kapcsolódó magasabb értékvesztéssel magyarázható.

Bár a Stage 2 és Stage 3 hitelek aránya q/q nőtt, a hitelportfólió minősége összességében stabil. A Stage 3 hitelek volumene q/q kb. 5 milliárd forinttal emelkedett, ami részben a módszertani egységesítés következménye, illetve néhány vállalati kitétség (acélipar, gépjárműgyártáshoz kapcsolódó tevékenység) esetében a működési környezet kilátásai romlottak. Ezzel a Stage 3 hitelek aránya marginálisan 2%-ra emelkedett, saját fedezettségük q/q javult.

A Stage 2 besorolású hitelek aránya q/q 14,6%-ra emelkedett (+2,2%-pont), ami döntően egy nagyobb vállalati követelés átminősítésének a következménye. A retail portfólió estében pedig az integrációt követő módszertani egységesítés áthúzódó hatásai miatt nőtt a Stage 2 hitelek aránya, fedezettsége ugyancsak emelkedett. Az éves hitelkockázati költségráta 30 bp volt (2023: 9 bp), ami alacsonyabb a csoportszintű mutatónál.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállományok mérsékelt erodálódása 4Q-ban is folytatódott és így az állomány az év egészében 3%-kal zsugorodott. A lakossági hitelportfólión belül a fogyasztási hitelek állománya éves szinten dinamikusan, 10%-kal bővült, mindeközben a jelzáloghitelek gyakorlatilag változatlan maradt. Az SME hitelállomány y/y 5%-kal, ezen belül q/q 10%-kal esett vissza, döntően a rulírozó hitelek évvégi visszafizetésének eredményeként. A vállalati hitelek éves szinten 12%-kal estek vissza, ami részben nagyobb összegű előtörlesztéshez kapcsolódik, illetve a piacra általában is jellemző mérsékelt vállalati hitelfelvételi étvágyra vezethető vissza.

Az integrációval kapcsolatos átszervezések leginkább a jelzáloghitelek értékesítését befolyásolták negatívan, de 2024-ben y/y gyakorlatilag minden fontosabb hiteltermék szegmensben veszített a bank korábbi piaci pozícióiból. A vállalati hitelállomány, illetve piaci részarány-vesztés technikai okkal is magyarázható: a jogszabályi kötelezettség miatt értékesített lízingcég szeptemberben törlesztette korábban fennálló hitelét (100 millió EUR).

Az árfolyamszűrt betétállományok y/y 3%-kal estek vissza, ezen belül a retail állományok közel változatlanok maradtak, a vállalati betétek azonban 12%-kal morzsolódtak le. A szlovén operáció nettó hitel/betét mutatója q/q 2%-ponttal mérséklődött, 60%-os szintje csoportszinten továbbra is az egyik legalacsonyabb érték.

2024 4Q végén a szlovén operáció MREL-képes kötelezettségei meghaladták a 900 millió eurót, melynek négyötöde Senior Preferred kötvény.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	53.333	61.743	16%	8.468	17.282	11.196	-35%	32%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	53.333	61.743	16%	8.468	17.282	11.196	-35%	32%
Társasági adó	-11.786	-13.675	16%	-2.116	-3.783	-2.645	-30%	25%
Adózás előtti eredmény	65.119	75.417	16%	10.584	21.065	13.841	-34%	31%
Működési eredmény	66.116	73.593	11%	17.789	20.463	18.979	-7%	7%
Összes bevétel	123.133	138.874	13%	32.943	37.109	36.230	-2%	10%
Nettó kamatbevétel	91.117	105.300	16%	24.979	26.859	28.438	6%	14%
Nettó díjak, jutalékok	25.661	28.923	13%	6.219	8.361	7.296	-13%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.355	4.652	-27%	1.746	1.889	496	-74%	-72%
Működési költség	-57.017	-65.282	14%	-15.154	-16.646	-17.251	4%	14%
Összes kockázati költség	-997	1.825		-7.205	602	-5.138		-29%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	721	10.435		-7.769	1.616	474		-71%
Egyéb kockázati költség	-1.718	-8.610	401%	564	-1.014	-5.611	453%	
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.278.199	3.784.532	15%	3.278.199	3.747.115	3.784.532	1%	15%
Bruttó hitelek	2.311.788	2.762.945	20%	2.311.788	2.648.922	2.762.945	4%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.476.818	2.762.945	12%	2.476.818	2.732.489	2.762.945	1%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.380.108	2.683.926	13%	2.380.108	2.646.900	2.683.926	1%	13%
Retail hitelek	1.247.616	1.467.012	18%	1.247.616	1.410.140	1.467.012	4%	18%
Lakossági jelzáloghitelek	687.081	781.115	14%	687.081	752.148	781.115	4%	14%
Lakossági fogyasztási hitelek	488.648	590.381	21%	488.648	564.341	590.381	5%	21%
MSE hitelek	71.888	95.516	33%	71.888	93.651	95.516	2%	33%
Corporate hitelek	943.290	992.666	5%	943.290	1.001.754	992.666	-1%	5%
Leasing	189.202	224.248	19%	189.202	235.007	224.248	-5%	19%
Hitelek értékvesztése	-97.835	-88.780	-9%	-97.835	-93.169	-88.780	-5%	-9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-104.813	-88.780	-15%	-104.813	-96.111	-88.780	-8%	-15%
Ügyfélbetétek	2.385.223	2.683.855	13%	2.385.223	2.683.035	2.683.855	0%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.562.188	2.683.855	5%	2.562.188	2.776.634	2.683.855	-3%	5%
Retail betétek	1.871.758	1.970.271	5%	1.871.758	1.974.655	1.970.271	0%	5%
Lakossági betétek	1.645.510	1.718.765	4%	1.645.510	1.705.181	1.718.765	1%	4%
MSE betétek	226.248	251.506	11%	226.248	269.474	251.506	-7%	11%
Corporate betétek	690.430	713.584	3%	690.430	801.979	713.584	-11%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	373.142	465.507	25%	373.142	463.738	465.507	0%	25%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	23.438	45.555	94%	23.438	44.134	45.555	3%	94%
Saját tőke	403.487	483.716	20%	403.487	456.088	483.716	6%	20%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.932.763	2.384.302	23%	1.932.763	2.268.627	2.384.302	5%	23%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,6%	86,3%	2,7%p	83,6%	85,6%	86,3%	0,7%p	2,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,5%	-0,1%p	0,6%	0,5%	0,5%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	288.751	299.625	4%	288.751	297.329	299.625	1%	4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,5%	10,8%	-1,6%p	12,5%	11,2%	10,8%	-0,4%p	-1,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,6%	6,7%	-0,9%p	7,6%	6,7%	6,7%	0,1%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.274	79.019	-12%	90.274	82.966	79.019	-5%	-12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	2,9%	-1,0%p	3,9%	3,1%	2,9%	-0,3%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	72,0%	72,1%	0,1%p	72,0%	75,6%	72,1%	-3,4%p	0,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,03%	-0,41%	-0,38%p	1,33%	-0,25%	-0,07%	0,18%p	-1,40%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	1,7%	0,0%p	1,0%	1,9%	1,2%	-0,7%p	0,1%p
ROE	14,1%	14,2%	0,1%p	8,5%	15,7%	9,4%	-6,3%p	0,9%p
Teljes bevétel marzs	4,05%	3,93%	-0,12%p	4,06%	4,04%	3,75%	-0,29%p	-0,31%p
Nettó kamatmarzs	2,99%	2,98%	-0,02%p	3,08%	2,92%	2,95%	0,02%p	-0,13%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,8%	0,0%p	1,9%	1,8%	1,8%	0,0%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	46,3%	47,0%	0,7%p	46,0%	44,9%	47,6%	2,8%p	1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	100%	7%p	93%	95%	100%	5%p	7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	382,8	410,1	7%	382,8	397,6	410,1	3%	7%
HUF/EUR (átlag)	382,3	394,2	3%	382,3	394,0	406,2	3%	6%

A horvát bank 2024. évi adózás utáni nyeresége közel 62 milliárd forint volt (+16% y/y), melyből a 4Q eredmény 11,2 milliárd forintot tett ki (-35% q/q). Az átlagos saját tőkére vetített éves profit 14,2%-os ROE mutatót eredményezett.

Az eredménydinamikát tekintve a bevételi oldalon a több mint 75%-os súllyal részesedő nettó kamateredmény y/y 16%-kal bővült a teljesítő hitelállomány kétszámjegyű növekedése és a nettó kamatmarzs y/y 2 bázispontos szűkülése mellett. Az Európai Központi Bank 2024-ben négy alkalommal, összesen 100 bázisponttal mérsékelte az eurózóna irányadó kamatát. A csökkenő kamatkörnyezetben a negyedéves marzsok enyhén csökkenő trendet követtek. 2024 utolsó negyedévében q/q stabilan alakult a marzs, melyben szerepet játszott a magasabb marzsú lakossági hitelek mérlegben belüli súlyának emelkedése. A nettó kamateredmény 4Q-ban q/q forintban 6%-kal, euróban 2%-kal nőtt.

Az éves nettó díjak és jutalékok – széles bázisú növekedésnek köszönhetően – 13%-kal emelkedtek, ezen belül a 4Q-ban tapasztalt q/q 13%-os visszaesés elsősorban szezonális hatást tükröz: a turisztikai szezonon kívüli időszakban a kereskedői jutalékbevételek és kártyahasználattal kapcsolatos bevételek egyaránt csökkentek.

Az éves működési költségek 14%-kal, euróban 10%-kal emelkedtek, ezen belül 4Q-ban euróban stabilan alakultak. Ami az éves dinamikát tekint, a dologi költségek emelkedését a magasabb IT költségek és ingatlanokhoz kapcsolódó kiadások okozták, ugyanakkor y/y alacsonyabb felügyeleti díjak merültek fel. Összességében az éves kiadás/bevételi ráta 0,7%-ponttal 47,0%-ra mérséklődött.

Mintegy 2 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta a 2024. évi eredményt, ezen belül a 10 milliárd forint pozitív hitelkockázati költség jelentkezett Stage 3 követeléseken realizált megtérülés következtében. Ugyanakkor -8,6 milliárd forint egyéb kockázati költség merült fel 2024-ben, főleg peres ügyekkel összefüggésben.

A hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 hitelek aránya y/y 1,0%-pontos csökkenéssel 2,9%-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 éves összevetésben javult, december végén elérte a 72,1%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrtén y/y 13%-kal, q/q 1%-kal nőtt. A növekvő hitelkihelyezések révén a retail portfólió y/y 18%-kal nőtt. A corporate portfólió lassabb növekedési dinamikát mutat (+5% y/y), ezen belül a 4Q csökkenés nagyobb összegű előtörlesztésekhez köthető.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 5%-kal bővült, ezen belül 4%-kal nőttek a lakossági, és 5%-kal a vállalati (MSE+corporate) betétek a kínált szolgáltatások színvonalának emelése, illetve körének bővítése révén, erősödő piaci verseny közepette. A Bank nettó hitel/betét mutatója 100%-on állt december végén.

Az OTP horvát operációjának összesített piaci részesedése mind a hitel-, mind a betét állományokban y/y emelkedett, ezzel megerősítette negyedik helyét a horvát hitelpiaci rangsorban.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	58.211	66.496	14%	17.151	19.672	5.596	-72%	-67%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	58.211	66.496	14%	17.151	19.672	5.596	-72%	-67%
Társasági adó	-9.143	-10.973	20%	-2.846	-3.264	-1.233	-62%	-57%
Adózás előtti eredmény	67.354	77.469	15%	19.997	22.936	6.830	-70%	-66%
Működési eredmény	81.177	95.474	18%	21.663	23.827	25.378	7%	17%
Összes bevétel	132.147	153.562	16%	35.683	38.389	42.205	10%	18%
Nettó kamatbevétel	103.730	116.621	12%	27.412	29.493	30.757	4%	12%
Nettó díjak, jutalékok	18.419	21.726	18%	5.177	5.056	6.826	35%	32%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.998	15.216	52%	3.094	3.841	4.623	20%	49%
Működési költség	-50.970	-58.089	14%	-14.020	-14.562	-16.827	16%	20%
Összes kockázati költség	-13.823	-18.005	30%	-1.666	-891	-18.549		
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-11.030	-15.860	44%	1.703	-786	-16.709		
Egyéb kockázati költség	-2.793	-2.145	-23%	-3.369	-105	-1.840		-45%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.874.794	3.483.775	21%	2.874.794	3.209.725	3.483.775	9%	21%
Bruttó hitelek	1.978.855	2.341.379	18%	1.978.855	2.208.122	2.341.379	6%	18%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.121.369	2.341.379	10%	2.121.369	2.278.404	2.341.379	3%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.059.458	2.279.476	11%	2.059.458	2.216.283	2.279.476	3%	11%
Retail hitelek	939.051	1.071.596	14%	939.051	1.036.479	1.071.596	3%	14%
Lakossági jelzáloghitelek	443.211	487.858	10%	443.211	475.085	487.858	3%	10%
Lakossági fogyasztási hitelek	442.685	523.305	18%	442.685	502.445	523.305	4%	18%
MSE hitelek	53.156	60.433	14%	53.156	58.949	60.433	3%	14%
Corporate hitelek	1.020.076	1.092.707	7%	1.020.076	1.066.278	1.092.707	2%	7%
Leasing	100.330	115.173	15%	100.330	113.526	115.173	1%	15%
Hitelek értékvésztése	-66.259	-81.828	23%	-66.259	-68.457	-81.828	20%	23%
Hitelek értékvésztése (árfolyamszűrt)	-71.056	-81.828	15%	-71.056	-70.663	-81.828	16%	15%
Ügyfélbetétek	1.868.078	2.343.130	25%	1.868.078	2.085.331	2.343.130	12%	25%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.005.508	2.343.130	17%	2.005.508	2.155.559	2.343.130	9%	17%
Retail betétek	1.005.893	1.266.518	26%	1.005.893	1.164.369	1.266.518	9%	26%
Lakossági betétek	854.791	1.095.447	28%	854.791	990.927	1.095.447	11%	28%
MSE betétek	151.103	171.072	13%	151.103	173.442	171.072	-1%	13%
Corporate betétek	999.614	1.076.611	8%	999.614	991.190	1.076.611	9%	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	506.900	565.834	12%	506.900	575.695	565.834	-2%	12%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	66.381	71.443	8%	66.381	69.776	71.443	2%	8%
Saját tőke	368.344	436.608	19%	368.344	418.094	436.608	4%	19%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.661.365	2.012.765	21%	1.661.365	1.888.616	2.012.765	7%	21%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,0%	86,0%	2,0%p	84,0%	85,5%	86,0%	0,4%p	2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,6%	-0,1%p	0,7%	0,7%	0,6%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	259.780	266.711	3%	259.780	259.319	266.711	3%	3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,1%	11,4%	-1,7%p	13,1%	11,7%	11,4%	-0,4%p	-1,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,7%	10,9%	4,1%p	6,7%	6,1%	10,9%	4,8%p	4,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	57.710	61.903	7%	57.710	60.187	61.903	3%	7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,6%	-0,3%p	2,9%	2,7%	2,6%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,8%	64,8%	1,0%p	63,8%	65,5%	64,8%	-0,7%p	1,0%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,57%	0,75%	0,17%p	-0,35%	0,14%	2,91%	2,76%p	3,25%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,2%	2,1%	0,0%p	2,4%	2,5%	0,7%	-1,8%p	-1,8%p
ROE	16,6%	16,5%	-0,1%p	18,9%	19,4%	5,1%	-14,3%p	-13,8%p
Teljes bevétel marzs	4,93%	4,94%	0,01%p	5,06%	4,87%	4,97%	0,10%p	-0,09%p
Nettó kamatmarzs	3,87%	3,75%	-0,12%p	3,89%	3,74%	3,62%	-0,12%p	-0,27%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,9%	0,0%p	2,0%	1,8%	2,0%	0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	38,6%	37,8%	-0,7%p	39,3%	37,9%	39,9%	1,9%p	0,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	102%	96%	-6%p	102%	102%	96%	-6%p	-6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,3	3,5	7%	3,3	3,4	3,5	3%	7%
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,4	3%	3,3	3,4	3,5	3%	6%

2024-ben a **szerb bankcsoport** 66 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált. Az éves profit y/y 14%-os bővülését az erősödő működési eredmény magyarázza, miközben 30%-kal magasabb kockázati költség terhelte az eredményt. Az átlagos saját tőkére vetített éves profit 16,5%-os ROE mutatót eredményezett.

Az év során a bevételek 16%-kal bővültek (dinárban 12%-kal). Ezen belül a nettó kamateredmény 12%-kal nőtt, amit a teljesítő (Stage 1+2) hitelek és a pénzügyi eszközök állományának bővülése egyaránt támogatott. A nettó kamatmarzs 2023 3Q-ban érte el a maximumát, azóta a csökkenő kamatkörnyezetben lassan erodálódik, 2024-ben 3,75%-on állt (-12 bp y/y), míg 4Q-ban q/q 12 bp-tal morzsolódott le.

Az éves nettó díjak és jutalékok 18%-kal emelkedtek, amit a betéti- és pénzforgalmi-, valamint a kártyahasználattal kapcsolatos jutalékbevételek erősödése támogatott. Ezen belül 4Q-ban a q/q kiugró növekedést a magasabb kártyaforgalom után a kártyatársasági költségekből járó visszatérítés októberi elszámolása okozta.

Az éves működési költségek y/y 14%-kal (euróban 10%-kal) emelkedtek, ezen belül a személyi jellegű költségek esetében a magas bérinflációs környezetben megvalósított bérfelvezetés, míg a dologi költségek esetében a felügyeleti díjak, valamint az IT-, valamint marketing- és képzési költségek emelkedése következett. A költséghatékonysági mutatók tovább javultak, az éves kiadás/bevételi arány (37,8%, -0,7%-pont y/y) továbbra is az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

Az előző évhez képest 44%-kal magasabb hitelkockázati költség jelentkezett, ezzel a hitelkockázati költségráta 75 bp-ra nőtt. A hitelezési

értékvesztések döntően az utolsó negyedévben kerültek elszámolásra: egyrészt egy nagyvállalati ügyfélkitettséghoz kapcsolódóan a megnövekedett kockázatok alapján szükségessé vált a fedezettségi szint emelése, másrészt a kamatplafon meghosszabbítása miatt felmerült 2,1 milliárd forintnyi értékvesztés hatására. A Szerb Nemzeti Bank november 21-én elfogadta a 2023 októberében bevezetett, 2024 év végén lejáráó jelzáloghitel kamatsapka meghosszabbítását. A változó kamatozású hitelek 2024-ben érvényes 4,1%-os kamatplafonja 2025. január 1-jétől december 31-ig 5%-ra emelkedett.

Összességében a hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 hitelek aránya december végén 2,6% volt (-0,3%-pont y/y), saját fedezettségük y/y 1,0%-ponttal 64,8%-ra emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 11%-kal, q/q 3%-kal emelkedett árfolyamszűrten. Ezen belül a jelzáloghitelek y/y 10%-kal, míg q/q 3%-kal nőttek. A fogyasztási hitelek részben a maximális hitelösszeg emelése révén y/y 18%-kal bővültek árfolyamszűrten, főként a személyi kölcsönök és autóhitelek hajtották a növekedést. A vállalati (MSE+corporate) hitelek állománya y/y 8%, míg q/q 7%-kal bővült.

A szerb operáció betétállománya y/y 17%-os árfolyamszűrt növekedés mellett december végén meghaladta a 2.300 milliárd forintot. Ezen belül a retail betétek állománya y/y 28%-kal bővült a kínált betéti kamatok növekedése mellett. Ezzel a nettó hitel/betét mutató 96%-ra süllyedt, miközben 2022 szeptember végén még 144%-on állt.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	-52.760	52.893		-19.336	19.251	10.920	-43%	
Korrektív tételek (adózás után)	-37.338	0		-3.287	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	-15.422	52.893		-16.050	19.251	10.920	-43%	
Társasági adó	-3.381	-10.949	224%	-7.808	-3.424	-555	-84%	-93%
Adózás előtti eredmény	-12.041	63.842		-8.242	22.675	11.475	-49%	
Működési eredmény	40.143	78.037	94%	18.264	22.641	15.446	-32%	-15%
Összes bevétel	66.089	125.768	90%	33.954	33.593	31.149	-7%	-8%
Nettó kamatbevétel	53.006	108.715	105%	24.036	29.808	25.635	-14%	7%
Nettó díjak, jutalékok	5.261	9.502	81%	2.573	2.394	2.542	6%	-1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.822	7.551	-3%	7.346	1.391	2.971	114%	-60%
Működési költség	-25.946	-47.731	84%	-15.690	-10.952	-15.702	43%	0%
Összes kockázati költség	-52.184	-14.195	-73%	-26.506	34	-3.971		-85%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-51.354	-11.472	-78%	-29.099	-58	-1.866		-94%
Egyéb kockázati költség	-830	-2.723	228%	2.592	91	-2.105		
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.187.368	1.509.536	27%	1.187.368	1.326.093	1.509.536	14%	27%
Bruttó hitelek	961.533	1.063.551	11%	961.533	947.677	1.063.551	12%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.051.933	1.063.551	1%	1.051.933	1.034.331	1.063.551	3%	1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	926.285	915.790	-1%	926.285	887.129	915.790	3%	-1%
Retail hitelek	778.554	722.673	-7%	778.554	722.265	722.673	0%	-7%
Lakossági jelzáloghitelek	379.317	435.597	15%	379.317	421.938	435.597	3%	15%
Lakossági fogyasztási hitelek	230.915	249.612	8%	230.915	255.905	249.612	-2%	8%
MSE hitelek	168.322	37.464	-78%	168.322	44.423	37.464	-16%	-78%
Corporate hitelek	147.731	193.117	31%	147.731	164.864	193.117	17%	31%
Hitelek értékesítése	-96.738	-120.766	25%	-96.738	-107.586	-120.766	12%	25%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-106.164	-120.766	14%	-106.164	-117.307	-120.766	3%	14%
Ügyfélbetétek	327.161	528.602	62%	327.161	407.081	528.602	30%	62%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	358.363	528.602	48%	358.363	446.350	528.602	18%	48%
Retail betétek	260.159	270.912	4%	260.159	215.015	270.912	26%	4%
Lakossági betétek	125.410	179.133	43%	125.410	135.934	179.133	32%	43%
MSE betétek	134.749	91.779	-32%	134.749	79.081	91.779	16%	-32%
Corporate betétek	98.205	257.690	162%	98.205	231.336	257.690	11%	162%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	561.466	566.620	1%	561.466	551.096	566.620	3%	1%
Kibocsátott értékpapírok	121.082	158.546	31%	121.082	146.007	158.546	9%	31%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	12.162	13.358	10%	12.162	12.173	13.358	10%	10%
Saját tőke	145.941	214.152	47%	145.941	185.897	214.152	15%	47%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	687.698	716.723	4%	687.698	633.234	716.723	13%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,5%	67,4%	-4,1%p	71,5%	66,8%	67,4%	0,6%p	-4,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,8%	2,6%	-0,1%p	2,8%	2,7%	2,6%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	159.737	199.067	25%	159.737	179.085	199.067	11%	25%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,6%	18,7%	2,1%p	16,6%	18,9%	18,7%	-0,2%p	2,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	21,6%	19,6%	-2,0%p	21,6%	19,9%	19,6%	-0,3%p	-2,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.098	147.761	30%	114.098	135.358	147.761	9%	30%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%	13,9%	2,0%p	11,9%	14,3%	13,9%	-0,4%p	2,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,0%	42,6%	4,6%p	38,0%	40,5%	42,6%	2,1%p	4,6%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	10,03%	1,16%	-8,88%p	11,92%	0,02%	0,73%	0,71%p	-11,19%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-2,4%	4,0%	6,4%p	-5,3%	5,8%	3,0%	-2,8%p	8,3%p
ROE	-16,3%	30,2%	46,5%p	-42,5%	43,2%	21,3%	-21,8%p	63,8%p
Teljes bevétel marzs	10,08%	9,61%	-0,47%p	11,19%	10,14%	8,59%	-1,55%p	-2,60%p
Nettó kamatmarzs	8,08%	8,31%	0,23%p	7,92%	9,00%	7,07%	-1,93%p	-0,85%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,0%	3,6%	-0,3%p	5,2%	3,3%	4,3%	1,0%p	-0,8%p
Kiadás/bevétel arány	39,3%	38,0%	-1,3%p	46,2%	32,6%	50,4%	17,8%p	4,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	264%	178%	-86%p	264%	205%	178%	-27%p	-86%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/1.000 UZS (záró)	28,1	30,5	9%	28,1	27,9	30,5	9%	9%
HUF/1.000 UZS (átlag)	30,1	28,8	-4%	29,1	28,5	29,6	4%	1%

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 végi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve közel 7%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A lakossági ügyfelek száma a 2023 június végi csoportba kerülés óta közel 18%-kal, az előző negyedévhez képest 4%-kal 1,8 millióra növekedett.

2024-ben a Bank 53 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ami 30%-os ROE-t eredményezett. A nettó kamatmarzs 23 bázispontot javult, miközben a kiadás/bevétel mutató 1,3%-ponttal, a működési költség/átlagos mérlegfőösszeg mutató 0,3%-ponttal javult az előző évhez képest.

Az Ipoteka Bank 2024 negyedik negyedévében 11 milliárd forintos eredményt ért el, a 43%-os q/q visszaesést a működési eredmény 32%-os csökkenése, valamint a kockázati költségek emelkedése befolyásolta. A nettó kamatbevételek q/q 14%-os, 4,2 milliárd forintos csökkenését főként az előző negyedévben felmerülő pozitív egyszeri tételek (+4,6 milliárd forint) bázishatása magyarázza⁶. Amennyiben az előző negyedévben nem merültek volna fel ezek az egyedi tételek, akkor 4Q-ban q/q 2%-kal nőtt volna a nettó kamatbevétel.

A negyedik negyedéves nettó díjak, jutalékok y/y 1%-kal mérséklődtek. Az egyéb bevételek q/q több, mint duplázódását egyes mérlegen kívüli kitétségek év végén összességben elszámolt FX ártértékelési eredménye okozta.

2024-ben a bank kiadás/bevétel aránya 38% volt. A működési költségek 4Q-ban 15,7 milliárd forintot tettek ki, így stabilan alakultak az előző év ugyanezen időszakához képest, míg a q/q 43%-os növekedést a személyi jellegű ráfordítások, és a dologi költségeken belüli ingatlanokhoz kapcsolódó költségek, valamint a felüyeleti díjak növekedése okozta.

Az összes kockázati költség 2024-ben -14 milliárd forint volt, ezen belül a 11,5 milliárd forintnyi hitelezési veszteségre képzett értékvesztés 1,16%-os hitelkockázati költségrátát eredményezett. Ez a 2024 során stabilizálódó hitelminőségi mutatók mellett a kockázatkezelési folyamat folyamatos felülvizsgálatának és fejlesztésének volt köszönhető. A 2024-es egyéb kockázati költségek főleg 4Q-ban merültek fel, amit részben egyéb eszközökre allokált céltartalék magyarázott, valamint az, hogy a büntetőkamatokkal kapcsolatos értékvesztés átsorolásra került az egyéb kockázati költségek sorról a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés sorra (4Q-ban ez 0,8 milliárd forinttal növelte az egyéb

kockázati költségeket, mivel a 2024-ben elszámolt feloldások összességben átsorolásra kerültek).

A Stage 3 hitelek aránya y/y 2%-ponttal 13,9%-ra növekedett döntően vállalati kitétségek első félévben történt átsorolása következtében, míg a mutató 4Q-ban q/q 0,4%-ponttal javult. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 42,6%-ot ért el, míg a bruttó saját fedezettség⁷ közel 77%-ot ért el.

2024-ben nemcsak a hitelminőségi trendek stabilizálódtak, hanem a Bank mérlegszerkezete is érdemben javult: a nettó hitel/betét mutató y/y 86%-pontos javulással 178%-ra süllyedt, szemben a csoportba kerülés időpontjában fennálló 307%-os szinttel. Az állami kamattámogatott és államilag refinanszírozott jelzáloghitelek nélkül számolt nettó/hitel betét mutató 2024 végén 110%-on állt.

A betétállomány 2024 végén 529 milliárd forint volt (+48% y/y, +18% q/q árfolyamszűrtén). A lakossági betétek y/y 43%-kal, a vállalati betétek 50%-kal bővültek. A lakossági betétek q/q 32%-os növekedése mögött a Bank által ajánlott magasabb betéti kamatok mellett szezonális hatások is álltak, míg a vállalati betétek q/q 13%-os növekedését több nagyvállalati ügyfél betételhelyezése okozta.

A teljesítő hitelek állománya árfolyamszűrtén y/y stagnált, míg q/q 3%-kal bővült. A lakossági hitelek éves viszonylatban a piaci dinamikától jóval elmaradó ütemben, 12%-kal bővültek, miközben a negyedéves növekedési ütem továbbra is mérsékelt (3Q: +2%, 4Q: +1% q/q), összhangban azzal, hogy a 2023 második féléves erős lakossági hiteldinamika után 2024-ben a menedzsment nagyobb hangsúlyt fektetett a működési és szervezeti hatékonyság javítására, illetve a hitelezési folyamatok automatizálására és stabilizálására, ami a hitelezési tevékenység lassulásával járt együtt. A jelzáloghitelek y/y 15%-kal, q/q 3%-kal bővültek, ami főként egy újonnan induló állami programnak volt köszönhető.

A vállalati (MSE+corporate) teljesítő hitelek 27%-kal csökkentek y/y, a Stage 3 szegmensbe történő átsorolások és a mérsékelt folyósításoknak eredményeként. Negyedéves tekintetben a corporate hitelek teljesítő állománya 17%-kal bővült, főként egy nagyvállalati ügyfél felé folyósított nagyobb összegű hitelnek köszönhetően.

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

⁶ Egyrészt, egy korábban már a nem teljesítő hitelek közé sorolt vállalati ügyfél hitelének visszafizetése 2,6 milliárd forinttal növelte 3Q-ban a nettó kamateredményt. Másrészt, 3Q-ig 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 összességben könyvelésre kerültek 2 milliárd forint összegben.

⁷ A Stage 3 hitelek bruttó saját céltartalék fedezettsége az ügyfelek felé fennálló összes bruttó követelésből és a kapcsolódó összes céltartalékból számolandó.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	44.908	41.179	-8%	-7.147	15.074	-1.085		-85%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	44.908	41.179	-8%	-7.147	15.074	-1.085		-85%
Társasági adó	-37.174	-31.663	-15%	-25.936	-4.757	-18.439	288%	-29%
Adózás előtti eredmény	82.082	72.842	-11%	18.789	19.831	17.354	-12%	-8%
Működési eredmény	78.018	68.414	-12%	17.714	16.501	18.303	11%	3%
Összes bevétel	108.853	101.605	-7%	26.310	24.600	27.827	13%	6%
Nettó kamatbevétel	93.450	89.894	-4%	23.571	21.824	23.346	7%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	10.837	7.769	-28%	2.383	1.759	1.671	-5%	-30%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.567	3.942	-14%	357	1.017	2.811	176%	687%
Működési költség	-30.835	-33.191	8%	-8.596	-8.099	-9.525	18%	11%
Összes kockázati költség	4.064	4.428	9%	1.074	3.330	-948		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	10.654	9.123	-14%	4.328	2.200	2.620	19%	-39%
Egyéb kockázati költség	-6.590	-4.695	-29%	-3.254	1.130	-3.568		10%
Főbb mérlegfőtételek zároállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.036.912	1.186.801	14%	1.036.912	1.032.773	1.186.801	15%	14%
Bruttó hitelek	393.741	440.897	12%	393.741	417.408	440.897	6%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	417.978	440.897	5%	417.978	451.817	440.897	-2%	5%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	326.545	391.837	20%	326.545	393.422	391.837	0%	20%
Retail hitelek	29.004	41.136	42%	29.004	35.877	41.136	15%	42%
Lakossági jelzáloghitelek	2.004	1.230	-39%	2.004	1.391	1.230	-12%	-39%
Lakossági fogyasztási hitelek	26.925	39.848	48%	26.925	34.424	39.848	16%	48%
MSE hitelek	75	58	-22%	75	62	58	-7%	-22%
Corporate hitelek	208.991	251.128	20%	208.991	255.820	251.128	-2%	20%
Leasing	88.550	99.573	12%	88.550	101.725	99.573	-2%	12%
Hitelek értékvesztése	-84.671	-52.283	-38%	-84.671	-54.881	-52.283	-5%	-38%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-90.788	-52.283	-42%	-90.788	-59.667	-52.283	-12%	-42%
Ügyfélbetétek	736.621	842.437	14%	736.621	706.897	842.437	19%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	782.957	842.437	8%	782.957	767.838	842.437	10%	8%
Retail betétek	295.816	301.782	2%	295.816	311.443	301.782	-3%	2%
Lakossági betétek	248.572	261.776	5%	248.572	271.952	261.776	-4%	5%
MSE betétek	47.244	40.006	-15%	47.244	39.491	40.006	1%	-15%
Corporate betétek	487.141	540.655	11%	487.141	456.395	540.655	18%	11%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.154	97.486	7%	91.154	91.076	97.486	7%	7%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.530	8.879	18%	7.530	7.914	8.879	12%	18%
Saját tőke	157.088	205.705	31%	157.088	188.715	205.705	9%	31%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	208.563	323.190	55%	208.563	295.053	323.190	10%	55%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	53,0%	73,3%	20,3%p	53,0%	70,7%	73,3%	2,6%p	20,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	2,2%	0,3%p	1,9%	2,1%	2,2%	0,1%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	99.891	68.647	-31%	99.891	68.662	68.647	0%	-31%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	25,4%	15,6%	-9,8%p	25,4%	16,4%	15,6%	-0,9%p	-9,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,4%	13,3%	-1,0%p	14,4%	13,1%	13,3%	0,2%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.287	49.059	-42%	85.287	53.693	49.059	-9%	-42%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,7%	11,1%	-10,5%p	21,7%	12,9%	11,1%	-1,7%p	-10,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,9%	73,7%	-4,2%p	77,9%	73,9%	73,7%	-0,2%p	-4,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-2,38%	-2,21%	0,17%p	-2,38%	-2,13%	-2,39%	-0,26%p	1,60%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,4%	3,8%	-0,6%p	-2,7%	5,7%	-0,4%	-6,1%p	2,3%p
ROE	30,3%	22,4%	-8,0%p	-16,1%	32,3%	-2,1%	-34,5%p	13,9%p
Teljes bevétel marzs	10,65%	9,39%	-1,26%p	9,77%	9,29%	9,81%	0,52%p	0,04%p
Nettó kamatmarzs	9,14%	8,30%	-0,84%p	8,76%	8,24%	8,23%	-0,01%p	-0,53%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,1%	0,0%p	3,2%	3,1%	3,4%	0,3%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	28,3%	32,7%	4,3%p	32,7%	32,9%	34,2%	1,3%p	1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	42%	46%	4%p	42%	51%	46%	-5%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	9,1	9,4	3%	9,1	8,6	9,4	9%	3%
HUF/UAH (átlag)	9,6	9,1	-5%	9,8	8,8	9,2	4%	-7%

Az **OTP Bank Ukrajna** 2024-ben 41 milliárd forint adózás utáni profitot ért el (-8% y/y) újrainduló hitelnövekedés, valamint stabil likviditási- és tőkehelyzet fenntartása mellett. A bázisidőszakhoz képest a működési eredmény mérséklődött (-12% y/y), ugyanakkor a kockázati költségek továbbra is pozitív tartományban maradtak, ami összességében 22,4%-os ROE mutatót eredményezett.

A negyedik negyedévben 1 milliárd forint veszteség jelentkezett a q/q 14 milliárd forinttal megugró társasági adóterhelés hatására. Ennek oka, hogy 2024. október 10-én az ukrán parlament elfogadta azt a törvényjavaslatot, amely alapján a bankokra vonatkozó társasági adókulcs a korábban hatályos 25%-ról 50%-ra nőtt visszamenőleges hatállyal 2024 teljes évre vonatkozóan. Ezen felül az egyéb pénzügyi vállalkozásokra a korábbi 18% helyett 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre a 2025-ös évtől kezdődően.

Az éves nettó kamateredmény forintban y/y 4%-kal csökkent (hrivnyában 1%-kal nőtt) a nettó kamatmarzs 84 bázispontos szűkülése mellett, amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományra fizetett csökkenő kamatrátá magyaráz. Az egynapos jegybanki betéti kamat 2023 első felében még 23%-on állt, majd 2023 júliusa és 2024 júniusa között folyamatosan csökkent és 13%-ra süllyedt. Azóta két kamatemelés történt: az Ukrán Nemzeti Bank 2024. december 12-én 50 bázispontos, január 23-án 100 bázispontos emelésről döntött.

A 4Q eredménydinamikákat részben a hrivnya forinttal szembeni átlagárfolyamának 4,5%-os q/q erősödése befolyásolta. A q/q 13%-kal (hrivnyában 7%-kal) magasabb bevételeket a közel háromszorosára emelkedő egyéb bevételek magyarázzák, miközben a nettó kamateredmény saját devizában 1%-kal emelkedett.

Az éves működési költségek y/y 8%-kal emelkedtek (hrivnyában 14%-kal), döntő részben a személyi jellegű költségek növekedése miatt, melyet főként az inflációt meghaladó mértékű általános bérfelvezetés okozott, a dologi költségek esetében magasabb IT és informatikai szolgáltatásokhoz köthető költségek jelentkeztek. Az éves kiadás/bevételi ráta y/y 4,3%-ponttal 32,7%-ra emelkedett, mely továbbra is

lényegesen kedvezőbb, mint a Csoport hasonló mutatója.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, az év során 4,4 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel: ezen belül a 9,1 milliárd forintnyi pozitív hitelkockázati költség főként a nagyvállalati és leasing portfólióval kapcsolatban került könyvelésre, ezzel szemben az egyéb kockázati költség soron az ukrán állampapír portfólióval kapcsolatban 4,7 milliárd forint képzés jelentkezett a portfólió dinamikus bővülése révén.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül y/y 10,5%-ponttal 11,1%-ra javult, saját fedezettségük elérte a 73,7%-ot. 2024-ben 31 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladásra/leírásra (ebből 4Q: 5 milliárd forint). A Stage 2 hitelek arányának csökkenő trendje 4Q-ban is folytatódott, egyrészt korábbi Stage 2 besorolású hitelek törlesztése révén, másrészt corporate állományok javulásának köszönhetően, ezzel a ráta y/y 9,8%-ponttal csökkent.

Továbbra is körültekintő hitelezési aktivitás mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya – alacsony bázisról – y/y 20%-kal bővült. Ezen belül a lakossági fogyasztási hitelek közel másfélszeresére nőttek árfolyamszűrtben. Az ukrán állam által kezdeményezett Hitelezés Fejlesztési Stratégia megvalósításának egyik lépéseként a bankok, köztük az OTP ukrán leánybankja 2024 nyarán memorandumot írtak alá a vállalatok, ezen belül is az energetikai szektor kedvező feltételek melletti hitelezéséről, ennek nyomán a corporate állományok y/y 20%-kal emelkedtek, ugyanakkor 4Q-ban q/q 2%-os mérséklődést mutattak.

Az árfolyamszűrt betéti bázis y/y 8%-kal bővült, a növekedés motorja a corporate állományok y/y 11%-os növekedése volt, miközben a lakossági állományok 5%-kal nőttek.

A bank tőkemegfelelési mutatója az év során magasan a szabályozói minimum felett teljesült, december végén meghaladta a 39,4%-ot (a szabályozói minimum: 10,0%). Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás december végén 55 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	21.358	24.194	13%	4.666	6.745	6.191	-8%	33%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	21.358	24.194	13%	4.666	6.745	6.191	-8%	33%
Társasági adó	-3.861	-4.385	14%	-941	-1.159	-1.275	10%	36%
Adózás előtti eredmény	25.218	28.579	13%	5.606	7.904	7.465	-6%	33%
Működési eredmény	23.018	27.169	18%	6.015	7.333	6.298	-14%	5%
Összes bevétel	38.425	45.660	19%	10.563	11.923	11.806	-1%	12%
Nettó kamatbevétel	29.771	35.460	19%	8.195	9.026	9.305	3%	14%
Nettó díjak, jutalékok	7.797	9.729	25%	2.127	2.526	2.772	10%	30%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	857	472	-45%	241	371	-271		
Működési költség	-15.407	-18.492	20%	-4.548	-4.590	-5.508	20%	21%
Összes kockázati költség	2.200	1.410	-36%	-408	570	1.167	105%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.929	1.947	-34%	356	736	923	25%	159%
Egyéb kockázati költség	-728	-538	-26%	-764	-165	245		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	663.676	776.370	17%	663.676	712.304	776.370	9%	17%
Bruttó hitelek	452.493	545.499	21%	452.493	513.692	545.499	6%	21%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	484.777	545.499	13%	484.777	529.883	545.499	3%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	464.400	529.602	14%	464.400	511.117	529.602	4%	14%
Retail hitelek	227.938	276.313	21%	227.938	260.498	276.313	6%	21%
Lakossági jelzáloghitelek	111.517	131.639	18%	111.517	126.067	131.639	4%	18%
Lakossági fogyasztási hitelek	110.534	137.035	24%	110.534	127.354	137.035	8%	24%
MSE hitelek	5.887	7.639	30%	5.887	7.076	7.639	8%	30%
Corporate hitelek	236.462	250.740	6%	236.462	248.465	250.740	1%	6%
Leasing	0	2.548	-100%	0	2.154	2.548	18%	0%
Hitelek értékvesztése	-17.625	-16.862	-4%	-17.625	-17.335	-16.862	-3%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.882	-16.862	-11%	-18.882	-17.881	-16.862	-6%	-11%
Ügyfélbetétek	520.168	606.957	17%	520.168	570.926	606.957	6%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	557.998	606.957	9%	557.998	589.919	606.957	3%	9%
Retail betétek	349.643	381.474	9%	349.643	375.028	381.474	2%	9%
Lakossági betétek	268.046	296.784	11%	268.046	283.129	296.784	5%	11%
MSE betétek	81.597	84.690	4%	81.597	91.900	84.690	-8%	4%
Corporate betétek	208.356	225.483	8%	208.356	214.890	225.483	5%	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.309	19.157	730%	2.309	3.164	19.157		
Saját tőke	113.004	121.390	7%	113.004	111.391	121.390	9%	7%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	399.886	492.319	23%	399.886	465.098	492.319	6%	23%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,4%	90,3%	1,9%p	88,4%	90,5%	90,3%	-0,3%p	1,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,6%	-0,1%p	0,8%	0,7%	0,6%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	33.587	37.282	11%	33.587	30.402	37.282	23%	11%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	6,8%	-0,6%p	7,4%	5,9%	6,8%	0,9%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,1%	4,8%	-0,4%p	5,1%	4,4%	4,8%	0,4%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.020	15.898	-16%	19.020	18.192	15.898	-13%	-16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	2,9%	-1,3%p	4,2%	3,5%	2,9%	-0,6%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	67,2%	74,9%	7,7%p	67,2%	70,2%	74,9%	4,7%p	7,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,67%	-0,39%	0,28%p	-0,32%	-0,58%	-0,68%	-0,10%p	-0,36%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,4%	3,5%	0,1%p	2,8%	3,8%	3,3%	-0,6%p	0,4%p
ROE	20,6%	21,5%	0,9%p	16,6%	25,1%	20,9%	-4,1%p	4,3%p
Teljes bevétel marzs	6,11%	6,58%	0,47%p	6,42%	6,79%	6,25%	-0,54%p	-0,16%p
Nettó kamatmarzs	4,74%	5,11%	0,38%p	4,98%	5,14%	4,93%	-0,21%p	-0,05%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,5%	2,7%	0,2%p	2,8%	2,6%	2,9%	0,3%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	40,1%	40,5%	0,4%p	43,1%	38,5%	46,7%	8,2%p	3,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	87%	4%p	83%	87%	87%	0%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	382,8	410,1	7%	382,8	397,6	410,1	3%	7%
HUF/EUR (átlag)	382,3	394,2	3%	382,3	394,0	406,2	3%	6%

A montenegrói **CKB Csoport** 2024-ben 24 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált (+13% y/y), a ROE mutató meghaladta a 21%-ot. Az éves profiton belül a 2024 4Q eredmény 6,2 milliárd forintot képviselt (-8% q/q).

2024-ben az összes bevétel 19%-ot bővült y/y, amelyhez a kamateredmény 19%-os, míg nettó díjak, jutalékok 25%-os növekedéssel járultak hozzá, miközben az egyéb bevételek lefeleződtek. A kamateredmény javulásában a növekvő átlagállományok, valamint az emelkedő kamatmarzs (+38 bázispont y/y) egyaránt szerepet játszott. A nettó díjak növekedése javarészt a javuló kártya díjbevételeknek volt köszönhető. Az éves működési költségek euróban 16%-kal nőttek, amely növekedéshez ugyanakkora mértékben járultak hozzá a személyi jellegű ráfordítások, az amortizáció és a dologi költségek. A bank 2024-es kiadás/bevételi mutatója 40,5%-on állt, ami 40 bázispontos emelkedést jelent 2023-hoz képest.

A kockázati költségek 2024-ben +1,4 milliárd forintot tettek ki, főként az IFRS 9 modell paraméterek 3Q-beli felülvizsgálatának, valamint a 4Q-ban javuló hitelminőség miatti feloldott 1,2 milliárd forint tartaléknak köszönhetően.

A hitelminőségi mutatók az év során kedvezően alakultak: a Stage 3 hitelek aránya 2,9%-ra csökkent (-1,3%-pont y/y, -0,6%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége 2024 végén 74,9%-on állt (+7,7%-pont y/y, +4,7%-pont q/q). A Stage 2 hitelek aránya y/y 0,6%-ponttal 6,8%-ra süllyedt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 14%-kal, q/q 4%-kal bővült árfolyamszűrt. 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 csökkenthették 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 y/y 34%-kal ugrott meg, míg az állomány 24%-kal bővült. A jelzáloghitelkezés terén a Bank egy új jelzáloghitelkonstrukcióval lépett be a piacra, amely a 30 év alattiak első lakás vásárlását hivatott elősegíteni, melynek szerepe volt abban, hogy y/y 49%-kal nőtt a folyósítások volumene, az állomány pedig 18%-kal emelkedett. A corporate hitelek folyósítása 2024-ben szintén erős dinamikát mutatott, y/y viszonylatban 50%-kal bővültek a kihelyezések. A Bank 2024-ben belépett a lízingpiacra is, év végére 2,8 milliárd forint lízing állományt érve el.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 9%-kal, ezen belül negyedéves viszonylatban 3%-kal bővült. Az éves növekedéshez a lakossági betétek 11%-os, valamint a vállalati (corporate+MSE) betétek 7%-os növekedéssel járultak hozzá. A nettó hitel/betét mutató 87%-on állt év végén.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	11.603	19.686	70%	2.341	5.072	4.639	-9%	98%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	11.603	19.686	70%	2.341	5.072	4.639	-9%	98%
Társasági adó	-2.471	-3.763	52%	-632	-1.068	-816	-24%	29%
Adózás előtti eredmény	14.073	23.449	67%	2.973	6.140	5.456	-11%	83%
Működési eredmény	13.750	23.145	68%	2.253	6.287	5.821	-7%	158%
Összes bevétel	33.123	40.047	21%	8.909	10.622	10.333	-3%	16%
Nettó kamatbevétel	27.912	33.531	20%	7.809	8.374	8.797	5%	13%
Nettó díjak, jutalékok	3.465	4.243	22%	724	1.536	1.046	-32%	45%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.746	2.274	30%	376	712	490	-31%	30%
Működési költség	-19.373	-16.902	-13%	-6.656	-4.335	-4.511	4%	-32%
Összes kockázati költség	324	304	-6%	721	-147	-366	149%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	108	0		1.124	42	-358		
Egyéb kockázati költség	216	304	41%	-403	-188	-8	-96%	-98%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	669.765	791.495	18%	669.765	766.771	791.495	3%	18%
Bruttó hitelek	367.947	476.303	29%	367.947	436.993	476.303	9%	29%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	405.990	476.303	17%	405.990	452.626	476.303	5%	17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	380.790	452.213	19%	380.790	427.809	452.213	6%	19%
Retail hitelek	180.114	201.778	12%	180.114	196.307	201.778	3%	12%
Lakossági jelzáloghitelek	124.927	143.981	15%	124.927	139.626	143.981	3%	15%
Lakossági fogyasztási hitelek	26.264	30.515	16%	26.264	29.554	30.515	3%	16%
MSE hitelek	28.922	27.282	-6%	28.922	27.126	27.282	1%	-6%
Corporate hitelek	194.531	241.788	24%	194.531	222.981	241.788	8%	24%
Leasing	6.145	8.647	41%	6.145	8.521	8.647	1%	41%
Hitelek értékvesztése	-17.690	-20.422	15%	-17.690	-19.047	-20.422	7%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-19.549	-20.422	4%	-19.549	-19.734	-20.422	3%	4%
Ügyfélbetétek	547.854	615.186	12%	547.854	587.084	615.186	5%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	603.787	615.186	2%	603.787	608.872	615.186	1%	2%
Retail betétek	518.726	554.511	7%	518.726	536.055	554.511	3%	7%
Lakossági betétek	477.476	497.590	4%	477.476	491.636	497.590	1%	4%
MSE betétek	41.250	56.921	38%	41.250	44.418	56.921	28%	38%
Corporate betétek	85.061	60.675	-29%	85.061	72.817	60.675	-17%	-29%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	8.138	14.919	83%	8.138	32.634	14.919	-54%	83%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	2.861	0	-100%	2.861	2.997	0	-100%	-100%
Saját tőke	81.102	114.649	41%	81.102	104.970	114.649	9%	41%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	312.494	416.249	33%	312.494	379.471	416.249	10%	33%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,9%	87,4%	2,5%p	84,9%	86,8%	87,4%	0,6%p	2,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,0%	0,1%p	0,9%	0,9%	1,0%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	32.677	35.965	10%	32.677	33.575	35.965	7%	10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	7,6%	-1,3%p	8,9%	7,7%	7,6%	-0,1%p	-1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,2%	8,0%	-0,2%p	8,2%	7,6%	8,0%	0,4%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	22.776	24.090	6%	22.776	23.946	24.090	1%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	5,1%	-1,1%p	6,2%	5,5%	5,1%	-0,4%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,3%	56,1%	2,8%p	53,3%	54,0%	56,1%	2,0%p	2,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,03%	0,00%	0,03%p	-1,23%	-0,04%	0,31%	0,35%p	1,54%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,7%	0,9%p	1,4%	2,8%	2,4%	-0,4%p	1,0%p
ROE	16,3%	20,2%	3,9%p	11,5%	20,1%	16,5%	-3,5%p	5,0%p
Teljes bevétel marzs	5,15%	5,49%	0,34%p	5,26%	5,77%	5,31%	-0,45%p	0,06%p
Nettó kamatmarzs	4,34%	4,60%	0,26%p	4,61%	4,55%	4,52%	-0,02%p	-0,09%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	2,3%	-0,7%p	3,9%	2,4%	2,3%	0,0%p	-1,6%p
Kiadás/bevétel arány	58,5%	42,2%	-16,3%p	74,7%	40,8%	43,7%	2,9%p	-31,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	74%	10%p	64%	71%	74%	3%p	10%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,7	4,2	13%	3,7	4,0	4,2	4%	13%
HUF/ALL (átlag)	3,5	3,9	12%	3,7	3,9	4,1	5%	13%

Az **OTP Bank Albánia** 2024-ban 20 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+70% y/y; saját devizában +50%), amelyhez a negyedik negyedéves profit 4,6 milliárd forinttal járult hozzá. A Bank 2024-ben 20% feletti ROE mutatót ért el.

A Bank 2024 év végi nettó hitelállomány szerinti piaci részesedése 13%, mellyel a harmadik legnagyobb hitelező az országban. Az év végén a bankfiókok száma 50 egység volt, míg a munkavállalói létszám 700 fő. A működési költségek 2024-ben y/y 22%-kal csökkentek saját devizában, így a Bank költséghatékonysága az előző évhez képest 16,3%-ponttal javult, nagyrészt az akvizíció 2022 júliusi lezárulásának hatására, hiszen az integrációs folyamat 2023 decemberére befejeződött, és ezt követően a szinergiák kiaknázásra kerültek. Ennek következtében a kiadás/bevételi arány 2024 egészében 42,2%-ra javult.

Az éves működési eredmény 68%-kal nőtt forintban (saját devizában +50%), a működési költségek 13%-os csökkenésének, és az összes bevétel 21%-os emelkedésének, eredőjeként. Éves viszonylatban a nettó kamatbevételek 20%-kal, a nettó díjak, jutalékok 22%-kal nőttek és az egyéb bevételek 30%-kal emelkedtek. A kamatbevételek növekedését elsősorban a teljesítő hitelállomány és a betétállomány növekedése magyarázta. 2024-ben 0,3 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel, melynek háttérében nagyrészt az IFRS 9 kockázati paraméter felülvizsgálat hatása áll.

Ami a negyedik negyedévet illeti, a működési eredmény q/q 7%-ot csökkent forintban, amely a 3%-kal gyengülő összes bevétel, valamint a 4%-kal növekedő működési költségek eredménye. A nettó kamatbevételek q/q 5%-kal emelkedtek, míg a nettó díjak, jutalékok 32%-kal csökkentek az erős 3Q-s turisztikai szezon eredményeként. 4Q-ban közel 0,4 milliárd forint kockázati költség képzésre került sor.

A kedvező hitelminőségi trendek folytatódtak: a negyedév során a Stage 2 ráta q/q 1,3%-ponttal csökkent, főleg MSE hitelek Stage 1 szegmensbe való visszasorolása miatt. A Stage 3 hitelek aránya y/y 1,1%-ponttal 5,1%-re javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a 2024-es évben összességében 19%-kal nőtt, ami a retail hitelek 12%-os, és a corporate hitelek 24%-os emelkedésének köszönhetően. Negyedéves viszonylatban a teljesítő hitelek továbbra is dinamikusán, 6%-kal emelkedtek, ezen belül a retail hitelek 3, a corporate hitelek 8%-kal növekedtek.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 2%-kal növekedett, a retail betétek 7%-os növekedése, valamint a corporate betétek 29%-os csökkenése eredőjeként. A nettó hitel/betét arány y/y 10%-pontos növekedéssel elérte a csoport átlagos 74%-os szintjét.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	14.624	11.492	-21%	2.860	4.010	1.973	-51%	-31%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	14.624	11.492	-21%	2.860	4.010	1.973	-51%	-31%
Társasági adó	-2.047	-1.546	-24%	-417	-573	-187	-67%	-55%
Adózás előtti eredmény	16.671	13.038	-22%	3.277	4.583	2.160	-53%	-34%
Működési eredmény	13.352	12.413	-7%	2.853	3.856	2.717	-30%	-5%
Összes bevétel	25.275	26.179	4%	6.253	7.018	6.875	-2%	10%
Nettó kamatbevétel	16.349	15.353	-6%	3.242	3.630	4.037	11%	25%
Nettó díjak, jutalékok	2.389	2.483	4%	693	664	666	0%	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.537	8.343	28%	2.318	2.724	2.173	-20%	-6%
Működési költség	-11.923	-13.765	15%	-3.399	-3.162	-4.158	31%	22%
Összes kockázati költség	3.319	625	-81%	424	727	-558		
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	3.106	574	-82%	343	394	-494		
Egyéb kockázati költség	213	51	-76%	81	334	-64		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	428.192	455.246	6%	428.192	438.959	455.246	4%	6%
Bruttó hitelek	150.228	180.472	20%	150.228	160.882	180.472	12%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.243	180.472	12%	161.243	168.020	180.472	7%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	154.943	174.886	13%	154.943	162.293	174.886	8%	13%
Retail hitelek	72.352	81.055	12%	72.352	76.915	81.055	5%	12%
Lakossági jelzáloghitelek	39.767	40.976	3%	39.767	38.547	40.976	6%	3%
Lakossági fogyasztási hitelek	22.366	29.038	30%	22.366	27.600	29.038	5%	30%
MSE hitelek	10.218	11.042	8%	10.218	10.768	11.042	3%	8%
Corporate hitelek	77.765	88.337	14%	77.765	80.661	88.337	10%	14%
Leasing	4.827	5.494	14%	4.827	4.717	5.494	16%	14%
Hitelek értékvesztése	-7.122	-7.209	1%	-7.122	-6.382	-7.209	13%	1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-7.653	-7.209	-6%	-7.653	-6.667	-7.209	8%	-6%
Ügyfélbetétek	332.062	359.474	8%	332.062	347.207	359.474	4%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	358.468	359.474	0%	358.468	364.641	359.474	-1%	0%
Retail betétek	220.562	206.350	-6%	220.562	199.287	206.350	4%	-6%
Lakossági betétek	181.338	162.193	-11%	181.338	160.000	162.193	1%	-11%
MSE betétek	39.225	44.156	13%	39.225	39.287	44.156	12%	13%
Corporate betétek	137.906	153.124	11%	137.906	165.354	153.124	-7%	11%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.489	20.459	-26%	27.489	21.748	20.459	-6%	-26%
Saját tőke	63.353	69.054	9%	63.353	64.123	69.054	8%	9%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.607	153.557	20%	127.607	139.881	153.557	10%	20%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,9%	85,1%	0,1%p	84,9%	86,9%	85,1%	-1,9%p	0,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	-0,1%p	1,3%	1,3%	1,2%	-0,2%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.760	21.329	27%	16.760	15.529	21.329	37%	27%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,2%	11,8%	0,7%p	11,2%	9,7%	11,8%	2,2%p	0,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,7%	9,0%	-2,7%p	11,7%	10,8%	9,0%	-1,8%p	-2,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.861	5.586	-5%	5.861	5.472	5.586	2%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	3,1%	-0,8%p	3,9%	3,4%	3,1%	-0,3%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,1%	62,9%	2,8%p	60,1%	51,9%	62,9%	11,0%p	2,8%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-2,01%	-0,36%	1,65%p	-0,92%	-0,98%	1,16%	2,14%p	2,08%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,9%	2,7%	-1,2%p	2,8%	3,7%	1,7%	-2,0%p	-1,0%p
ROE	25,3%	17,4%	-7,9%p	18,4%	25,5%	11,6%	-13,9%p	-6,7%p
Teljes bevétel marzs	6,73%	6,06%	-0,67%p	6,08%	6,51%	6,03%	-0,47%p	-0,05%p
Nettó kamatmarzs	4,35%	3,56%	-0,80%p	3,15%	3,37%	3,54%	0,18%p	0,39%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,2%	3,2%	0,0%p	3,3%	2,9%	3,6%	0,7%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	47,2%	52,6%	5,4%p	54,4%	45,1%	60,5%	15,4%p	6,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	43%	48%	5%p	43%	44%	48%	4%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	19,9	21,3	7%	19,9	20,4	21,3	5%	7%
HUF/MDL (átlag)	19,5	20,5	6%	19,8	20,5	21,1	3%	7%

Az **OTP Bank Moldova** 2024-ben a bázisidőszakitól 21%-kal elmaradó, 11,5 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, melyből 4Q-ban 2 milliárd forint realizálódott (-51% q/q). A 2024-es ROE mutató 17,4%-ot ért el.

2024-ben a bank összes bevétele 4%-kal nőtt y/y, ezen belül a nettó kamatbevételek 6%-os csökkenését nagymértékben befolyásolta a 2023. év eleji magas szintről meredeken csökkenő kamatkörnyezet (2023 1Q alapkamat: 17%, 2024 4Q: 3,6%). Nagyrészt ez magyarázza a nettó kamatmarzs y/y 80 bázispontos csökkenését is. Az éves egyéb bevételek 28%-os növekedésében főként nagyobb összegű vállalati devizaváltások játszották a főszerepet.

A negyedik negyedévben az összes bevétel 2%-kal mérséklődött az egyéb bevételek 20%-os visszaesése miatt, miközben a nettó kamateredmény 11%-kal nőtt. A kamateredmény q/q emelkedésének oka egy 3Q-ban felmerült negatív egyedi tétel: 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. Ezen egyedi hatás nélkül a kamatbevétel 4%-ot nőtt q/q, a bővülő hitelállományok hatására. Az egyéb bevételek csökkenését a devizaváltásból származó bevételek szűkülése okozta.

Az éves működési költségek forintban 15%-kal, saját devizában 9%-kal növekedtek főként a magasabb bérkifizetések, valamint a dologi költségeken belüli IT költségek és felügyeleti díjak emelkedése miatt. Ezen tételek okozták a q/q emelkedést is.

2024-ben 0,6 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség került elszámolásra, részben a korábban említett átsorolás következtében, de kedvező hatással járt a javuló gazdasági környezet, valamint az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálata is. 4Q-ban 0,6 milliárd forint kockázat költség terhelte az eredményt.

A Stage 3 hitelek aránya 3,1%-ra mérséklődött (-0,8%-pont y/y, -0,3%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük 63%, ami y/y közel 3%-ponttal került feljebb.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 13%-ot bővült y/y, a retail hitelek 12%-os, a corporate hitelek és a lízing állományok 14-14%-os bővülése révén. A retail hitelek bővülése főként a fogyasztási hitelek 30%-os állománynövekedésének volt köszönhető, a jelzáloghitelek jóval szerényebb ütemben nőttek (+3%). Negyedéves összehasonlításban 8%-kal bővültek a hitelállományok, amit a vállalati szegmens húzott.

Az árfolyamszűrt betétállományok az év során stagnáltak, ezen belül a retail betétek 6%-kal csökkentek, viszont a corporate betétek 11%-kal bővültek. Negyedéves viszonylatban a retail betétek 4%-kal növekedtek, míg a corporate betétek főként szezonális hatások miatt 7%-kal csökkentek.

A nettó hitel/betét mutató 48%-on állt év végén. A Bank kedvező likviditási helyzete miatt a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron folytatódott az elmúlt negyedévekben megfigyelhető csökkenő trend.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	95.674	136.946	43%	23.069	34.070	45.697	34%	98%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	95.674	136.946	43%	23.069	34.070	45.697	34%	98%
Társasági adó ¹	-34.506	-58.589	70%	-7.841	-15.988	-13.159	-18%	68%
Adózás előtti eredmény	130.180	195.536	50%	30.910	50.058	58.856	18%	90%
Működési eredmény	149.307	252.216	69%	37.820	67.514	82.866	23%	119%
Összes bevétel	223.654	343.619	54%	58.902	91.422	109.003	19%	85%
Nettó kamatbevétel	122.084	187.070	53%	31.349	47.754	56.663	19%	81%
Nettó díjak, jutalékok	40.831	55.095	35%	10.991	14.423	17.072	18%	55%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	60.739	101.454	67%	16.562	29.244	35.268	21%	113%
Működési költség	-74.347	-91.403	23%	-21.082	-23.908	-26.137	9%	24%
Összes kockázati költség	-19.126	-56.681	196%	-6.910	-17.456	-24.010	38%	247%
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-16.278	-54.889	237%	-6.334	-17.758	-22.115	25%	249%
Egyéb kockázati költség	-2.848	-1.792	-37%	-575	302	-1.895		229%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.470.796	2.370.967	61%	1.470.796	2.159.123	2.370.967	10%	61%
Bruttó hitelek	721.212	1.111.220	54%	721.212	990.895	1.111.220	12%	54%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	684.725	1.111.220	62%	684.725	955.040	1.111.220	16%	62%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	591.915	1.057.903	79%	591.915	863.124	1.057.903	23%	79%
Retail hitelek	575.515	1.053.490	83%	575.515	856.153	1.053.490	23%	83%
Lakossági jelzáloghitelek	1.178	932	-21%	1.178	1.029	932	-9%	-21%
Lakossági fogyasztási hitelek	574.328	1.052.549	83%	574.328	855.107	1.052.549	23%	83%
MSE hitelek	9	8	-10%	9	16	8	-48%	-10%
Corporate hitelek	16.400	4.413	-73%	16.400	6.971	4.413	-37%	-73%
Hitelek értékvésztése	-133.255	-113.633	-15%	-133.255	-144.740	-113.633	-21%	-15%
Hitelek értékvésztése (árfolyamszűrt)	-127.038	-113.633	-11%	-127.038	-140.014	-113.633	-19%	-11%
Ügyfélbetétek	1.101.084	1.882.093	71%	1.101.084	1.670.532	1.882.093	13%	71%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.069.472	1.882.093	76%	1.069.472	1.628.057	1.882.093	16%	76%
Retail betétek	392.515	588.458	50%	392.515	447.867	588.458	31%	50%
Lakossági betétek	274.009	440.870	61%	274.009	300.964	440.870	46%	61%
MSE betétek	118.505	147.588	25%	118.505	146.904	147.588	0%	25%
Corporate betétek	676.957	1.293.636	91%	676.957	1.180.190	1.293.636	10%	91%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.063	78.331	311%	19.063	38.323	78.331	104%	311%
Kibocsátott értékpapírok	0	0		0	0	0		
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.071	8.562	6%	8.071	8.449	8.562	1%	6%
Saját tőke	274.516	298.786	9%	274.516	279.465	298.786	7%	9%
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	510.129	895.393	76%	510.129	752.131	895.393	19%	76%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	70,7%	80,6%	9,8%p	70,7%	75,9%	80,6%	4,7%p	9,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,0%	3,0%	0,0%p	3,0%	2,9%	3,0%	0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.001	162.509	43%	114.001	143.938	162.509	13%	43%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,8%	14,6%	-1,2%p	15,8%	14,5%	14,6%	0,1%p	-1,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	22,7%	22,9%	0,2%p	22,7%	22,3%	22,9%	0,6%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	97.082	53.317	-45%	97.082	94.826	53.317	-44%	-45%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,5%	4,8%	-8,7%p	13,5%	9,6%	4,8%	-4,8%p	-8,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,0%	93,5%	-1,6%p	95,0%	95,9%	93,5%	-2,4%p	-1,6%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,4%	6,0%	3,7%p	3,6%	7,3%	8,1%	0,8%p	4,5%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	8,0%	7,2%	-0,8%p	6,4%	6,8%	8,3%	1,4%p	1,9%p
ROE	33,9%	45,3%	11,4%p	33,2%	43,1%	62,1%	19,0%p	28,9%p
Teljes bevétel marzs	18,69%	18,11%	-0,58%p	16,31%	18,38%	19,73%	1,35%p	3,42%p
Nettó kamatmarzs	10,20%	9,86%	-0,34%p	8,68%	9,60%	10,26%	0,66%p	1,58%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	6,2%	4,8%	-1,4%p	5,8%	4,8%	4,7%	-0,1%p	-1,1%p
Kiadás/bevétel arány	33,2%	26,6%	-6,6%p	35,8%	26,2%	24,0%	-2,2%p	-11,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	52%	53%	1%p	52%	50%	53%	3%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	3,9	3,7	-5%	3,9	3,8	3,7	-4%	-5%
HUF/RUB (átlag)	4,2	3,9	-7%	3,8	4,1	3,8	-6%	0%

¹Az orosz szegmensben felmerült társasági adón túl tartalmazza az orosz csoporttagok osztalékfizetése miatt az OTP Csoport egyéb tagjainál felmerült osztalékadókat is.

Az **OTP Bank Oroszország** 2024-ben 136,9 milliárd forint, a negyedik negyedévben 45,7 milliárd forint eredményt ért el. A q/q 11,6 milliárd forintos profitbővülést leginkább a nettó kamateredmény és az egyéb eredmény emelkedése generálta, növekvő kockázati költség képzés mellett.

A társasági adó y/y 70%-os emelkedésében a magasabb adózás előtti eredmény mellett az osztalékfizetés miatti adóterhelés is szerepet játszott⁸. Egy 2024. júliusában elfogadott jogszabály szerint 2025. január 1-étől Oroszországban a társasági adókulcs a jelenlegi 20%-os szintről 25%-ra emelkedik.

Az éves nettó kamatmarzs y/y 34 bázisponttal szűkült, miközben a nettó kamateredmény 53%-kal nőtt. A negyedik negyedéves nettó kamateredmény q/q 19%-kal nőtt a bővülő ügyfélállományok, valamint, a nettó kamatmarzs q/q 66 bázispontos javulása következtében.

2024-ben a nettó díjak és jutalékok y/y 35%-kal erősödtek, elsősorban a bővülő betétállomány következtében növekvő számlavezetési- és tranzakciós díjbevételek hatására.

A kumulált működési költségek rubelban 30%-os emelkedését leginkább az inflációs folyamatok határozták meg, miközben a háború kezdete óta az orosz fiókszám 42%-kal, a dolgozói létszám 23%-kal csökkent. A bank kiadás/bevétel mutatója 2024-ben 27% volt.

A negyedik negyedévben történt problémás hitel értékesítés hatására jelentősen csökkent a Stage 3 hitelek állománya, ezzel a ráta 4,8%-ra mérséklődött. Az éves hitelkockázati költségek y/y háromszorosára emelkedtek, a hitelkockázati költség ráta 6% volt.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya 2024 során 79%-kal, 4Q-ban 23%-kal növekedett. Míg az év egészében leginkább az autóhitel- és személyi kölcsön állományok bővülése volt meghatározó, az év végén a POS hitelek állománya is növekedett szezonális okokból. Eközben a vállalati teljesítő hitelállomány 4Q-ban további 37%-kal csökkent, ezzel a háború előtti, 2021 végi szinthez képest összesen 96%-kal zsugorodott.

Az betétállomány y/y 76%-kal, q/q 16%-kal bővült árfolyamszűrt. A nettó hitel/betét mutató 53% volt az év végén.

2022 végén az orosz operáció teljes összegben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit. Ezen felül az orosz jegybank 2023 szeptembere óta összesen 41,8 milliárd rubel osztalék kifizetését hagyta jóvá, ebből 2024. negyedik negyedévben 4,7 milliárd rubelt.

⁸ A Társasági adó sor az orosz szegmensben felmerült társasági adón túl tartalmazza az orosz csoporttagok osztalékfizetése miatt az OTP Csoport egyéb tagjainál felmerült osztalékadókat is.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2024	Y/Y
Adózás utáni eredmény	20.120	2.050	-90%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	20.120	2.050	-90%
Társasági adó	-3.559	-2.630	-26%
Adózás előtti eredmény	23.679	4.680	-80%
Működési eredmény	20.994	9.589	-54%
Összes bevétel	68.635	33.866	-51%
Nettó kamatbevétel	53.865	27.046	-50%
Nettó díjak, jutalékok	5.019	3.071	-39%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.751	3.749	-62%
Működési költség	-47.641	-24.277	-49%
Összes kockázati költség	2.685	-4.909	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.771	-4.714	
Egyéb kockázati költség	-86	-196	128%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y
Eszközök összesen	1.600.237		
Bruttó hitelek	1.136.507		
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.217.672		
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.152.869		
Retail hitelek	519.467		
Lakossági jelzáloghitelek	407.306		
Lakossági fogyasztási hitelek	89.101		
MSE hitelek	23.060		
Corporate hitelek	562.635		
Leasing	70.766		
Hitelek értékvesztése	-55.856		
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.785		
Ügyfélbetétek	1.100.016		
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.179.399		
Retail betétek	711.542		
Lakossági betétek	610.250		
MSE betétek	101.292		
Corporate betétek	467.857		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	261.740		
Saját tőke	192.650		
Hitelportfólió minősége	2023	2024	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	919.683		
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,9%		
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%		
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	156.276		
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,8%		
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%		
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	60.549		
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%		
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,9%		
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,24%	0,84%	1,08%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y
ROA	1,3%	0,3%	-1,0%
ROE	11,0%	2,1%	-8,9%
Teljes bevétel marzs	4,29%	4,18%	-0,11%
Nettó kamatmarzs	3,36%	3,34%	-0,03%
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	0,0%
Kiadás/bevétel arány	69,4%	71,7%	2,3%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	98%		
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2024	Y/Y
HUF/RON (záró)	77,0	82,4	7%
HUF/RON (átlag)	77,3	79,2	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				2024.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	342	1.877	156.757	11.257	317	1.931	170.708	11.404
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	278	970	19.532	5.149
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	82	427	14.626	2.310
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	445	11.686	2.454
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	287	24.263	2.686
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	809	44.394	4.432
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	70	172	350	2.129
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	26	109	9.289	561
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	106	2.046	700
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	51	161	0	875
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	78	128	104	5.054
OTP Bank Romania	95	157	13.848	1.780	-	-	-	-
Külföldi leányvállalatok összesen	1.097	3.694	87.809	27.509	934	3.614	126.290	26.351
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				768
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				39.407				38.523
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.018				1.694
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				123				101
Csoport összesen (aggregált)	1.439	5.571	244.566	41.547	1.251	5.545	296.998	40.317

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre. Az *egyéb magyar és külföldi csoporttagok*, valamint a *Csoport összesen* sorok nem tartalmazzák az agrár cégek létszámadatát.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen Jelentés olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek a jövőre, illetve jövőbeni eseményekre vonatkozó kijelentések (a továbbiakban: „jövőbeni kijelentések”). Ezek a jövőbeni kijelentések az előretételek 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	2024.12.31	2023.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.075.179	2.708.232	-23%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.948.536	2.702.433	9%
Repókövetelések	238.079	201.658	18%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651.236	257.535	153%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	592.602	559.527	6%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.334.145	2.710.848	23%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.670.795	4.681.359	0%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	934.848	7%
Befektetések leányvállalatokban	2.169.031	2.001.952	8%
Tárgyi eszközök	111.772	107.306	4%
Immateriális javak	137.860	98.115	41%
Használati jog eszközök	58.956	66.222	-11%
Befektetési célú ingatlanok	4.227	4.203	1%
Halasztott adó eszközök	0	408	
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	43.130	21.628	99%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	130.718	
Egyéb eszközök	357.095	365.961	-2%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	18.391.053	17.552.953	5%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.606.969	1.761.579	-9%
Repókötelezettségek	227.632	443.694	-49%
Ügyfelek betétei	10.891.924	10.734.241	1%
Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.303	84	
Lízingkötelezettségek	64.380	68.282	-6%
Kibocsátott értékpapírok	1.750.893	1.163.109	51%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.024	19.786	-14%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	144.499	183.565	-21%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	19.438	27.423	-29%
Halasztott adó kötelezettségek	1.707	0	
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	23.591	14.393	64%
Céltartalékok	25.647	22.497	14%
Egyéb kötelezettségek	449.522	295.399	52%
Alárendelt kölcsöntőke	362.271	520.296	-30%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15.589.800	15.254.348	2%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.151.320	1.621.771	33%
Adózás utáni eredmény	744.999	654.988	14%
Visszavásárolt saját részvény	-123.066	-6.154	
SAJÁT TŐKE	2.801.253	2.298.605	22%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	18.391.053	17.552.953	5%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2024.12.31	2023.12.31	változás
Pénztárak, betét számlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.079.012	7.125.049	-15%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.891.901	1.566.998	21%
Repó követelések	331.837	223.884	48%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	743.400	288.885	157%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.705.553	1.601.461	6%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	20.290.381	17.676.533	15%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.559.781	1.400.485	11%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.511.477	1.289.712	17%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	124.523	96.110	30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.447.177	5.249.272	42%
Tárgyi eszközök	581.240	523.124	11%
Immateriális javak és goodwill	356.564	291.358	22%
Használati jog eszköz	79.830	74.698	7%
Befektetési célú ingatlanok	88.240	53.381	65%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	50.381	41.967	20%
Halasztott adó eszközök	56.583	55.691	2%
Tényleges nyereségadó-követelések	7.060	7.773	-9%
Egyéb eszközök	514.188	509.430	1%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	1.533.333	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	43.419.128	39.609.144	10%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	2.022.191	1.940.862	4%
Repó kötelezettségek	132.137	126.237	5%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.490	70.707	3%
Ügyfelek betétei	31.658.189	28.332.271	12%
Kamatláb kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	8.209	160	
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.095.548	24%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	114.089	140.488	-19%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	14.605	63.899	-77%
Lízingkötelezettség	82.109	76.313	8%
Halasztott adó kötelezettség	32.637	28.663	14%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	76.787	69.948	10%
Céltartalékok	131.637	121.119	9%
Egyéb kötelezettségek	991.552	745.820	33%
Alarendelt kölcsöntőke	369.359	562.396	-34%
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	1.139.920	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	38.299.115	35.514.351	8%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	5.327.652	4.179.322	27%
Visszavásárolt saját részvény	-245.319	-120.489	104%
Összes anyavállalatot megillető tőke	5.110.333	4.086.833	25%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	9.680	7.960	22%
SAJÁT TŐKE	5.120.013	4.094.793	25%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	43.419.128	39.609.144	10%

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2024	2023	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	1.040.534	1.227.173	-15%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	585.619	795.906	-26%
Összes kamatbevétel	1.626.153	2.023.079	-20%
Összes kamatráfordítás	-1.107.551	-1.556.361	-29%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	518.602	466.718	11%
Kockázati költség összesen	-53.455	26.687	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	465.147	493.405	-6%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-9.856	-19.707	-50%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-1.999	-9.017	-78%
Díj-, jutalékbevételek	468.566	402.885	16%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-92.217	-78.755	17%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	376.349	324.130	16%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-6.885	-12.269	-44%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	120.863	7.073	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	27.377	91.268	-70%
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-6.063	13.055	
Osztalékbevételek	413.262	275.705	50%
Egyéb működési bevételek	18.380	26.184	-30%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-37.072	63.590	-158%
Nettó működési eredmény	529.862	464.606	14%
Személyi jellegű ráfordítások	-200.268	-195.404	2%
Értékcsökkenés és amortizáció	-63.551	-50.814	25%
Egyéb általános költségek	-284.128	-281.918	1%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-547.947	-528.136	4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	811.556	725.281	12%
Társasági adó	-66.557	-70.293	-5%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	744.999	654.988	14%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024	2023	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.542.138	2.314.677	10%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	539.984	633.587	-15%
Kamatbevételek	3.082.122	2.948.264	5%
Kamatráfordítások	-1.336.782	-1.561.558	-14%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.745.340	1.386.706	26%
Kockázati költség összesen	-109.142	-79.281	38%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repo követelésekre	-72.385	-109.223	-34%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	5.504	-91	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-39.907	8.831	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-2.371	19.870	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	17	1.332	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	1.636.198	1.307.425	25%
Díj-, jutalék bevételek	1.045.987	861.309	21%
Díj-, jutalék ráfordítások	-203.332	-169.316	20%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	842.655	691.993	22%
Módosítás miatti veszteség	-13.193	-38.141	-65%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-44	1.067	-104%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-12.048	13.827	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	12.004	-12.760	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	10.326	7.283	
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	27.374	94.613	-71%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-14.409	-17.182	-16%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	12.970	14.766	-12%
Egyéb működési bevételek	147.895	324.266	-54%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	15.918	7.195	121%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	129.280	315.155	-59%
Nettó biztosítási eredmény	2.697	1.915	41%
Egyéb működési ráfordítások	-127.174	-110.570	15%
Nettó működési eredmény	56.938	314.243	-82%
Személyi jellegű ráfordítások	-550.175	-478.696	15%
Értékcsökkenés és amortizáció	-134.293	-111.996	20%
Egyéb általános költségek	-528.306	-483.645	9%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.212.774	-1.074.337	13%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	1.309.824	1.201.183	9%
Társasági adó	-253.440	-189.478	34%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	1.056.384	1.011.705	4%
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	19.756	-21.246	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	1.076.140	990.459	9%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	4.227	1.801	135%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	1.071.913	988.658	8%

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2023. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.395.163	-106.862	5.959	3.322.312
Nettó eredmény	--	--	988.658	--	1.801	990.459
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-124.944	--	-672	-125.616
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-159	-159
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	3.149	3.149
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-2.118	-2.118
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.292	--	--	3.292
2022. évi osztalék	--	--	-84.000	--	--	-84.000
MRP miatti korrekció	--	--	3.836	--	--	3.836
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	26.191	--	26.191
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-2.735	--	--	-2.735
– állományváltozása	--	--	--	-39.818	--	-39.818
2023. december 31-ei egyenleg	28.000	52	4.179.270	-120.489	7.960	4.094.793
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2024. január 1-jei egyenleg	28.000	52	4.179.270	-120.489	7.960	4.094.793
Nettó eredmény	--	--	1.071.913	--	4.227	1.076.140
Egyéb átfogó eredmény	--	--	214.184	--	486	214.670
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-350	-350
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-2.643	-2.643
Részvény-alapú kifizetés	--	--	4.411	--	--	4.411
2023. évi osztalék	--	--	-150.000	--	--	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	6.928	--	--	6.928
Egyéb átvezetések	--	--	177	--	--	177
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	28.275	--	28.275
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	717	--	--	717
– állományváltozása	--	--	--	-153.105	--	-153.105
2024. december 31-ei egyenleg	28.000	52	5.327.600	-245.319	9.680	5.120.013

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2024 4Q: 245.319 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2024 4Q: 11.965.796 darab) könyv szerinti értékét is.

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2024.12.31	2023.12.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	811.556	725.281	12%
Nettó elhatárolt kamatok	8.015	3.136	
Fizetett társasági adó	-37.966	-19.213	98%
Értékcsökkenés és amortizáció	63.700	50.834	25%
Értékvesztés képzés	74.109	-102.219	
Részvény-alapú juttatások	4.411	3.292	34%
Értékpapírok árfolyameredménye	7.017	18.890	-63%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	-31.315	-95.953	-67%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	-21.014	-76.357	
Lízing kamatráfordítása	-2.495	2.081	
Devizaátértékelés hatása	69.407	-20.842	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	19	-1.225	-102%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-1.314.984	-634.062	107%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-369.540	-146.357	152%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-282.355	518.615	-154%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-1.194	840.897	-100%
Pénzeszközök nettó növekedése	-653.089	1.213.155	-154%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.564.925	351.770	345%
Pénzeszközök záró egyenlege	911.836	1.564.925	-42%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	31/12/2024	31/12/2023	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	1,071,913	988,658	8%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-94,574	-152,201	-38%
Értékcsökkenés	140,720	123,327	14%
Céltartalék képzés	153,597	112,488	37%
Nettó elhatárolt kamat	-14,406	4,360	-430%
Részvény alapú juttatás	4,411	3,292	34%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	-59,696	6,945	-960%
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-34,047	-89,577	-62%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-85,178	-81,451	5%
Megszűnt tevékenység eredménye	-19,756	0	
Negatív goodwill	0	-198,361	-100%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	-306,707	-259,901	18%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	756,277	457,579	65%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-2,510,240	1,018,971	-346%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	368,013	828,999	-56%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	-1,385,950	2,305,549	-160%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	4,859,342	2,597,688	87%
Pénzeszközök záró egyenlege	3,517,287	4,859,342	-28%
<i>Megszűnő tevékenység miatti korrekció</i>	-43,895	43,895	-200%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	Magyarország	HUF 1.101.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Magyarország	HUF 11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF 900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Magyarország	HUF 500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	Magyarország	HUF 2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	Magyarország	HUF 3.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
8 Merkantil Bérlet Kft.	Magyarország	HUF 6.000.000	100,00	100,00	L
9 OTP Jelzálogbank Zrt.	Magyarország	HUF 82.000.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 2.351.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Bank AD	Bulgária	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
12 POK DSK-Rodina AD	Bulgária	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
13 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 1.156.000.000	100,00	100,00	L
14 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF 100.000.000	100,00	100,00	L
15 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 450.000.000	100,00	100,00	L
16 DSK Asset Management EAD	Bulgária	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
17 OTP banka dioničko društvo EUR	Horvátország	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
18 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 700.000.000	100,00	100,00	L
19 OTP Invest d.o.o.	Horvátország	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
20 OTP Nekretnine d.o.o.	Horvátország	EUR 39.635.100	100,00	100,00	L
21 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF 15.000.000	100,00	100,00	L
22 SPLC Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 10.000.000	100,00	100,00	L
23 OTP Ingatlanlízing Zrt.	Magyarország	HUF 214.000.000	100,00	100,00	L
24 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Magyarország	HUF 1.229.300.000	100,00	100,00	L
25 OTP Leasing d.d.	Horvátország	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
26 OTP Bank JSC (Ukraine)	Ukrajna	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
27 JSC "OTP Bank" (Russia)	Oroszország	RUB 2.797.887.853	97,92	97,92	L
28 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Montenegró	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
29 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	Szerbia	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
30 OTP Nekretnine doo Novi Sad	Szerbia	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
31 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Magyarország	HUF 8.000.000	100,00	100,00	L
32 OTP Hungaro-Projekt Kft.	Magyarország	HUF 27.720.000	100,00	100,00	L
33 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 3.000.000	100,00	100,00	L
34 LLC AMC OTP Capital	Ukrajna	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
35 CRESCO d.o.o.	Horvátország	EUR 5.170	100,00	100,00	L
36 LLC OTP Leasing	Ukrajna	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
37 OTP Financing Solutions B.V.	Hollandia	EUR 18.000	100,00	100,00	L
38 Velvin Ventures Ltd.	Belize	USD 50.000	100,00	100,00	L
39 OTP Insurance Broker EOOD	Bulgária	BGN 5.000	100,00	100,00	L
40 Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Magyarország	HUF 59.050.000	66,98	66,98	L
41 OTP Holding Ltd.	Ciprus	EUR 131.000	100,00	100,00	L
42 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Montenegró	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
43 OTP Factoring Serbia d.o.o.	Szerbia	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
44 MONICOMP Zrt.	Magyarország	HUF 320.500.000	100,00	100,00	L
45 CIL Babér Kft.	Magyarország	HUF 71.890.330	100,00	100,00	L
46 Project 01 Consulting, s. r. o.	Szlovákia	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
47 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Szerbia	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
48 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Magyarország	HUF 53.000.000	100,00	100,00	L
49 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 1.400.000.000	100,00	100,00	L
50 OTP Holding Malta Ltd.	Málta	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
51 OTP Financing Malta Ltd.	Málta	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
52 LLC MFO "OTP Finance"	Oroszország	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
53 OTP Travel Kft.	Magyarország	HUF 27.000.000	100,00	100,00	L
54 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 281.300.000	100,00	100,00	L

	Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
55	DSK Ventures EAD	Bulgária	BGN 250.000	100,00	100,00	L
56	OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF 154.977.590.235	0,00	0,00	L
57	Portfolion Digital Kft.	Magyarország	HUF 101.000.000	100,00	100,00	L
58	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 50.000.000	100,00	100,00	L
59	OTP Lizing d.o.o.	Szerbia	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
60	OTP Services d. o. o. Beograd	Szerbia	RSD 40.028	100,00	100,00	L
61	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Magyarország	HUF 90.000.000	100,00	100,00	L
62	DSK DOM EAD	Bulgária	BGN 100.000	100,00	100,00	L
63	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 114.107.000	84,92	84,92	L
64	OTP Leasing EOOD	Bulgária	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
65	Regional Urban Development Fund AD	Bulgária	BGN 250.000	52,00	52,00	L
66	Banka OTP Albania SHA	Albánia	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
67	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Szerbia	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
68	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Szerbia	RSD 537.606.648	100,00	100,00	L
69	OTP Bank S.A.	Moldova	MDL 100.000.000	98,26	98,26	L
70	SKB Leasing d.o.o.	Szlovénia	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
71	SKB Leasing Select d.o.o.	Szlovénia	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
72	OTP Otthonmegoldások Kft.	Magyarország	HUF 20.000.000	100,00	100,00	L
73	Georg d.o.o	Horvátország	EUR 3.000	76,00	76,00	L
74	OTP banka d.d.	Szlovénia	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
75	ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	Szlovénia	EUR 500.000	100,00	100,00	L
76	OTP Luxembourg S.à r.l.	Luxemburg	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
77	Foglaltörvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 7.202.400	100,00	100,00	L
78	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 6.000.000	60,00	60,00	L
79	JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF 11.000.000	100,00	100,00	L
80	JSCMB "IPOTEKA BANK"	Üzbegisztán	UZS 3.834.217.638.941	79,82	98,98	L
81	OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD	Szerbia	RSD 411.432.000	100,00	100,00	L
82	HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 5.000.000	100,00	100,00	L
83	Limited Liability Company OTP Financial Technologies	Oroszország	RUB 10.000	100,00	100,00	L
84	ZAGREBTOWER D.O.O.	Horvátország	EUR 2.036.890	100,00	100,00	L
85	Portfolion Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF 2.030.000.000	0,00	0,00	L
86	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Magyarország	HUF 100.428.671.936	100,00	100,00	L
87	Portfolion Zöld Magántőkealap	Magyarország	HUF 37.500.000.000	100,00	100,00	L
88	Portfolion Digitális Magántőkealap I.	Magyarország	HUF 7.000.000.000	100,00	100,00	L
89	Portfolion Regionális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 25.060.000.000	49,88	49,88	L
90	Portfolion Partner Magántőke Alap	Magyarország	HUF 72.004.608.295	30,56	30,56	L
91	Portfolion Digitális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 14.000.000.000	100,00	100,00	L
92	"Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 924.124.000	100,00	100,00	L
93	ZA-Invest Béta Kft.	Magyarország	HUF 8.000.000	100,00	100,00	L
94	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 3.802.080.000	100,00	100,00	L
95	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 1.954.680.000	99,96	99,96	L
96	Hage hajdúsági Agrárpári Zrt.	Magyarország	HUF 2.689.000.000	99,61	99,61	L
97	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	EUR 452.000	29,14	29,14	L
98	Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	Szlovénia	EUR 257.500	100,00	100,00	L
99	ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.000.000	100,00	100,00	L
100	ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 11.000.000	100,00	100,00	L
101	ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
102	ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
103	Aranycalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	Magyarország	HUF 55.560.000	75,00	100,00	L
104	AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termék előállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társa	Magyarország	HUF 39.110.000	73,25	98,34	L
105	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termék előállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.000.000	75,00	100,00	L
106	Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 862.000.000	100,00	100,00	L
107	Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 659.859.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,40%	31,46%	87.914.205	31,57%	32,39%	88.395.584
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	54,53%	55,94%	152.679.265
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	10,31%	10,58%	28.878.581
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,36%	0,37%	998.943
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,51%	0,53%	1.435.703
Saját részvények ²	0,20%	0,00%	572.746	2,52%	0,00%	7.049.823
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%	3.251
Egyéb ³	0,01%	0,01%	34.613	0,15%	0,15%	419.824
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvénytartalomban nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2024. december 31-én 11.965.796 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

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

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	7.049.823
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	7.049.823

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ³	Befolyás mértéke ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,79%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.260.181	5,09%	5,22%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,18%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	120.181	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2024. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	76.887
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	59.685
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	49.429
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	195.058
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026	114.940
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	13.000
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	22.600
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	204.914
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	554.412
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			11.649
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			16.003
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.995
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			12.983
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.435.703

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.276.887 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.240 darab.

⁴ 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)¹

a) Függő kötelezettségek

	2024. december 31.	2023. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.693.803	4.784.944
Bankgaranciák	1.556.148	1.451.873
Visszaigazolt akkreditív	41.120	61.997
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	115.918	88.750
Egyéb	1.055.037	874.240
Összesen:	8.462.026	7.261.804

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

TELJES MUNKAIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	10.478	10.478	10.603
Konszolidált ²	41.547	41.547	40.317

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2024. JANUÁR 1. ÉS 2024. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. december 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. december 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	1.919	1.919
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 5 01/31/29	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	598.453.000	245.420
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.155	2.155
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	5.957	5.957
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.559	5.559
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 ¾ 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300.000.000	123.027
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF	60.037	60.037
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPBZU 20 1/2 04/25/27	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220.000.000	41.792
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8.190	8.190
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	5.860	5.860
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5.756	5.756
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	697.550.000	286.058
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11.675	11.675
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4.1 07/31/27	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300.000.000	16.176
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6.698	6.698
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4.532	4.532
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF	5.162	5.162
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 1/4 10/16/30	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499.111.000	204.680
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF	5.826	5.826
Banka OTP Albania SHA	Intézményi kötvény	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3.380.000	1.386
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF	3.243	3.243
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF	7.324	7.324

2024. JANUÁR 1. ÉS 2024. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. december 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2023. december 31.
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 7/8 01/27/25	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300.000.000	114.834
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	26.079	26.079
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	22.977	22.977
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.015	17.015
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPBZU 16 04/16/24	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	685.666.384.154	19.267
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14.698	14.698
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	13.946	13.946
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF	59.999	59.999
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 24/II	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 24/III	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	16.722	16.722
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	11.232	11.232
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.730	3.730
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2024.07.13.	EUR	399.997.000	153.111
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2022388586	2019.07.15.	2024.07.15.	EUR	497.410.000	190.399
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.173	4.173
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.431	1.431
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.655	2.655
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.777	2.777
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 10/09/29	2019.10.09.	2024.10.09.	EUR	90.400.000	34.603
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	HUF	295	295
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3.494	3.494
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	80.000	80.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF	96.800	96.800
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.509	3.509
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2024.11.20.	HUF	5.116	5.116
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2024.11.20.	HUF	25.563	25.563
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	HUF	242	242
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2.994	2.994

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2016/I	2014.11.28.	2016.11.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/II	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/III	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IV	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/V	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VI	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VIII	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IX	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/X	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/I	2017.01.20.	2018.01.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021/I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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/III	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/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/III	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
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
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint) ¹	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	12.829	18.258	42%	1.712	4.438	5.259	18%	207%
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.974	12.688	27%	1.584	3.306	3.275	-1%	107%
Résztvény alapú kifizetések	2.173	4.350	100%	161	983	1.439	46%	794%
Egyéb hosszú távú juttatások	556	1.042	87%	-159	149	484	225%	-404%
Végkielégítések	126	178	41%	126	0	61		-52%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0		0	0	0		
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	70.091	67.671	-3%	70.091	85.426	67.671	-21%	-3%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	64.900	54.572	-16%	64.900	49.375	54.572	11%	-16%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.459	2.111	-14%	2.459	2.318	2.111	-9%	-14%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ¹⁰	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2024-re: $\frac{4,842,978.2}{46,412,734.7} = 10,4\%$ Példa 2023-ra: $\frac{3,945,569.6}{42,426,769.2} = 9,3\%$	9,3%	9,3%	10,4%
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 ellenlási 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 repóképesnek 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-re: $\frac{12,319,781,0}{6,618,331,0 - 2,057,367,0} = 270,1\%$ Példa 2023-ra: $\frac{11,062,683,8}{6,528,404,6 - 2,033,178,9} = 246,1\%$	246,1%	246,1%	270,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024-re: $\frac{1,076,139,4 * 1,0}{4,582,285,5} = 23,5\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{990,459,5 * 1,0}{3,639,782,4} = 27,2\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{990,459,5 * 1,0}{3,639,782,4} = 27,2\%$	27,2%	27,2%	23,5%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
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-re: $\frac{1.076.139,4 * 1,0}{4.582.285,5} = 23,5\%$ Példa 2023-ra: $\frac{904.952,5 * 1,0}{3.639.782,4} = 24,9\%$ Példa 2023-ra: $\frac{1.008.582,9 * 1,0}{3.639.782,4} = 27,7\%$	27,7%	24,9%	23,5%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegkérdő értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2024-re: $\frac{1.076.139,4 * 1,0}{41.688.546,3} = 2,6\%$ Példa 2023-ra: $\frac{904.952,5 * 1,0}{37.168.362,1} = 2,4\%$ Példa 2023-ra: $\frac{1.008.582,9 * 1,0}{37.168.362,1} = 2,7\%$	2,7%	2,4%	2,6%
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-re: $\frac{1.545.377,0 * 1,0}{41.688.546,3} = 3,71\%$ Példa 2023-ra: $\frac{1.265.909,2 * 1,0}{37.168.362,1} = 3,41\%$ Példa 2023-ra: $\frac{1.260.849,8 * 1,0}{37.168.362,1} = 3,39\%$	3,39%	3,41%	3,71%
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-re: $\frac{2.633.907,7 * 1,0}{41.688.546,3} = 6,32\%$ Példa 2023-ra: $\frac{2.245.706,5 * 1,0}{37.168.362,1} = 6,04\%$ Példa 2023-ra: $\frac{2.224.584,2 * 1,0}{37.168.362,1} = 5,99\%$	5,99%	6,04%	6,32%
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-re: $\frac{1.782.603,6 * 1,0}{41.688.546,3} = 4,28\%$ Példa 2023-ra: $\frac{1.461.849,8 * 1,0}{37.168.362,1} = 3,93\%$ Példa 2023-ra: $\frac{1.459.693,5 * 1,0}{37.168.362,1} = 3,93\%$	3,93%	3,93%	4,28%

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
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-re: $\frac{1.088.530,7}{41.688.546,3} = 2,61\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{979.797,3}{37.168.362,1} = 2,64\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{963.734,3}{37.168.362,1} = 2,59\%$	2,59%	2,64%	2,61%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2024-re: $\frac{1.088.530,7}{2.633.907,7} = 41,3\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{979.797,3}{2.245.706,5} = 43,6\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{963.734,3}{2.224.584,2} = 43,3\%$	43,3%	43,6%	41,3%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2024-re: $\frac{89.863,8}{23.446.341,1} = 0,38\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{71.689,9}{21.377.407,9} = 0,34\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{34.780,7}{21.377.407,9} = 0,16\%$	0,16%	0,34%	0,38%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: $\frac{66.032,5}{41.688.546,3} = 0,38\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{39.098,5}{37.168.362,1} = 0,23\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{2.970,4}{37.168.362,1} = 0,10\%$	0,01%	0,11%	0,16%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2024-re: $\frac{310.743,2}{1.386.882,6} = 22,4\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{274.271,5}{1.179.224,0} = 23,3\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{213.745,5}{1.222.328,4} = 17,5\%$	17,5%	23,3%	22,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2024-re: $\frac{23.361.637,9}{31.666.401,0} = 74\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{22.549.534,3}{30.937.626,9} = 73\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{22.549.534,3}{30.937.626,9} = 73\%$	73%	73%	74%

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 adatokkal¹¹.

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.

¹¹ 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 az 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 rész-konzolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Ezek a 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 Ingatlanlízings 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. (2024 4Q-ban az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. és a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. beolvadt a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.-be, míg a 2024 előtt is az OTP Core részét képező OTP Ingatlanüzemeltető Kft. beolvadt a CIL Babér Kft.-be).

(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. eredményét és állományát.

(6) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o., az OTP Leasing Srbija d.o.o., az OTP Osiguranje A.D.O. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(7) Az üzberg 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 OTP Debt Collection d.o.o., valamint az akvizált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

(10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvizált 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.

(13) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízings Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) rész-konzolidált 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 ÁRFOLYAMSZÚRT 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.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatásokat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók 2023 2Q-tól kezdve (visszamenőleg is) a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámból számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett

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

Mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére, míg tranzakció pénzügyi zárása 2024. július 30-án történt meg. Emiatt 2023 végétől az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban 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 eredmény sorok 2023 4Q-tól kezdve nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció a Csoportból való kikerülésig olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lett volna (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q	2024
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Auditált új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Előzetes új módszertan	Előzetes új módszertan
Nettó kamateredmény	310.098	339.082	384.859	352.666	1.386.706	310.098	339.082	384.859	352.666	1.386.706	417.494	424.589	443.298	459.960	1.745.341
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.297	-1.073	3.936	-3.432	-1.867	0	0	0	-4.023	-4.023	0	0	0	0	0
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-669	-653	-855	-793	-2.970	-669	-653	-855	-793	-2.970	-923	-946	-928	-760	-3.557
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	68.151	68.151	0	0	0	68.151	68.151	16.928	16.769	9	0	33.706
Nettó kamateredmény (korrigált)	312.064	340.808	381.778	425.043	1.459.694	310.767	339.735	385.714	425.634	1.461.850	435.345	442.305	444.235	460.720	1.782.604
Nettó díjak, jutalékok	149.915	174.828	189.397	177.854	691.994	149.915	174.828	189.397	177.854	691.994	177.775	199.991	219.447	245.441	842.654
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472	-25.634	-25.012	-33.037	-39.615	-123.298
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-7	-2	9	220	220	0	0	0	247	247	0	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	5.537	5.537	0	0	0	5.537	5.537	1.672	1.700	131	0	3.503
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693	32.651	37.989	49.056	57.532	177.228
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	103.227	117.681	125.172	132.066	478.146	103.220	117.679	125.181	132.039	478.119	121.161	138.690	137.485	148.295	545.631
Devizaárfolyam eredmény, nettó	30.109	10.741	-47.819	20.795	13.827	30.109	10.741	-47.819	20.795	13.827	-2.776	4.638	1.345	-15.255	-12.048
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	-1	-209	19	-191	0	0	-209	19	-190	0	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-11.397	-11.397	0	0	0	-11.397	-11.397	-2.072	367	0	0	-1.705
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693	32.651	37.989	49.056	57.532	177.228
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	50.905	44.064	-7.349	35.694	123.314	50.904	44.063	-7.349	35.694	123.313	27.803	42.994	50.401	42.277	163.475
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7.317	11.539	-9.056	-2.517	7.283	7.317	11.539	-9.056	-2.517	7.283	-484	5.655	2.307	2.847	10.326
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-220	0	-905	0	-1.125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	194	194	0	0	0	194	194	57	-32	5.512	0	5.536
(-) Sajátrészcserére ügylet átértékelési eredménye	-22	7.120	-10.877	-89	-3.868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716	-1.930	-2.816	-4.750	0	-9.495
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értékben értékelni nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.668	1.482	770	4.321	8.240	1.668	1.482	770	4.321	8.240	2.116	-357	-120	4.404	6.043
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	1.466	5.906	728	-6.106	1.994	1.224	13.025	-11.053	-6.195	-2.999	-240	2.450	2.949	7.251	12.410
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	0	0	0	-21.246	-21.246	0	0	0	-21.246	-21.246	3.676	5.196	10.798	87	19.756
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	-55.913	-55.913	0	0	0	-55.913	-55.913	0	0	0	0	0
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	34.667	34.667	0	0	0	34.667	34.667	3.676	5.196	10.798	87	19.756

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q	2024
	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	Előzetes új módszertan	Előzetes új módszertan
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	899	3.118	1.065	2.113	7.195	899	3.118	1.065	2.113	7.195	2.346	1.861	5.940	5.772	15.918
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	34.667	34.667	0	0	0	34.667	34.667	3.676	5.196	10.798	87	19.756
(+) Egyéb bevételek	141.373	147.899	16.256	9.627	315.155	141.373	147.899	16.256	9.627	315.155	24.851	35.202	30.263	38.964	129.280
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-28.673	-12.347	55.909	-27.649	-12.760	-28.673	-12.347	55.909	-27.649	-12.760	1.113	-2.254	-856	14.001	12.004
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	334	480	513	588	1.915	334	480	513	588	1.915	380	749	749	819	2.697
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	6.225	37.618	23.573	27.197	94.613	6.225	37.618	23.573	27.197	94.613	-4.987	4.900	13.751	13.710	27.373
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	-	-	-	-	-	598	1.147	16.880	-3.858	14.766	1.650	8.183	3.236	-98	12.970
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.668	1.482	770	4.321	8.240	1.668	1.482	770	4.321	8.240	2.116	-357	-120	4.404	6.043
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	73	49	290	119	531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490	-12.872	-22.153	-16.927	-20.686	-72.638
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	492	711	2.507	-972	2.738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	99.458	124.906	-17.613	-14.969	191.783	99.470	124.895	-13.006	-19.566	191.793	0	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-13.697	-13.697	0	0	0	-13.676	-13.676	96	-3.527	-5.540	0	-8.971
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-427	-473	-557	-662	-2.119	-427	-473	-557	-662	-2.119	-543	-633	-495	-716	-2.387
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-94	-130	401	15	191	-94	-130	401	15	191	-49	-11	18	-130	-172
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)	11.416	0	0	0	11.416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	-10.533	38.995	97.475	35.498	161.436	1.052	39.492	107.532	37.348	185.423	13.546	27.870	41.055	47.318	129.788
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-6.442	7.010	-2.855	-14.895	-17.182	-6.442	7.010	-2.855	-14.895	-17.182	-3.777	-6.952	-6.774	3.094	-14.409
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716	-1.930	-2.816	-4.750	0	-9.495
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343	-1.798	-4.126	-2.042	3.224	-4.741
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-94	-130	401	15	191	-94	-130	401	15	191	-49	-11	18	-130	-172
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q	2024
	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	Előzetes új módszertan	Előzetes új módszertan
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-17.300	-42.943	-6.175	-42.805	-109.223	-17.300	-42.943	-6.175	-42.805	-109.223	10.372	-15.438	-14.660	-52.657	-72.383
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	298	-19.584	-9.780	-9.076	-38.141	298	-19.584	-9.780	-9.076	-38.141	-25	-5.631	-158	-7.378	-13.193
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	76	-1.577	63	1.347	-91	76	-1.577	63	1.347	-91	2.318	-718	3.954	-50	5.504
(+) Értékesítés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-1.499	6.631	3.215	484	8.831	-1.499	6.631	3.215	484	8.831	715	-17.364	-8.113	-15.146	-39.907
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-2.997	2.515	5.616	14.737	19.870	-2.997	2.515	5.616	14.737	19.870	600	621	-2.899	-693	-2.371
(+) Értékesítés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	4	2	1.387	-60	1.333	4	2	1.387	-60	1.333	7	-2	-7	20	18
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-11.813	-40.060	0	0	-51.873	-11.813	-40.060	0	0	-51.873	0	0	0	0	0
(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költségek sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.495	6.633	4.602	424	10.164	-1.495	6.633	4.602	424	10.164	722	-17.366	-8.120	-15.125	-39.890
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	2.758	2.758	0	0	0	2.758	2.758	-2.384	-2.329	0	0	-4.714
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343	-1.798	-4.126	-2.042	3.224	-4.741
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékesítés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-887	2.181	77	-1.292	79	-887	2.181	77	-1.292	79	-398	-1.276	-1.259	899	-2.035
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	232	-19.601	-8.429	-9.112	-36.909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-6.044	3.027	-2.414	-29.351	-34.781	-5.811	-16.573	-10.842	-38.463	-71.690	9.480	-26.344	-14.546	-58.454	-89.864
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	598	1.147	16.880	-3.858	14.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	73	49	290	119	531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-14.257	-206	-357	-540	-15.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-14.234	-164	-274	-395	-15.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Saját részvényt cserélt ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	14.200	0	14.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	492	711	2.507	-972	2.738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	22	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	157	443	380	-2.891	-1.911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értécsökkenés	-29.113	-28.072	-29.359	-25.452	-111.996	-29.113	-28.072	-29.359	-25.452	-111.996	-30.076	-33.154	-34.524	-36.540	-134.293
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.127	-1.045	-1.503	-1.225	-4.900	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.657	-4.150	-3.928	-2.841	-15.575	-4.657	-4.150	-3.928	-2.841	-15.575	-4.058	-4.350	-4.238	-4.711	-17.358
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-4.040	-4.040	0	0	0	-4.040	-4.040	-814	-875	-3	0	-1.692
(+) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között	-145	306	96	-256	0	-145	306	96	-256	0	0	0	0	0	0
Értécsökkenés (korrigált)	-23.475	-22.571	-23.832	-25.682	-95.561	-24.602	-23.616	-25.335	-26.904	-100.458	-26.832	-29.680	-30.288	-31.829	-118.628

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q	2024
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Auditált új módszertan	Auditált új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	Előzetes új módszertan	Előzetes új módszertan
Személyi jellegű ráfordítások	-108.236	-120.733	-124.561	-125.165	-478.695	-108.236	-120.733	-124.561	-125.165	-478.695	-122.944	-136.323	-136.788	-154.120	-550.175
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-528	-715	-452	387	-1.307	0	0	0	1.199	1.199	0	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-26.571	-26.571	0	0	0	-26.571	-26.571	-7.465	-6.668	-66	0	-14.198
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-107.708	-120.019	-124.109	-152.123	-503.959	-108.236	-120.733	-124.561	-152.935	-506.465	-130.409	-142.991	-136.854	-154.120	-564.374
Társasági adó	-24.556	-46.370	-49.236	-69.316	-189.477	-24.556	-46.370	-49.236	-69.316	-189.477	-53.110	-68.945	-67.515	-63.870	-253.440
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	-518	0	-3.402	-3.919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	8.611	-2.532	0	0	6.079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	0	-62	0	-11	-73	-12.058	-62	0	-11	-12.131	-12.092	0	0	0	-12.092
(-) Akvizíciók közvetlen hatásának adóhatása	3.433	6.231	1.177	-1.467	9.375	2.823	6.009	0	-1.940	6.892	0	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-3.575	-3.575	0	0	0	-3.575	-3.575	-698	-1.944	-9	0	-2.652
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása	2	-641	979	8	348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés adóhatása	0	0	0	311	311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	-1.027	0	0	0	-1.027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	-31	1.768	1.267	826	3.830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-	-	-	-5.624	-5.624	0	0	0	-5.624	-5.624	-1.276	-996	-1.018	-870	-4.159
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-	-	-	-	-	-84.684	28.127	-114	99	-56.572	-34.094	-1.307	-1.616	-1.383	-38.400
Társasági adó (korrigált)	-35.544	-50.740	-52.659	-74.803	-213.746	-124.121	-24.314	-49.349	-76.487	-274.272	-101.270	-73.192	-70.158	-66.123	-310.743
Egyéb működési ráfordítások	-36.587	-17.827	-33.143	-23.013	-110.569	-36.587	-17.827	-33.143	-23.013	-110.569	-32.186	-27.634	-22.750	-44.605	-127.175
(-) Egyéb költségek	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143	-2.275	-2.343	-2.368	-3.220	-10.206
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850	-26.663	-24.171	-17.220	-21.280	-89.334
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.945	-2.442	-6.058	-2.067	-12.511	-1.945	0	0	-2.241	-4.186	0	0	0	0	0
(+) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.495	6.633	4.602	424	10.164	-1.495	6.633	4.602	424	10.164	722	-17.366	-8.120	-15.125	-39.890
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-98	-98	0	0	0	-98	-98	92	-278	0	0	-186
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés	0	0	0	-3.110	-3.110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-887	2.181	77	-1.292	79	-887	2.181	77	-1.292	79	-398	-1.276	-1.259	899	-2.035
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-345	-288	-341	-277	-1.252	-345	-288	-341	-277	-1.252	-254	-267	-270	-324	-1.115
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	118	-41	92	12	181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-3.154	6.446	-832	-6.200	-3.741	-3.036	3.962	-6.798	-9.124	-14.995	-2.578	-19.774	-12.271	-34.008	-68.631
Egyéb általános költségek	-197.079	-71.108	-105.685	-109.774	-483.646	-197.079	-71.108	-105.685	-109.774	-483.646	-152.972	-109.240	-121.529	-144.567	-528.308
(+) Egyéb költségek	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143	-2.275	-2.343	-2.368	-3.220	-10.206
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850	-26.663	-24.171	-17.220	-21.280	-89.334
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-14.257	-206	-357	-540	-15.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-14.234	-164	-274	-395	-15.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490	-12.872	-22.153	-16.927	-20.686	-72.638
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-96.742	28.127	-8	-8	-68.630	-84.684	28.127	-114	99	-56.572	-34.094	-1.307	-1.616	-1.383	-38.400
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	0	-62	0	-11	-73	-12.058	-62	0	-11	-12.131	-12.092	0	0	0	-12.092

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q	2024
	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	Előzetes új módszertan	Előzetes új módszertan
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472	-25.634	-25.012	-33.037	-39.615	-123.298
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.025	-1.814	-2.460	-1.504	-6.803	0	0	0	1.563	1.563	0	0	0	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-5.326	-4.803	-4.783	-3.634	-18.545	-5.326	-4.803	-4.783	-3.634	-18.545	-4.981	-5.296	-5.166	-5.471	-20.914
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-17.284	-17.284	0	0	0	-17.284	-17.284	-5.411	-3.183	-33	0	-8.627
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-427	-473	-557	-662	-2.119	-427	-473	-557	-662	-2.119	-543	-633	-495	-716	-2.387
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-345	-288	-341	-277	-1.252	-345	-288	-341	-277	-1.252	-254	-267	-270	-324	-1.115
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között	-145	306	96	-256	0	-145	306	96	-256	0	0	0	0	0	0
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás				-5.624	-5.624	0	0	0	-5.624	-5.624	-1.276	-996	-1.018	-870	-4.159
Dologi költségek (korrigált)	-94.085	-79.658	-86.422	-104.050	-364.215	-95.133	-81.514	-88.859	-107.368	-372.874	-106.046	-94.398	-93.494	-111.591	-405.529

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q	2023 4Q	2024 1Q	2024 2Q	2024 3Q	2024 4Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.125.050	5.926.151	6.188.609	6.101.220	6.079.012
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	199.587	298.936	355.426	20	20
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.324.636	6.225.087	6.544.035	6.101.240	6.079.032
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.566.998	1.624.456	1.733.546	1.627.375	1.891.901
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	8.147	5.661	13.809	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.575.145	1.630.117	1.747.356	1.627.375	1.891.901
Értékpapírok valós értéke az eredménykimutatáson átvézetve	381.704	474.949	528.080	288.884	305.171	330.542	313.150	743.399
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	2.091	2.202	2.407	704	704
Értékpapírok valós értéke az eredménykimutatáson átvézetve (korrigált)	381.704	474.949	528.080	290.975	307.373	332.949	313.854	744.104
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéke értékelt értékpapírok	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.601.461	1.596.318	1.587.551	1.699.689	1.705.554
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	39.430	33.915	22.404	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéke értékelt értékpapírok (korrigált)	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.640.891	1.630.233	1.609.955	1.699.689	1.705.554
Bruttó ügylethitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	20.850.594	21.563.617	22.554.157	21.329.908	22.200.463	22.887.643	23.213.568	24.334.694
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.136.507	1.147.918	1.127.121	0	0
Bruttó ügylethitelek (korrigált)	20.850.594	21.563.617	22.554.157	22.466.415	23.348.380	24.014.764	23.213.568	24.334.694
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-998.098	-987.532	-1.020.654	-963.179	-968.462	-989.117	-962.106	-973.056
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-55.856	-59.377	-60.587	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-998.098	-987.532	-1.020.654	-1.019.035	-1.027.839	-1.049.704	-962.106	-973.056
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	80.870	88.140	93.834	96.110	109.539	105.427	109.149	124.524
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	236	288	189	0	0
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	80.870	88.140	93.834	96.346	109.827	105.616	109.149	124.524
Amortizált bekerülési értéke értékelt értékpapírok	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.249.274	7.178.311	7.204.766	7.552.976	7.447.176
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	226.427	175.050	86.941	565	565
Amortizált bekerülési értéke értékelt értékpapírok (korrigált)	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.475.701	7.353.361	7.291.707	7.553.540	7.447.741
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	752.517	774.704	828.055	860.449	876.485	912.174	912.396	985.864
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	18.461	18.169	16.904	22	22
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	752.517	774.704	828.055	878.909	894.654	929.078	912.419	985.886
Egyéb eszközök	995.315	841.338	1.271.986	2.454.189	2.633.555	2.562.462	989.158	1.080.060
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-1.575.028	-1.622.761	-1.564.614	-1.311	-1.311
Egyéb eszközök (korrigált)	995.315	841.338	1.271.986	879.161	1.010.794	997.848	987.847	1.078.749
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéke értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.011.569	2.119.065	2.158.957	2.053.216	2.094.681
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.764	22.016	12.725	0	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéke értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.013.333	2.141.081	2.171.682	2.053.216	2.094.681
Ügyletek betétei	27.390.195	26.903.983	28.968.037	28.332.271	29.320.078	29.974.664	30.341.012	31.658.190
(+) Kamatlábköckázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0	160	-2.618	-6.408	7.948	8.209
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.095.852	1.115.369	1.068.808	0	0
Ügyletek betétei (korrigált)	27.390.195	26.903.983	28.968.037	29.428.284	30.432.829	31.037.065	30.348.960	31.666.399
Egyéb kötelezettségek	2.081.198	1.924.207	1.741.486	2.512.406	2.808.225	2.681.631	1.463.184	1.575.553
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-1.097.617	-1.137.385	-1.081.533	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	2.081.198	1.924.207	1.741.486	1.414.790	1.670.840	1.600.097	1.463.184	1.575.553



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu