

Az OTP Bank Nyrt.

2024. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:272. § (3) bekezdésének megfelelően, a Társaság meghirdetett 2025. április 25-i Közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2024. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (millió Ft-ban)

	2024.12.31.	2023.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.079.012	7.125.049
Bankközi kihelyezések, követelések	1.891.901	1.566.998
Repókövetelések	331.837	223.884
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	743.400	288.885
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.705.553	1.601.461
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.447.177	5.249.272
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	20.290.381	17.676.533
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.559.781	1.400.485
Pénzügyi lízingkövetelés	1.511.477	1.289.712
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	124.523	96.110
Tárgyi eszközök	581.240	523.124
Immateriális javak és goodwill	356.564	291.358
Használatijog-eszköz	79.830	74.698
Befektetési célú ingatlanok	88.240	53.381
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	50.381	41.967
Halasztott adóeszközök	56.583	55.691
Tényleges nyereségadó-követelések	7.060	7.773
Egyéb eszközök	514.188	509.430
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	<u>1.533.333</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>43.419.128</u>	<u>39.609.144</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	2.022.191	1.940.862
Repókötelezettségek	132.137	126.237
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.490	70.707
Ügyfelek betétei	31.658.189	28.332.271
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	8.209	160
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.095.548
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	114.089	140.488
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	14.605	63.899
Lízingkötelezettség	82.109	76.313
Halasztott adókötelezettség	32.637	28.663
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	76.787	69.948
Céltartalékok	131.637	121.119
Egyéb kötelezettségek	991.552	745.820
Alárendelt kölcsöntőke	369.359	562.396
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-	<u>1.139.920</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>38.299.115</u>	<u>35.514.351</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	5.327.652	4.179.322
Visszavásárolt saját részvény	-245.319	-120.489
Összes anyavállalatot megillető tőke	<u>5.110.333</u>	<u>4.086.833</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	<u>9.680</u>	<u>7.960</u>
SAJÁT TŐKE	<u>5.120.013</u>	<u>4.094.793</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>43.419.128</u>	<u>39.609.144</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG		
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.542.138	2.314.677
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>539.984</u>	<u>633.587</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>3.082.122</u>	<u>2.948.264</u>
Kamatráfordítások	<u>-1.336.782</u>	<u>-1.561.558</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>1.745.340</u>	<u>1.386.706</u>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-72.385	-109.223
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	5.504	-91
Értékvesztés képzése (-) / visszairása (+) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-39.907	8.831
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése (-) / visszairása (+)	-2.371	19.870
Értékvesztés visszairása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	<u>17</u>	<u>1.332</u>
Kockázati költségek összesen	<u>-109.142</u>	<u>-79.281</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN	<u>1.636.198</u>	<u>1.307.425</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	<u>-14.409</u>	<u>-17.182</u>
Módosítás miatti veszteség	<u>-13.193</u>	<u>-38.141</u>
Díj- és jutalékbevételek	1.045.987	861.309
Díj- és jutalékráfordítások	<u>-203.332</u>	<u>-169.316</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye	<u>842.655</u>	<u>691.993</u>
Devizaműveletek eredménye, nettó	-12.048	13.827
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	10.326	7.283
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	27.374	94.613
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	12.004	-12.760
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	12.970	14.766
Egyéb működési bevételek	147.895	324.266
Egyéb működési ráfordítások	<u>-127.174</u>	<u>-110.570</u>
Nettó működési eredmény	<u>71.347</u>	<u>331.425</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-550.175	-478.696
Értékcsökkenés és amortizáció	-134.293	-111.996
Egyéb általános költségek	<u>-528.306</u>	<u>-483.645</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-1.212.774</u>	<u>-1.074.337</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>1.309.824</u>	<u>1.201.183</u>
Nyereségadó-ráfordítás	<u>-253.440</u>	<u>-189.478</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>1.056.384</u>	<u>1.011.705</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban) [folytatás]

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>1.056.384</u>	<u>1.011.705</u>
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	19.756	-21.246
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>1.076.140</u>	<u>990.459</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	4.227	1.801
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>1.071.913</u>	<u>988.658</u>
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (forintban)		
Folytatódó tevékenységből		
Alap	3.977	3.774
Hígított	3.976	3.772
Folytatódó és megszünt tevékenységből		
Alap	4.052	3.695
Hígított	4.050	3.693

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>1.076.140</u>	<u>990.459</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	37.528	89.734
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	-4.181	-12.779
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-27.310	-2.707
Átváltási különbözet	195.152	-200.928
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	16.519	2.411
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	-2.115	-947
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	-949	-392
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	<u>26</u>	<u>-8</u>
Egyéb átfogó jövedelem	<u>214.670</u>	<u>-125.616</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN	<u>1.290.810</u>	<u>864.843</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>4.713</u>	<u>1.129</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>1.286.097</u>	<u>863.714</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2024. december 31.	2023. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.075.179	2.708.232
Bankközi kihelyezések, követelések	2.948.536	2.702.433
Repókövetelések	238.079	201.658
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651.236	257.535
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	592.602	559.527
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.334.145	2.710.848
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.670.795	4.681.359
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	934.848
Befektetések leányvállalatokban	2.169.031	2.001.952
Tárgyi eszközök	111.772	107.306
Immateriális javak	137.860	98.115
Használati jog eszközök	58.956	66.222
Befektetési célú ingatlanok	4.227	4.203
Halasztott adó eszközök	-	408
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	43.130	21.628
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	130.718
Egyéb eszközök	<u>357.095</u>	<u>365.961</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>18.391.053</u>	<u>17.552.953</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.606.969	1.761.579
Repókötelezettségek	227.632	443.694
Ügyfelek betétei	10.891.924	10.734.241
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.303	84
Lízingkötelezettségek	64.380	68.282
Kibocsátott értékpapírok	1.750.893	1.163.109
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.024	19.786
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	144.499	183.565
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	19.438	27.423
Halasztott adó kötelezettségek	1.707	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	23.591	14.393
Céltartalékok	25.647	22.497
Egyéb kötelezettségek	449.522	295.399
Alárendelt kölcsöntőke	<u>362.271</u>	<u>520.296</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>15.589.800</u>	<u>15.254.348</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.896.319	2.276.759
Visszavásárolt saját részvény	<u>-123.066</u>	<u>-6.154</u>
SAJÁT TŐKE	<u>2.801.253</u>	<u>2.298.605</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>18.391.053</u>	<u>17.552.953</u>

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2024. december 31- ével zárult év	2023. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel:		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	1.040.534	1.227.173
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>585.619</u>	<u>795.906</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	<u>1.626.153</u>	<u>2.023.079</u>
Kamatráfordítások:		
Összes kamatráfordítás	<u>-1.107.551</u>	<u>-1.556.361</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>518.602</u>	<u>466.718</u>
Értékvesztés képzés (-) / visszairás (+) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-19.955	8.616
Értékvesztés képzés (-) / visszairás (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-35.128	11.879
Céltartalék képzés (-) / Céltartalék feloldása (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-2.565	7.172
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	<u>4.193</u>	<u>-980</u>
Kockázati költség összesen	<u>-53.455</u>	<u>26.687</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>465.147</u>	<u>493.405</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	<u>-9.856</u>	<u>-19.707</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	<u>-1.999</u>	<u>-9.017</u>
Díj-, jutalékbevételek	468.566	402.885
Díj-, jutalékráfordítások	<u>-92.217</u>	<u>-78.755</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	<u>376.349</u>	<u>324.130</u>
Devizaműveletek vesztesége	-6.885	-12.269
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	120.863	7.073
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	27.377	91.268
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-6.063	13.055
Osztalékbevételek	413.262	275.705
Egyéb működési bevételek	18.380	26.184
Egyéb működési ráfordítások	<u>-37.072</u>	<u>63.590</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	<u>529.862</u>	<u>464.606</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-200.268	-195.404
Értékcsökkenés és amortizáció	-63.551	-50.814
Egyéb általános költségek	<u>-284.128</u>	<u>-281.918</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	<u>-547.947</u>	<u>-528.136</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>811.556</u>	<u>725.281</u>
Nyereségadó ráfordítás	<u>-66.557</u>	<u>-70.293</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>744.999</u>	<u>654.988</u>
Egy törzsrészvnyre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	2.692	2.344
Hígitott	2.692	2.344

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2024. december 31- ével zárult év	2023. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>744.999</u>	<u>654.988</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	9.751	37.917
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-848	-3.503
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-359	3.752
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	32	-338
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>136</u>	<u>5.700</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	11.547	3.308
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-1.305</u>	<u>-374</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>18.954</u>	<u>46.462</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>763.953</u>	<u>701.450</u>

A Bank Igazgatósága részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft osztalék kifizetését javasolja a Bank Közgyűlésének, amely a részvények névértékére vetítve 964,29%-os osztaléknak felel meg. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2025. június 2-től kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

A Közgyűlés írásos dokumentumai 2025. április 3-tól (csütörtök) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. fiókjában (1051 Budapest, Nádor utca 16.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Budapest, 2025. április 3.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága