

OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató
2024. első kilenchravi eredmény

Budapest, 2024. november 8.



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

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

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

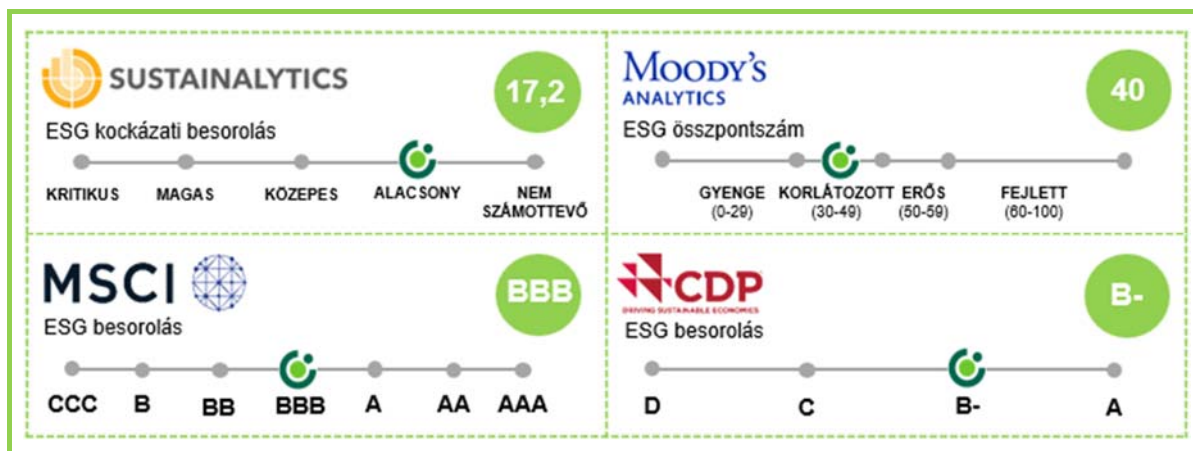
KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – RÉGI MÓDSZERTAN

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

A Global Finance a 2024. évi díjátadóján bejelentette a 2024. évi Digitális Bank Díj kategóriák legjobbjait. Az OTP Bankot két regionális és kilenc országos díjjal ismerték el:



Regionális díjak

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

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

A 2023-AS EBA STRESSZ TESZT EREDMÉNYE

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

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

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

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

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

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

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

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

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

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

A kilenchnavi korrigált adózás utáni eredmény 19%-os javulást mutat, míg organikusan² és árfolyamszűrten y/y 14%-kal nőtt.

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

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

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

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

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

² Az egyes eredménysorok 2024 első kilenchnavi értékének y/y organikus változása alatt a 2023 júniusában akvirált üzég 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 eredménysorok 2024 3Q értékének q/q organikus változása alatt a 2024 júliusában eladott román bank eredmény-hozzájárulása (beleértve a 2024 3Q-ban az egyéb bevételek között a román bank kikerülésével kapcsolatban könyvelt tételeket) nélküli változásokat értjük.

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

A harmadik negyedév eredményét az alábbi nagyobb tételek befolyásolták:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A 2024-es évre vonatkozó menedzsment várakozások változatlanok

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

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

Az OTP Csoportot érintő M&A fejlemények

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

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

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

Konszolidált tőkemegfelelés (BASEL III alapú)

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

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

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

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

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

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

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

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

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

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

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

MREL-megfelelés

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

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

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

- az S&P Global részéről az OTP Bank hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB-', a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejáratú rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése 'BB';
- a Moody's esetében a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság besorolása 'Ba2', a Senior Preferred kötvényé pedig 'Baa3'. Az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', míg a jelzáloglevél besorolás 'A1'. Az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1'. A kilátás minden esetben stabil;

- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása és Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB+', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', mind kilátása stabil;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank Nyrt.-hez 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína–belföldi) rendelt, a kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2024 szeptember végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,72%), valamint a Groupama Csoport (5,18%).

FIGYELEM FELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN HÁBORÚVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

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

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

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

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

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

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

Magyarország

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

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

Albánia

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

Szerbia

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

Szlovénia

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

Oroszország

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT³ – ÚJ MÓDSZERTAN

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

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT⁴ – RÉGI MÓDSZERTAN

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

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 9M | 2024 9M | Y/Y | 2023 3Q | 2023 | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 857.879 | 826.405 | -4% | 281.067 | 990.459 | 267.930 | 318.514 | 19% | 13% |
| Korrekciós tételek (adózás után) | 166.164 | 0 | -100% | -13.214 | 85.507 | 0 | 0 | | -100% |
| Goodwill értékvesztés (adózás után) | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Akvíziók közvetlen hatása (adózás után) | 166.164 | 0 | -100% | -13.214 | 85.507 | 0 | 0 | | -100% |
| Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény | 691.715 | 826.405 | 19% | 294.281 | 904.952 | 267.930 | 318.514 | 19% | 8% |
| Adózás előtti eredmény | 889.499 | 1.071.025 | 20% | 343.631 | 1.179.224 | 341.121 | 388.672 | 14% | 13% |
| Működési eredmény | 928.597 | 1.137.057 | 22% | 361.271 | 1.265.909 | 387.239 | 415.488 | 7% | 15% |
| Összes bevétel | 1.621.187 | 1.928.048 | 19% | 600.025 | 2.245.706 | 654.308 | 676.125 | 3% | 13% |
| Nettó kamatbevétel | 1.036.216 | 1.321.884 | 28% | 385.714 | 1.461.850 | 442.305 | 444.235 | 0% | 15% |
| Nettó díjak, jutalékok | 346.080 | 397.337 | 15% | 125.181 | 478.119 | 138.690 | 137.485 | -1% | 10% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 238.891 | 208.827 | -13% | 89.130 | 305.737 | 73.313 | 94.405 | 29% | 6% |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 87.619 | 121.198 | 38% | -7.349 | 123.313 | 42.994 | 50.401 | 17% | |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 3.197 | 5.159 | 61% | -11.053 | -2.999 | 2.450 | 2.949 | 20% | |
| Nettó egyéb bevételek | 148.075 | 82.470 | -44% | 107.532 | 185.423 | 27.870 | 41.055 | 47% | -62% |
| Működési költség | -692.590 | -790.991 | 14% | -238.754 | -979.797 | -267.069 | -260.636 | -2% | 9% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -353.530 | -410.254 | 16% | -124.561 | -506.465 | -142.991 | -136.854 | -4% | 10% |
| Értékcsökkenés | -73.554 | -86.799 | 18% | -25.335 | -100.458 | -29.680 | -30.288 | 2% | 20% |
| Dologi költségek | -265.506 | -293.938 | 11% | -88.859 | -372.874 | -94.398 | -93.494 | -1% | 5% |
| Kockázati költségek összesen | -39.098 | -66.032 | 69% | -17.640 | -86.685 | -46.118 | -26.816 | -42% | 52% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre | -33.227 | -31.410 | -5% | -10.842 | -71.690 | -26.344 | -14.546 | -45% | 34% |
| Egyéb kockázati költség | -5.871 | -34.622 | 490% | -6.798 | -14.995 | -19.774 | -12.271 | -38% | 81% |
| Társasági adó | -197.784 | -244.620 | 24% | -49.349 | -274.272 | -73.192 | -70.158 | -4% | 42% |
| Teljesítménymutatók (korrigált) | 2023 9M | 2024 9M | Y/Y | 2023 3Q | 2023 | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE (adózás utáni eredményből) | 32,8% | 24,9% | -7,9%p | 29,4% | 27,2% | 24,4% | 27,2% | 2,8%p | -2,2%p |
| ROE (korrigált adózás utáni eredményből) | 26,4% | 24,9% | -1,6%p | 30,8% | 24,9% | 24,4% | 27,2% | 2,8%p | -3,5%p |
| ROA (adózás utáni eredményből) | 3,2% | 2,7% | -0,5%p | 2,9% | 2,7% | 2,6% | 3,1% | 0,5%p | 0,1%p |
| ROA (korrigált adózás utáni eredményből) | 2,5% | 2,7% | 0,1%p | 3,1% | 2,4% | 2,6% | 3,1% | 0,5%p | 0,0%p |
| Működési eredmény marzs | 3,41% | 3,68% | 0,26%p | 3,75% | 3,41% | 3,74% | 3,98% | 0,25%p | 0,24%p |
| Teljes bevétel marzs | 5,96% | 6,24% | 0,28%p | 6,22% | 6,04% | 6,31% | 6,48% | 0,17%p | 0,26%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,81% | 4,28% | 0,47%p | 4,00% | 3,93% | 4,27% | 4,26% | -0,01%p | 0,26%p |
| Nettó díj- és jutalékbevétel marzs | 1,27% | 1,29% | 0,01%p | 1,30% | 1,29% | 1,34% | 1,32% | -0,02%p | 0,02%p |
| Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs | 0,88% | 0,68% | -0,20%p | 0,92% | 0,82% | 0,71% | 0,91% | 0,20%p | -0,02%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 2,55% | 2,56% | 0,01%p | 2,48% | 2,64% | 2,58% | 2,50% | -0,08%p | 0,02%p |
| Kiadás/bevétel arány | 42,7% | 41,0% | -1,7%p | 39,8% | 43,6% | 40,8% | 38,5% | -2,3%p | -1,2%p |
| Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány | 0,21% | 0,18% | -0,03%p | 0,19% | 0,34% | 0,45% | 0,25% | -0,20%p | 0,05%p |
| Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg | 0,14% | 0,21% | 0,07%p | 0,18% | 0,23% | 0,44% | 0,26% | -0,19%p | 0,07%p |
| Effektív adókulcs | 22,2% | 22,8% | 0,6%p | 14,4% | 23,3% | 21,5% | 18,1% | -3,4%p | 3,7%p |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel | 36% | 31% | -5%p | 36% | 35% | 32% | 34% | 2%p | -1%p |
| EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből) | 3.200 | 3.103 | -3% | 1.050 | 3.695 | 1.006 | 1.204 | 20% | 15% |
| EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből) | 3.199 | 3.102 | -3% | 1.049 | 3.693 | 1.006 | 1.203 | 20% | 15% |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből) | 2.584 | 3.114 | 21% | 1.102 | 3.382 | 1.010 | 1.208 | 20% | 10% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből) | 2.583 | 3.113 | 21% | 1.101 | 3.380 | 1.009 | 1.208 | 20% | 10% |
| Átfogó eredménykimutatás | 2023 9M | 2024 9M | Y/Y | 2023 3Q | 2023 | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 857.878 | 826.404 | -4% | 281.067 | 990.459 | 267.930 | 318.512 | 19% | 13% |
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai | 55.755 | 31.604 | -43% | 3.657 | 78.419 | 1.243 | 17.288 | | 373% |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | -11.177 | -14.780 | 32% | -20.120 | -2.707 | 680 | -2.410 | | -88% |
| Átváltási különbözet | -124.551 | 80.908 | | 144.278 | -200.928 | 21.891 | -59.476 | | |
| IAS 19 aktuariusi veszteségek változása | -39 | 34 | | 66 | -400 | -2 | 6 | | -91% |
| Nettó átfogó eredmény | 777.866 | 924.170 | 19% | 408.948 | 864.843 | 291.742 | 273.920 | -6% | -33% |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény | 778.551 | 920.916 | 18% | 409.046 | 863.714 | 290.286 | 273.237 | -6% | -33% |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény | -685 | 3.254 | | -98 | 1.129 | 1.456 | 683 | -53% | |
| Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban) | 2023 9M | 2024 9M | Y/Y | 2023 3Q | 2023 | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR | 382 | 391 | 2% | 384 | 382 | 391 | 394 | 1% | 3% |
| HUF/CHF | 391 | 409 | 5% | 399 | 393 | 402 | 414 | 3% | 4% |
| HUF/USD | 353 | 360 | 2% | 353 | 353 | 364 | 359 | -1% | 2% |

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 9M | 2024 9M | Y/Y | 2023 3Q | 2023 | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|----------------|----------------|------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 857.879 | 826.405 | -4% | 281.067 | 990.459 | 267.930 | 318.514 | 19% | 13% |
| Korrekciós tételek (adózás után) | 79.283 | -52.242 | | -26.470 | -18.123 | -15.137 | 4.502 | | |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózás után) | 980 | 0 | -100% | 380 | -1.911 | 0 | 0 | | -100% |
| Goodwill/részesedés értékesítés (adózás után) | -518 | 0 | -100% | 0 | -3.919 | 0 | 0 | | |
| Pénzügyi szervezetek különadója (adózás után) | -62.543 | -44.580 | -29% | -8 | -62.551 | -1.452 | -1.074 | -26% | |
| Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszerű hatása (adózás után) | -24.625 | -5.058 | -79% | -7.069 | -32.898 | -5.058 | 0 | -100% | -100% |
| A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után) | 10.389 | 0 | -100% | 0 | 10.389 | 0 | 0 | | |
| Akvíziók hatása (adózás után) | 144.838 | 12.614 | -91% | -24.076 | 64.886 | 390 | 11.644 | | |
| Saját részvénycseréje ügylet eredménye (adózás után) | 10.761 | 11.903 | 11% | 4.302 | 10.680 | 12.461 | -423 | | |
| Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után) | 0 | -27.122 | | 0 | -2.799 | -21.477 | -5.644 | -74% | |
| Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény | 778.596 | 878.647 | 13% | 307.537 | 1.008.583 | 283.066 | 314.011 | 11% | 2% |
| Adózás előtti eredmény | 917.539 | 1.081.876 | 18% | 360.196 | 1.222.328 | 357.296 | 383.780 | 7% | 7% |
| Működési eredmény | 920.509 | 1.112.355 | 21% | 363.442 | 1.260.850 | 374.148 | 404.309 | 8% | 11% |
| Összes bevétel | 1.602.388 | 1.901.119 | 19% | 597.805 | 2.224.584 | 640.439 | 664.000 | 4% | 11% |
| Nettó kamatbevétel | 1.034.650 | 1.317.679 | 27% | 381.778 | 1.459.694 | 441.138 | 442.280 | 0% | 16% |
| Nettó díjak, jutalékok | 346.080 | 397.337 | 15% | 125.172 | 478.146 | 138.690 | 137.485 | -1% | 10% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 221.659 | 186.103 | -16% | 90.855 | 286.745 | 60.611 | 84.236 | 39% | -7% |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 87.620 | 1.502 | -98% | -7.349 | 123.314 | 5.005 | 1.345 | -73% | |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 8.101 | 3.090 | -62% | 728 | 1.994 | -232 | 3.414 | | 369% |
| Nettó egyéb bevételek | 125.938 | 181.511 | 44% | 97.475 | 161.436 | 55.838 | 79.476 | 42% | -18% |
| Működési költség | -681.879 | -788.764 | 16% | -234.363 | -963.734 | -266.291 | -259.690 | -2% | 11% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -351.836 | -410.254 | 17% | -124.109 | -503.959 | -142.991 | -136.854 | -4% | 10% |
| Értékcsökkenés | -69.879 | -86.799 | 24% | -23.832 | -95.561 | -29.680 | -30.288 | 2% | 27% |
| Dologi költségek | -260.165 | -291.711 | 12% | -86.422 | -364.215 | -93.621 | -92.548 | -1% | 7% |
| Kockázati költségek összesen | -2.970 | -30.479 | 926% | -3.246 | -38.521 | -16.851 | -20.529 | 22% | 532% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre | -5.430 | -25.852 | 376% | -2.414 | -34.781 | -20.787 | -14.546 | -30% | 503% |
| Egyéb kockázati költség | 2.460 | -4.626 | | -832 | -3.741 | 3.935 | -5.984 | | 619% |
| Társasági adó | -138.943 | -203.229 | 46% | -52.659 | -213.746 | -74.230 | -69.769 | -6% | 32% |
| Teljesítménymutatók (korrigált) | 2023 9M | 2024 9M | Y/Y | 2023 3Q | 2023 | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE (adózás utáni eredményből) | 32,8% | 24,9% | -7,9%p | 29,4% | 27,2% | 24,4% | 27,2% | 2,8%p | -2,2%p |
| ROE (korrigált adózás utáni eredményből) | 29,8% | 26,4% | -3,3%p | 32,2% | 27,7% | 25,8% | 26,9% | 1,0%p | -5,3%p |
| ROA (adózás utáni eredményből) | 3,2% | 2,7% | -0,5%p | 2,9% | 2,7% | 2,6% | 3,1% | 0,5%p | 0,1%p |
| ROA (korrigált adózás utáni eredményből) | 2,9% | 2,8% | 0,0%p | 3,2% | 2,7% | 2,7% | 3,0% | 0,3%p | -0,2%p |
| Működési eredmény marzs | 3,38% | 3,60% | 0,21%p | 3,77% | 3,39% | 3,61% | 3,88% | 0,27%p | 0,11%p |
| Teljes bevétel marzs | 5,89% | 6,15% | 0,26%p | 6,20% | 5,99% | 6,18% | 6,37% | 0,19%p | 0,17%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,80% | 4,26% | 0,46%p | 3,96% | 3,93% | 4,26% | 4,24% | -0,01%p | 0,28%p |
| Nettó díj- és jutalékbevétel marzs | 1,27% | 1,29% | 0,01%p | 1,30% | 1,29% | 1,34% | 1,32% | -0,02%p | 0,02%p |
| Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs | 0,81% | 0,60% | -0,21%p | 0,94% | 0,77% | 0,58% | 0,81% | 0,22%p | -0,13%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 2,51% | 2,55% | 0,05%p | 2,43% | 2,59% | 2,57% | 2,49% | -0,08%p | 0,06%p |
| Kiadás/bevétel arány | 42,6% | 41,5% | -1,1%p | 39,2% | 43,3% | 41,6% | 39,1% | -2,5%p | -0,1%p |
| Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány | 0,03% | 0,18% | 0,15%p | 0,04% | 0,16% | 0,45% | 0,25% | -0,20%p | 0,20%p |
| Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg | 0,01% | 0,10% | 0,09%p | 0,03% | 0,10% | 0,16% | 0,20% | 0,03%p | 0,16%p |
| Effektív adókulcs | 15,1% | 18,8% | 3,6%p | 14,6% | 17,5% | 20,8% | 18,2% | -2,6%p | 3,6%p |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel | 35% | 31% | -5%p | 36% | 34% | 31% | 33% | 2%p | -3%p |
| EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből) | 3.200 | 3.103 | -3% | 1.050 | 3.695 | 1.006 | 1.204 | 20% | 15% |
| EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből) | 3.199 | 3.102 | -3% | 1.049 | 3.693 | 1.006 | 1.203 | 20% | 15% |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből) | 2.909 | 3.311 | 14% | 1.152 | 3.769 | 1.067 | 1.191 | 12% | 3% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből) | 2.907 | 3.310 | 14% | 1.151 | 3.767 | 1.066 | 1.190 | 12% | 3% |
| Átfogó eredménykimutatás | 2023 9M | 2024 9M | Y/Y | 2023 3Q | 2023 | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 857.878 | 826.404 | -4% | 281.067 | 990.459 | 267.930 | 318.512 | 19% | 13% |
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai | 55.755 | 31.604 | -43% | 3.657 | 78.419 | 1.243 | 17.288 | | 373% |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | -11.177 | -14.780 | 32% | -20.120 | -2.707 | 680 | -2.410 | | -88% |
| Átváltási különbözet | -124.551 | 80.908 | | 144.278 | -200.928 | 21.891 | -59.476 | | -141% |
| IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása | -39 | 34 | | 66 | -400 | -2 | 6 | | -91% |
| Nettó átfogó eredmény | 777.866 | 924.170 | 19% | 408.948 | 864.843 | 291.742 | 273.920 | -6% | -33% |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény | 778.551 | 920.916 | 18% | 409.046 | 863.714 | 290.286 | 273.237 | -6% | -33% |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény | -685 | 3.254 | | -98 | 1.129 | 1.456 | 683 | -53% | |
| Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban) | 2023 9M | 2024 9M | Y/Y | 2023 3Q | 2023 | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR | 382 | 391 | 2% | 384 | 382 | 391 | 394 | 1% | 3% |
| HUF/CHF | 391 | 409 | 5% | 399 | 393 | 402 | 414 | 3% | 4% |
| HUF/USD | 353 | 360 | 2% | 353 | 353 | 364 | 359 | -1% | 2% |

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 3Q | 2023 4Q | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|------------|
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 39.574.032 | 39.609.144 | 42.523.604 | 41.556.576 | -2% | 5% | 5% |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 6.557.052 | 7.324.636 | 6.544.035 | 6.101.240 | -7% | -7% | -17% |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.500.795 | 1.575.145 | 1.747.356 | 1.627.375 | -7% | 8% | 3% |
| Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvézetve | 528.080 | 290.975 | 332.949 | 313.854 | -6% | -41% | 8% |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1.664.591 | 1.640.891 | 1.609.955 | 1.699.689 | 6% | 2% | 4% |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 21.533.503 | 21.447.380 | 22.965.060 | 22.251.462 | -3% | 3% | 4% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹) | 21.691.778 | 21.991.397 | 22.912.258 | 22.251.462 | -3% | 3% | 1% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 22.554.157 | 22.466.415 | 24.014.764 | 23.213.568 | -3% | 3% | 3% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹) | 22.708.297 | 23.025.188 | 23.939.621 | 23.213.568 | -3% | 2% | 1% |
| Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹) | 21.741.136 | 22.039.907 | 22.935.755 | 22.288.817 | -3% | 3% | 1% |
| ebből: Retail hitelek | 11.581.244 | 11.905.277 | 12.663.685 | 12.719.167 | 0% | 10% | 7% |
| Jelzáloghitelek | 5.799.242 | 5.951.795 | 6.321.138 | 6.138.413 | -3% | 6% | 3% |
| Fogyasztási hitelek | 4.738.710 | 4.951.906 | 5.403.484 | 5.659.233 | 5% | 19% | 14% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 1.043.292 | 1.001.575 | 939.063 | 921.521 | -2% | -12% | -8% |
| Corporate hitelek | 8.685.994 | 8.656.970 | 8.681.930 | 7.974.857 | -8% | -8% | -8% |
| Leasing | 1.473.898 | 1.477.661 | 1.590.140 | 1.594.792 | 0% | 8% | 8% |
| Hitelek értékvesztése | -1.020.654 | -1.019.035 | -1.049.704 | -962.106 | -8% | -6% | -6% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹) | -1.016.520 | -1.033.790 | -1.027.363 | -962.106 | -6% | -5% | -7% |
| Részvények és részesedések | 93.834 | 96.346 | 105.616 | 109.149 | 3% | 16% | 13% |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 5.596.136 | 5.475.701 | 7.291.707 | 7.553.540 | 4% | 35% | 38% |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke | 828.055 | 878.949 | 929.078 | 912.419 | -2% | 10% | 4% |
| ebből: Goodwill (nettó) | 67.770 | 66.932 | 71.708 | 70.066 | -2% | 3% | 5% |
| Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó) | 760.285 | 812.017 | 857.370 | 842.352 | -2% | 11% | 4% |
| Egyéb eszközök | 1.271.986 | 879.121 | 997.848 | 987.847 | -1% | -22% | 12% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 39.574.032 | 39.609.144 | 42.523.604 | 41.556.576 | -2% | 5% | 5% |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 2.191.090 | 2.013.333 | 2.171.682 | 2.053.216 | -5% | -6% | 2% |
| Ügyfelek betétei | 28.968.037 | 29.428.284 | 31.037.065 | 30.348.960 | -2% | 5% | 3% |
| Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹) | 29.172.864 | 30.152.021 | 30.920.479 | 30.348.960 | -2% | 4% | 1% |
| ebből: Retail betétek | 19.318.444 | 19.864.155 | 20.477.104 | 20.098.614 | -2% | 4% | 1% |
| Lakossági betétek | 16.168.814 | 16.562.094 | 17.192.353 | 16.858.161 | -2% | 4% | 2% |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 3.149.630 | 3.302.062 | 3.284.751 | 3.240.453 | -1% | 3% | -2% |
| Corporate betétek | 9.854.420 | 10.287.866 | 10.443.375 | 10.250.346 | -2% | 4% | 0% |
| Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Kibocsátott értékpapírok | 2.082.052 | 2.095.548 | 2.580.402 | 2.500.940 | -3% | 20% | 19% |
| ebből: Retail kötvények | 194.833 | 201.131 | 107.239 | 121.168 | 13% | -38% | -40% |
| Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül | 1.887.218 | 1.894.418 | 2.473.163 | 2.379.772 | -4% | 26% | 26% |
| Egyéb kötelezettségek | 1.741.486 | 1.414.790 | 1.600.097 | 1.463.184 | -9% | -16% | 3% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 584.626 | 562.396 | 586.216 | 391.867 | -33% | -33% | -30% |
| Saját tőke | 4.006.741 | 4.094.793 | 4.548.142 | 4.798.409 | 6% | 20% | 17% |
| Mutatószámok | 2023 3Q | 2023 4Q | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹) | 78% | 76% | 77% | 76% | -1%p | -1%p | 0%p |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹) | 74% | 72% | 74% | 73% | -1%p | -1%p | 1%p |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint | 19.060.908 | 18.570.222 | 20.087.774 | 19.443.080 | -3% | 2% | 5% |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 84,5% | 82,7% | 83,6% | 83,8% | 0,1%p | -0,8%p | 1,1%p |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 1,0% | 0,9% | 0,8% | 0,7% | -0,1%p | -0,3%p | -0,1%p |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint | 2.522.927 | 2.926.312 | 2.906.008 | 2.845.738 | -2% | 13% | -3% |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 11,2% | 13,0% | 12,1% | 12,3% | 0,2%p | 1,1%p | -0,8%p |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 9,8% | 9,2% | 9,1% | 8,9% | -0,2%p | -0,9%p | -0,3%p |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint | 970.321 | 969.881 | 1.020.982 | 924.751 | -9% | -5% | -5% |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 4,3% | 4,3% | 4,3% | 4,0% | -0,3%p | -0,3%p | -0,3%p |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 60,2% | 60,8% | 61,0% | 61,0% | 0,1%p | 0,9%p | 0,2%p |
| Konszolidált tőke megfelelés - Bazel3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint | 2023 3Q | 2023 4Q | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Tőke megfelelési mutató | 18,8% | 18,9% | 18,8% | 20,5% | 1,7%p | 1,7%p | 1,6%p |
| Tier 1 ráta | 16,4% | 16,6% | 17,4% | 19,1% | 1,7%p | 2,7%p | 2,5%p |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta | 16,4% | 16,6% | 17,4% | 19,1% | 1,7%p | 2,7%p | 2,5%p |
| Szavatoló tőke | 4.489.776 | 4.475.380 | 4.749.800 | 4.972.160 | 5% | 11% | 11% |
| Ebből Alapvető (Tier1) tőke | 3.929.662 | 3.945.570 | 4.394.793 | 4.638.671 | 6% | 18% | 18% |
| Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke | 3.929.662 | 3.945.570 | 4.394.793 | 4.638.671 | 6% | 18% | 18% |
| Járulékos (Tier2) tőke | 560.114 | 529.810 | 355.007 | 333.489 | -6% | -40% | -37% |
| Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA) | 23.922.959 | 23.700.282 | 25.320.922 | 24.286.189 | -4% | 2% | 2% |
| Ebből RWA - hitelezési kockázat | 21.617.224 | 21.275.002 | 22.857.917 | 21.793.343 | -5% | 1% | 2% |
| RWA - piaci és működési kockázat | 2.305.735 | 2.425.281 | 2.463.004 | 2.492.846 | 1% | 8% | 3% |
| Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2023 3Q | 2023 4Q | 2024 2Q | 2024 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| HUF/EUR | 391 | 383 | 395 | 398 | 1% | 2% | 4% |
| HUF/CHF | 405 | 412 | 411 | 421 | 2% | 4% | 2% |
| HUF/USD | 369 | 346 | 369 | 355 | -4% | -4% | 2% |

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

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

Az OTP Core eredménykimutatása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Merkantil Csoport (Magyarország)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE⁵

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

Az év első kilenc hónapjában az alapbanki bevételek 15%-kal bővültek. Ezen belül a nettó kamateredmény 13%-kal nőtt, amit egyrészt a teljesítő (Stage 1+2) állományok bővülése, valamint a befolyó betétek kihelyezéséből származó eredmény támogatott. Kedvezőtlenül hatott ugyanakkor, hogy a Szerb Nemzeti Bank 2023. szeptember 11-én hozott határozata alapján bevezetett ideiglenes kamatplafon értelmében a bankoknak 4,08%-os szinten kötelezően maximálniuk kell a fennálló változó kamatozású, 200 ezer euró hitelösszeg alatti lakáshitelek kamatát, illetve az újonnan folyósításra kerülő fix kamatozású hitelek kamatát 5,03%-on. A kamatok befagyasztása 15 hónap időtartamra, 2023 októberétől 2024. év végéig alkalmazandó. A kilenchiavi nettó kamatmarzs minimálisan szűkült: a marzs 2023 3Q-ban érte el maximumát, azóta lassan erodálódik.

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

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

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

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

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

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

A legfrissebb, 2024 szeptember végi adatok alapján a szerb bankcsoport piacvezető, 17%-ot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik a hitelpiacon, míg mérlegfőösszege alapján a piac második legnagyobb szereplője 14%-os piaci részesedéssel.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

jelenik meg a Csoport mérlegében, illetve eredményében.

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

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

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

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen Jelentés olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek a jövőre, illetve jövőbeni eseményekre vonatkozó kijelentések (a továbbiakban: „jövőbeni kijelentések”). Ezek a jövőbeni kijelentések az előretekintő terminológia használatával azonosíthatók, vagy ezen kijelentések ellentéteivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázat”, „szándékozik”, „pozícionált”, „jósol”, „előlegez” „meg nem előlegez”, „vél”, vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiai és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnének, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnének, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célon, törekvésen és előrejelzésen.

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

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

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

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

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

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

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

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

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

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

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

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

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

| Megnevezés | Törzs-/Alaptőke (Ft) | Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%) | Szavazati arány (%) | Besorolás ¹ |
|--|----------------------|--|---------------------|------------------------|
| 1 OTP Ingatlan Zrt. | 1.101.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft. | 11.500.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 3 OTP Alapkezelő Zrt. | 900.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. | 500.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 5 OTP Lakástakarék Zrt. | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 6 Merkantil Bank Zrt. | 3.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. | 3.100.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 8 Merkantil Bérlet Kft. | 6.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 9 OTP Jelzálogbank Zrt. | 82.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 2.351.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 11 DSK Bank AD | BGN 1.328.659.920 | 99,92 | 99,92 | L |
| 12 POK DSK-Rodina AD | BGN 10.010.198 | 99,85 | 99,85 | L |
| 13 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft. | 1.156.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 14 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | 100.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 15 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft. | 450.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 16 DSK Asset Management EAD | BGN 1.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 17 OTP banka dioničko društvo EUR | EUR 539.156.898 | 100,00 | 100,00 | L |
| 18 Air-Invest Vagyonkezelő Kft. | 700.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 19 DSK Leasing AD | BGN 3.334.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 20 OTP Invest d.o.o. | EUR 2.417.030 | 100,00 | 100,00 | L |
| 21 OTP Nekretnine d.o.o. | EUR 39.635.100 | 100,00 | 100,00 | L |
| 22 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | 15.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 23 SPLC Vagyonkezelő Kft. | 10.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 24 OTP Ingatlanlízíng Zrt. | 214.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 25 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. | 1.229.300.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 26 OTP Leasing d.d. | EUR 1.067.560 | 100,00 | 100,00 | L |
| 27 OTP Bank JSC (Ukraine) | UAH 6.186.023.111 | 100,00 | 100,00 | L |
| 28 JSC "OTP Bank" (Russia) | RUB 2.797.887.853 | 97,92 | 97,92 | L |
| 29 Crnogorska Komercijalna Banka a.d. | EUR 181.875.221 | 100,00 | 100,00 | L |
| 30 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad | RSD 56.830.752.260 | 100,00 | 100,00 | L |
| 31 OTP Nekretnine doo Novi Sad | RSD 203.783.061 | 100,00 | 100,00 | L |
| 32 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. | 8.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 33 OTP Hungaro-Projekt Kft. | 27.720.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 34 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 35 OTP Ingatlanüzemeltető Kft. | 30.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 36 LLC AMC OTP Capital | UAH 10.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 37 CRESCO d.o.o. | EUR 5.170 | 100,00 | 100,00 | L |
| 38 LLC OTP Leasing | UAH 45.495.340 | 100,00 | 100,00 | L |
| 39 OTP Asset Management SAI S.A. | RON 5.795.323 | 90,10 | 90,10 | L |
| 40 OTP Financing Solutions B.V. | EUR 18.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 41 Velvin Ventures Ltd. | USD 50.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 42 OTP Factoring Ukraine LLC | UAH 6.227.380.554 | 100,00 | 100,00 | L |
| 43 OTP Insurance Broker EOOD | BGN 5.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 44 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. | 39.500.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 45 OTP Holding Ltd. | EUR 131.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 46 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica | EUR 49.000.001 | 100,00 | 100,00 | L |
| 47 OTP Factoring Serbia d.o.o. | RSD 782.902.282 | 100,00 | 100,00 | L |
| 48 MONICOMP Zrt. | 320.500.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 49 CIL Babér Kft. | 71.890.330 | 100,00 | 100,00 | L |
| 50 Project 01 Consulting, s. r. o. | EUR 22.540.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 51 R.E. Four d.o.o., Novi Sad | RSD 1.983.643.761 | 100,00 | 100,00 | L |
| 52 OTP Pénzügyi Pont Zrt. | 53.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 53 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. | 30.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 54 OTP Mobil Szolgáltató Kft. | 1.400.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

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

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 RÉSZESEDES ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

| Tulajdonosi kör megnevezése | Tárgyév elején (január 1-jén) | | | Teljes alaptőke Időszak végén (szeptember 30-án) | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|---|-------------------------------|--------------------|
| | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad ¹ | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad ¹ | Részvény darabszám |
| Belföldi intézményi/társaság | 31,40% | 31,46% | 87.914.205 | 31,76% | 32,31% | 88.932.843 |
| Külföldi intézményi/társaság | 54,43% | 54,54% | 152.405.042 | 54,26% | 55,19% | 151.915.827 |
| Belföldi magánszemély | 12,93% | 12,96% | 36.217.730 | 11,22% | 11,41% | 31.410.155 |
| Külföldi magánszemély | 0,48% | 0,48% | 1.349.320 | 0,33% | 0,34% | 934.512 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,48% | 0,48% | 1.338.715 | 0,51% | 0,52% | 1.428.633 |
| Saját részvények ² | 0,20% | 0,00% | 572.746 | 1,70% | 0,00% | 4.762.756 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos | 0,05% | 0,05% | 139.036 | 0,05% | 0,05% | 139.036 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények | 0,01% | 0,01% | 28.603 | 0,00% | 0,00% | 3.128 |
| Egyéb ³ | 0,01% | 0,01% | 34.613 | 0,17% | 0,17% | 473.120 |
| 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 részvénytörzs nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2024. szeptember 30-án 12.069.500 darab OTP részvény volt.

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 | |
| Leányvállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mindösszesen | 572.746 | 1.452.570 | 3.443.352 | 4.762.756 | |

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

| Név | Nemzetiség 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% | 8,72% | - |
| Groupama cégcsoport | K/B | T | 14.258.936 | 5,09% | 5,18% | - |
| Groupama Gan Vie SA | K | T | 14.140.000 | 5,05% | 5,14% | - |
| Groupama Biztosító Zrt. | B | T | 118.936 | 0,04% | 0,04% | - |

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. szeptember 30-án

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---|--------------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|
| IG | dr. Csányi Sándor ² | elnök-vezérigazgató | 1992.05.15. | 2026 | 57.917 |
| IG | Erdei Tamás | alelnök | 2012.04.27. | 2026 | 64.685 |
| IG | Balogh Gabriella | tag | 2021.04.16. | 2026 | 27.393 |
| IG | Baumstark Mihály | tag | 1999.04.29. | 2026 | 58.800 |
| IG | Csányi Péter | tag, vezérigazgató-helyettes | 2021.04.16. | 2026 | 42.728 |
| IG | dr. Gresa István | tag | 2012.04.27. | 2026 | 195.058 |
| IG | Kovács Antal ³ | tag | 2016.04.15. | 2026 | 128.854 |
| IG | Nagy György ⁴ | tag | 2021.04.16. | 2026 | 13.000 |
| IG | dr. Vági Márton Gellért | tag | 2021.04.16. | 2026 | 25.400 |
| IG | dr. Vörös József | tag | 1992.05.15. | 2026 | 204.914 |
| IG | Wolf László | tag, vezérigazgató-helyettes | 2016.04.15. | 2026 | 554.266 |
| FB | Tolnay Tibor | elnök | 1992.05.15. | 2026 | 54 |
| FB | dr. Horváth Gábor | alelnök | 1995.05.19. | 2026 | 0 |
| FB | Bella Klára | tag | 2019.04.12. | 2026 | 491 |
| FB | dr. Gudra Tamás | tag | 2021.04.16. | 2026 | 0 |
| FB | Michnai András | tag | 2008.04.25. | 2026 | 1.410 |
| FB | Olivier Péqueux | tag | 2018.04.13. | 2026 | 0 |
| SP | Becsei András | vezérigazgató-helyettes | | | 10.019 |
| SP | Bencsik László | vezérigazgató-helyettes | | | 0 |
| SP | Kiss-Haypál György | vezérigazgató-helyettes | | | 16.003 |
| SP | Bertalan Imre | MC tag | | | 12.331 |
| SP | dr. Csere Bálint | MC tag | | | 15.310 |
| Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN: | | | | | 1.428.633 |

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 5.257.917 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 133.154 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. szeptember 30. | 2023. szeptember 30. |
|---|----------------------|----------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 5.259.321 | 4.891.354 |
| Bankgaranciák | 1.425.890 | 1.400.959 |
| Visszaigazolt akkreditív | 32.902 | 85.823 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 103.183 | 91.529 |
| Egyéb | 1.090.538 | 822.128 |
| Összesen: | 7.911.834 | 7.291.793 |

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 | 10.433 | 10.478 | 10.549 |
| Konszolidált ² | 41.210 | 41.547 | 40.131 |

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

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

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. szeptember 30. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. szeptember 30. |
|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPHB 6 1/8 10/05/27 | 2023.10.05. | 2027.10.05. | EUR | 648.409.000 | 257.781 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPHB 8.1 10/13/26 | 2023.10.13. | 2026.10.13. | RON | 170.000.000 | 13.581 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP TBSZ HUF 2028/1 | 2023.10.13. | 2028.12.15. | HUF | 155 | 155 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2024/13 | 2023.10.20. | 2024.10.20. | HUF | 3.379 | 3.379 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2024/14 | 2023.11.17. | 2024.11.17. | HUF | 3.417 | 3.417 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OMB2029/I | 2023.12.13. | 2029.03.07. | EUR | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2026/2 | 2023.12.15. | 2026.12.15. | HUF | 647 | 647 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2024/15 | 2023.12.20. | 2024.12.20. | HUF | 2.871 | 2.871 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPHB 6.1 22/06/26 | 2023.12.22. | 2026.06.22. | EUR | 75.000.000 | 29.817 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2025/3 | 2024.01.12. | 2025.01.12. | HUF | 1.955 | 1.955 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPHB 5 01/31/29 | 2024.01.31. | 2029.01.31. | EUR | 600.000.000 | 238.536 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2025/4 | 2024.02.02. | 2025.02.02. | HUF | 2.181 | 2.181 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2025/5 | 2024.03.01. | 2025.03.01. | HUF | 6.005 | 6.005 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2025/6 | 2024.03.28. | 2025.03.28. | HUF | 5.638 | 5.638 |
| NKBM | Intézményi kötvény | NOVAKR 4 ¾ 04/03/28 | 2024.04.03. | 2028.04.03. | EUR | 300.000.000 | 119.268 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2029/B | 2024.04.10. | 2029.06.20. | HUF | 53.633 | 53.633 |
| IPOTEKA | Intézményi kötvény | IPTBZU 20 1/2 04/25/27 | 2024.04.22. | 2027.04.27. | UZS | 1.331.360.729.367 | 37.145 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2025/7 | 2024.04.26. | 2025.04.26. | HUF | 8.283 | 8.283 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2025/8 | 2024.05.24. | 2025.05.24. | HUF | 5.924 | 5.924 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP DK HUF 2029/IV | 2024.05.31. | 2029.05.31. | HUF | 2.005 | 2.005 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP DK HUF 2030/IV | 2024.05.31. | 2030.05.31. | HUF | 1.055 | 1.055 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP DK HUF 2031/III | 2024.05.31. | 2031.05.31. | HUF | 822 | 822 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP DK HUF 2032/III | 2024.05.31. | 2032.05.31. | HUF | 1.046 | 1.046 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP DK HUF 2033/II | 2024.05.31. | 2033.05.31. | HUF | 1.102 | 1.102 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP DK HUF 2034/I | 2024.05.31. | 2034.05.31. | HUF | 283 | 283 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP HUF 2025/9 | 2024.06.07. | 2025.06.07. | HUF | 5.868 | 5.868 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPHB 4 3/4 06/12/28 | 2024.06.12. | 2028.06.12. | EUR | 700.000.000 | 278.292 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP HUF 2025/10 | 2024.07.05. | 2025.07.05. | HUF | 11.748 | 11.748 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPHB 4.1 07/31/27 | 2024.07.31. | 2027.07.31. | CNY | 300.000.000 | 15.180 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP HUF 2025/11 | 2024.08.02. | 2025.08.02. | HUF | 6.884 | 6.884 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP HUF 2025/12 | 2024.08.30. | 2025.08.30. | HUF | 4.604 | 4.604 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2029/I | 2024.09.16. | 2029.10.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP HUF 2025/13 | 2024.09.27. | 2025.09.27. | HUF | 5.202 | 5.202 |

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

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

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

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

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Devizaneme |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|------------|
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/I | 2014.01.17. | 2015.01.31. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/I | 2014.01.17. | 2016.01.17. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/III | 2014.01.31. | 2015.02.14. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/II | 2014.01.31. | 2016.01.31. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/IV | 2014.02.14. | 2015.02.28. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/III | 2014.02.14. | 2016.02.14. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/V | 2014.02.28. | 2015.03.14. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/IV | 2014.02.28. | 2016.02.28. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/VI | 2014.03.14. | 2015.03.28. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/V | 2014.03.14. | 2016.03.14. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/VII | 2014.03.21. | 2015.04.04. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/VI | 2014.03.21. | 2016.03.21. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/VIII | 2014.04.11. | 2015.04.25. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/VII | 2014.04.11. | 2016.04.11. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/IX | 2014.04.18. | 2015.05.02. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/VIII | 2014.04.18. | 2016.04.18. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/X | 2014.05.09. | 2015.05.23. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/IX | 2014.05.09. | 2016.05.09. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XI | 2014.05.23. | 2015.06.06. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/X | 2014.05.23. | 2016.05.23. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XII | 2014.06.06. | 2015.06.20. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XI | 2014.06.06. | 2016.06.06. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XIII | 2014.06.20. | 2015.07.04. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XII | 2014.06.20. | 2016.06.20. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XIV | 2014.07.04. | 2015.07.18. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XIII | 2014.07.04. | 2016.07.04. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XV | 2014.07.18. | 2015.08.01. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XIV | 2014.07.18. | 2016.07.18. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XVI | 2014.07.30. | 2015.08.13. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XV | 2014.07.30. | 2016.07.30. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XVII | 2014.08.08. | 2015.08.22. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XVI | 2014.08.08. | 2016.08.08. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XVIII | 2014.08.29. | 2015.09.12. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XVII | 2014.08.29. | 2016.08.29. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XIX | 2014.09.12. | 2015.09.26. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XVIII | 2014.09.12. | 2016.09.12. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XX | 2014.10.03. | 2015.10.17. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XIX | 2014.10.03. | 2016.10.03. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XXI | 2014.10.22. | 2015.11.05. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XX | 2014.10.22. | 2016.10.22. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XXII | 2014.10.31. | 2015.11.14. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XXI | 2014.10.31. | 2016.10.31. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XXIII | 2014.11.14. | 2015.11.28. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XXII | 2014.11.14. | 2016.11.14. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XXIV | 2014.11.28. | 2015.12.12. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XXIII | 2014.11.28. | 2016.11.28. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 2 2016/I | 2014.11.28. | 2016.11.28. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XXV | 2014.12.19. | 2016.01.02. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XXIV | 2014.12.19. | 2016.12.19. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2015/XXVI | 2015.01.09. | 2016.01.23. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XXV | 2015.01.09. | 2016.01.23. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2016/I | 2015.01.30. | 2016.02.13. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/II | 2015.02.20. | 2016.03.06. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2016/III | 2015.03.20. | 2016.04.03. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 2 2017/I | 2015.04.10. | 2017.04.10. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2016/IV | 2015.04.10. | 2016.04.24. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/III | 2015.04.24. | 2016.05.08. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 1 2016/I | 2015.04.24. | 2016.04.24. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2016/VI | 2015.05.29. | 2016.06.12. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/VII | 2015.06.30. | 2016.07.14. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2016/VIII | 2015.07.24. | 2016.08.07. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 1 2016/II | 2015.07.24. | 2016.07.24. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 1 2016/III | 2015.09.25. | 2016.09.25. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2016/IX | 2015.09.25. | 2016.10.09. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/X | 2015.10.30. | 2016.11.13. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2016/XI | 2015.11.11. | 2016.11.25. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2016/XII | 2015.11.27. | 2016.12.11. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2016/XIII | 2015.12.30. | 2017.01.13. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 1 2017/I | 2016.01.29. | 2017.01.29. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2017/I | 2016.01.29. | 2017.02.12. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2017/II | 2016.02.12. | 2017.02.26. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2017/III | 2016.02.26. | 2017.03.12. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 1 2017/II | 2016.03.18. | 2017.03.18. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2017/IV | 2016.03.18. | 2017.04.01. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2017/V | 2016.04.15. | 2017.04.29. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 1 2017/III | 2016.05.27. | 2017.05.27. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2017/VI | 2016.05.27. | 2017.06.10. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2017/VII | 2016.06.10. | 2017.06.24. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2017/VIII | 2016.07.01. | 2017.07.15. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 2 2017/IX | 2016.08.10. | 2017.08.24. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 1 2017/IV | 2016.09.16. | 2017.09.16. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EURO 1 2017/X | 2016.09.16. | 2017.09.30. | EUR |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP VK USD 1 2018/I | 2017.01.20. | 2018.01.20. | USD |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2021/I | 2017.02.15. | 2021.10.27. | HUF |

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Devizaneme |
|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|-------------------|------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2020/III | 2017.02.23. | 2020.05.20. | HUF |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2022/I | 2017.02.24. | 2022.05.24. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2018/II | 2017.03.03. | 2018.03.03. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2018/III | 2017.04.13. | 2018.04.13. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2018/IV | 2017.06.02. | 2018.06.02. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2018/V | 2017.07.14. | 2018.07.14. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2018/VI | 2017.08.04. | 2018.08.04. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2018/VII | 2017.09.29. | 2018.09.29. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2018/VIII | 2017.11.17. | 2018.11.17. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2018/IX | 2017.12.20. | 2018.12.20. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2019/I | 2018.02.16. | 2019.02.16. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2019/II | 2018.03.29. | 2019.03.29. | USD |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2023/I | 2018.04.05. | 2023.11.24. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2019/III | 2018.05.18. | 2019.05.18. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2019/IV | 2018.06.28. | 2019.06.28. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2019/V | 2018.08.06. | 2019.08.06. | USD |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2024/A | 2018.09.17. | 2024.05.20. | HUF |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2024/B | 2018.09.18. | 2024.05.24. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2019/VI | 2018.10.04. | 2019.10.04. | USD |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2024/II | 2018.10.10. | 2024.10.24. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2019/VII | 2018.11.15. | 2019.11.15. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2019/II | 2018.12.15. | 2019.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2020/I | 2018.12.15. | 2020.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2021/I | 2018.12.15. | 2021.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2022/I | 2018.12.15. | 2022.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2023/I | 2018.12.15. | 2023.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2019/VIII | 2018.12.20. | 2019.12.20. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2020/I | 2019.02.21. | 2020.02.21. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2020/II | 2019.04.04. | 2020.04.04. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2020/III | 2019.05.16. | 2020.05.16. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2024/I | 2019.05.30. | 2024.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2025/I | 2019.05.30. | 2025.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2020/IV | 2019.06.27. | 2020.06.27. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2020/V | 2019.08.15. | 2020.08.15. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2020/VI | 2019.09.26. | 2020.09.26. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2020/VII | 2019.11.07. | 2020.11.07. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2020/VIII | 2019.12.19. | 2020.12.19. | USD |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2025/II | 2020.02.03. | 2025.11.26. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2021/I | 2020.02.20. | 2021.02.20. | USD |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2024/C | 2020.02.24. | 2024.10.24. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2021/II | 2020.04.02. | 2021.04.02. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2021/III | 2020.05.14. | 2021.05.14. | USD |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2022/II | 2020.05.29. | 2022.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2023/II | 2020.05.29. | 2023.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2024/II | 2020.05.29. | 2024.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2025/II | 2020.05.29. | 2025.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2026/I | 2020.05.29. | 2026.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2027/I | 2020.05.29. | 2027.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2021/IV | 2020.06.18. | 2021.06.18. | USD |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2027/I | 2020.07.23. | 2027.10.27. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2025/III | 2021.05.31. | 2025.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2024/III | 2021.05.31. | 2024.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2027/II | 2021.05.31. | 2027.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2026/II | 2021.05.31. | 2026.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2028/I | 2021.05.31. | 2028.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2029/I | 2021.05.31. | 2029.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2030/I | 2021.05.31. | 2030.05.31. | HUF |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2031/I | 2021.08.18. | 2031.10.22. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2026/III | 2022.03.31. | 2026.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2027/III | 2022.03.31. | 2027.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2028/II | 2022.03.31. | 2028.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2029/II | 2022.03.31. | 2029.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2030/II | 2022.03.31. | 2030.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2031/I | 2022.03.31. | 2031.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2032/I | 2022.03.31. | 2032.05.31. | HUF |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2029/A | 2022.07.25. | 2029.05.24. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2025/1 | 2022.11.18. | 2025.11.18. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2026/1 | 2022.12.22. | 2026.01.05. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/1 | 2023.02.17. | 2024.02.17. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/2 | 2023.03.10. | 2024.03.10. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/3 | 2023.03.31. | 2024.03.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/4 | 2023.04.21. | 2024.04.21. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/5 | 2023.05.12. | 2024.05.12. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2028/III | 2023.06.01. | 2028.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2029/III | 2023.06.01. | 2029.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2030/III | 2023.06.01. | 2030.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2031/II | 2023.06.01. | 2031.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2032/II | 2023.06.01. | 2032.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2033/I | 2023.06.01. | 2033.05.31. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/6 | 2023.06.02. | 2024.06.02. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/7 | 2023.06.23. | 2024.06.23. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/8 | 2023.06.30. | 2024.06.30. | HUF |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2025/2 | 2023.06.30. | 2025.06.30. | HUF |

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

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

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁶ alapján

| Alternatív teljesítmény-mérőszám neve | Leírása | Kiszámítása (adatok millió forintban) | A mutató értéke | | |
|---|---|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | 2023 9M régi módszertan | 2023 9M új módszertan | 2024 9M új módszertan |
| Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁷ | A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan. | <p>A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve.</p> <p>Példa 2024 9M-re: $\frac{4.638.671,0}{43.914.282,4} = 10,6\%$</p> <p>Példa 2023 9M-re: $\frac{3.929.662,4}{42.388.056,8} = 9,3\%$</p> | 9,3% | 9,3% | 10,6% |
| Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált | A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen. | <p>Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképésnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.</p> <p>Példa 2024 9M-ra: $\frac{12.176.867,5}{7.030.203,7 - 1.759.758,7} = 231,0\%$</p> <p>Példa 2023 9M-re: $\frac{10.331.972,2}{7.026.504,1 - 2.406.809,2} = 223,7\%$</p> | 223,7% | 223,7% | 231,0% |
| ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált | A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja. | <p>A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegképzési értékeinek számtani átlagaként számolódik).</p> <p>Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{4.439.418,8} = 24,9\%$</p> <p>Példa 2023 9M-re: $\frac{857.878,6 * 1,3}{3.497.219,2} = 32,8\%$ új módszertan</p> <p>Példa 2023 9M-re: $\frac{857.878,6 * 1,3}{3.497.219,2} = 32,8\%$ régí módszertan</p> | 32,8% | 32,8% | 24,9% |
| ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált | A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja. | <p>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.</p> <p>Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{4.439.418,8} = 24,9\%$</p> <p>Példa 2023 9M-re: $\frac{691.714,5 * 1,3}{3.497.219,2} = 26,4\%$ új módszertan</p> <p>Példa 2023 9M-re: $\frac{778.595,7 * 1,3}{3.497.219,2} = 29,8\%$ régí módszertan</p> | 29,8% | 26,4% | 24,9% |

⁶ 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.

⁷ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

| Alternatív teljesítmény-mérőszám neve | Leírása | Kiszámítása (adatok millió forintban) | A mutató értéke | | |
|--|---|---|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | 2023 9M régi módszertan | 2023 9M új módszertan | 2024 9M új módszertan |
| ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált | Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja. | A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendő, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{41.284.658,1} = 2,7\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{691.714,5 * 1,3}{36.365.858,2} = 2,5\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{778.595,7 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,9\%$ | 2,9% | 2,5% | 2,7% |
| Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált | A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve. | A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024 9M-re: $\frac{1.137.057,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 3,68\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{928.597,3 * 1,3}{36.365.858,2} = 3,41\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{920.508,9 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,38\%$ | 3,38% | 3,41% | 3,68% |
| Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált | A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve. | A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024 9M-re: $\frac{1.928.048,0 * 1,3}{41.284.658,1} = 6,24\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{1.621.187,0 * 1,3}{36.365.858,2} = 5,96\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{1.602.388,3 * 1,3}{36.365.074,6} = 5,89\%$ | 5,89% | 5,96% | 6,24% |
| Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált | A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve. | A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024 9M-re: $\frac{1.321.884,0 * 1,3}{41.284.658,1} = 4,28\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{1.036.215,8 * 1,3}{36.365.858,2} = 3,81\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{1.034.650,1 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,80\%$ | 3,80% | 3,81% | 4,28% |
| Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált | A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma. | A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024 9M-re: $\frac{790.990,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 2,56\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{692.589,7 * 1,3}{36.365.858,2} = 2,55\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{681.879,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,51\%$ | 2,51% | 2,55% | 2,56% |

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

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ AZ ALKALMAZOTT KORREKCIÓS TÉTELEK KÖRÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL

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

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

A 2024-től alkalmazott módszertan (továbbiakban: **új módszertan**) szerint csak az alábbi korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra, adózás utáni összeggel: a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása, utóbbi soron 2024-től kezdődően csak három tétel szerepel: az akvizíciókkal kapcsolatos badwill és a bekerüléskori kockázati költség, valamint leányvállalat értékesítésén elszenvedett veszteség vagy ezzel kapcsolatos nyereség. A régi módszertan szerint az akvizíciók hatása soron további,

az akvizíciókkal összefüggő egyéb tételek is szerepeltek, például integrációs költségek és ügyfélérték (customer base value) amortizáció.

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

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

Az összehasonlíthatóság érdekében a jelentésben a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük, bennük a régi módszertan szerinti 2024-es adatokkal⁸.

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.

⁸ A tárgyidőszak vonatkozásában a régi módszertan szerint a *kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás* korrekciós soron

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a régi, illetve új módszertan szerinti korrekciós tételeket.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-tól kikerült), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft., 2024 1Q-tól a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak.

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

(4) 2024 augusztusáig tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát. 2024 augusztusában egyesült az SKB Banka és a Nova KBM.

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

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

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

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

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

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

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

(12) A román leánybank eladásának folyamata 2024 júliusában lezárult, így a román bank júniussal bezárólag járult hozzá a Csoport eredményéhez. A román szegmens tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(13) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

(14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), DSK Asset Management EAD (Bulgária), ILIRIKA DZU a.d. Belgrade (Szerbia), illetve 2024 szeptemberrel bezárólag az OTP Asset Management SAI S.A. (Románia).

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

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

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

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

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

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket.
- Az eredménykimutatásban új sorként megjelent *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az IFRS 16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022-től kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány ráta* számlájában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók 2023 2Q-tól kezdve (visszamenőleg is) a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámából számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt

állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

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

A mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére, míg tranzakció pénzügyi zárása 2024. július 30-án zárult le. Emiatt 2023 végétől az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszünt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végétől 2024. június végéig a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2023 4Q-ban a teljes 2023-as évre vonatkozóan, illetve a 2024-es tárgyidőszakban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítve, az *Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredményssorok 2023 4Q-tól kezdve nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció a Csoportból való kikerülésig olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lett volna (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

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

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

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



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu