

OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2023. évi eredményről

Budapest, 2024. március 8.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

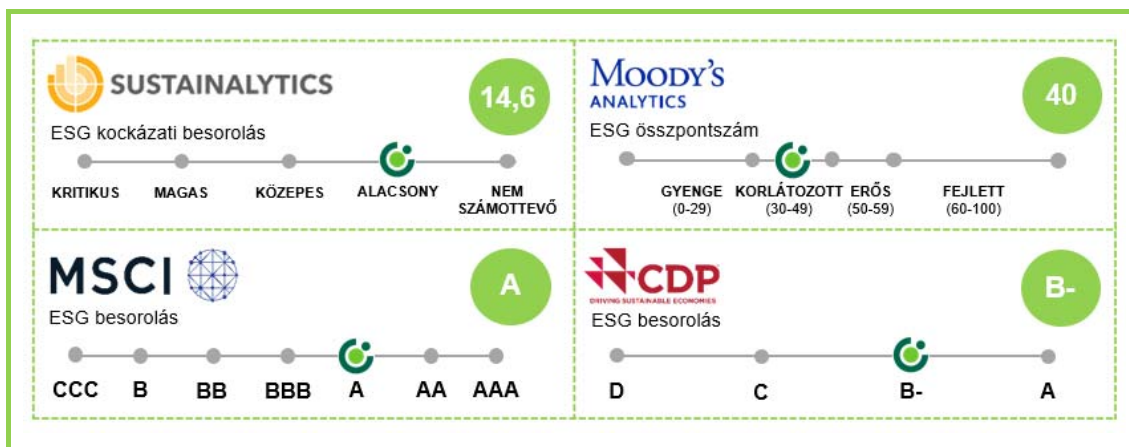
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	347.081	990.459	185%	115.184	281.067	132.581	-53%	15%
Korrekciós tételek (összesen)	-245.466	-18.123	-93%	-38.237	-26.470	-97.406	268%	155%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	592.547	1.008.583	70%	153.421	307.537	229.987	-25%	50%
Adózás előtti eredmény	690.022	1.222.328	77%	181.381	360.196	304.790	-15%	68%
Működési eredmény	868.487	1.260.850	45%	223.157	363.442	340.341	-6%	53%
Összes bevétel	1.656.571	2.224.584	34%	451.147	597.805	622.196	4%	38%
Nettó kamatbevétel	1.093.579	1.459.694	33%	296.499	381.778	425.043	11%	43%
Nettó díjak, jutalékok	397.118	478.146	20%	109.527	125.172	132.066	6%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	165.874	286.745	73%	45.121	90.855	65.086	-28%	44%
Működési kiadások	-788.084	-963.734	22%	-227.990	-234.363	-281.855	20%	24%
Kockázati költségek (összesen)	-178.465	-38.521	-78%	-41.777	-3.246	-35.551	995%	-15%
Társasági adó	-97.475	-213.746	119%	-27.960	-52.659	-74.803	42%	168%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	32.804.210	39.609.144	21%	32.804.210	39.574.032	39.609.144	0%	21%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	17.929.314	21.447.380	20%	17.929.314	21.151.992	21.447.380	1%	20%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	18.858.498	22.466.415	19%	18.858.498	22.154.030	22.466.415	1%	19%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.946.407	21.496.534	20%	17.946.407	21.202.682	21.496.534	1%	20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-929.184	-1.019.035	10%	-929.184	-1.002.038	-1.019.035	2%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	24.320.092	29.428.284	21%	24.320.092	28.467.637	29.428.284	3%	21%
Kibocsátott értékpapírok	870.682	2.095.548	141%	870.682	2.082.052	2.095.548	1%	141%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	562.396	86%	301.984	584.626	562.396	-4%	86%
Saját tőke	3.322.312	4.094.793	23%	3.322.312	4.006.741	4.094.793	2%	23%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	11,0%	27,2%	16,2%p	13,4%	29,4%	12,9%	-16,5%p	-0,5%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	27,7%	9,0%p	17,9%	32,2%	22,5%	-9,7%p	4,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,7%	0,8%p	1,8%	3,2%	2,3%	-0,9%p	0,5%p
Működési eredmény marzs	2,78%	3,39%	0,61%p	2,63%	3,77%	3,41%	-0,35%p	0,78%p
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,99%	0,67%p	5,32%	6,20%	6,24%	0,04%p	0,92%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,93%	0,42%p	3,50%	3,96%	4,26%	0,31%p	0,77%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,53%	2,59%	0,07%p	2,69%	2,43%	2,83%	0,40%p	0,14%p
Kiadás/bevétel arány	47,6%	43,3%	-4,3%p	50,5%	39,2%	45,3%	6,1%p	-5,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,73%	0,16%	-0,56%p	0,66%	0,04%	0,52%	0,48%p	-0,14%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,57%	0,10%	-0,47%p	0,49%	0,03%	0,36%	0,32%p	-0,14%p
Effektív adókulcs	14,1%	17,5%	3,4%p	15,4%	14,6%	24,5%	9,9%p	9,1%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	72%	-1%p	74%	74%	72%	-1%p	-1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,8%	18,9%	1,1%p	17,8%	18,8%	18,9%	0,1%p	1,1%p
Tier1 ráta - Bázis3	16,4%	16,6%	0,2%p	16,4%	16,4%	16,6%	0,2%p	0,2%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	16,4%	16,6%	0,2%p	16,4%	16,4%	16,6%	0,2%p	0,2%p
Részvény információk	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.288	3.693	187%	427	1.049	494	-53%	16%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.767	71%	571	1.151	860	-25%	51%
Záróár (HUF)	10.110	15.800	56%	10.110	13.300	15.800	19%	56%
Maximum záróár (HUF)	18.600	16.030	-14%	10.890	14.695	16.030	9%	47%
Minimum záróár (HUF)	7.854	9.482	21%	7.908	11.605	13.130	13%	66%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	7,1	11,6	63%	7,1	9,5	11,6	21%	63%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	14.902	15.294	3%	12.363	14.993	15.305	2%	24%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.290	14.589	2%	11.750	14.328	14.599	2%	24%
Price/Book Value	0,7	1,0	52%	0,8	0,9	1,0	16%	26%
Price/Tangible Book Value	0,7	1,1	53%	0,9	0,9	1,1	17%	26%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	8,2	4,5	-45%	8,2	3,8	4,5	17%	-45%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,8	4,4	-8%	4,8	4,0	4,4	10%	-8%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	24	15	-37%	13	17	16	-10%	25%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,8	0,5	-45%	0,5	0,5	0,4	-18%	-22%

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

Az OTP Bank hat elismerésben részesült a **Global Finance** magazin Sustainable Finance Awards for 2024 megmérettetésén. Az OTP Bankot **egy országos** („The Best Bank for Sustainable Finance in Hungary”), **négy regionális** kategóriában („The Best bank for Sustainability Transparency, for Sustainable Project Finance, for Sustainable Financing in Emerging Markets and for ESG-Related Loans”) és a Bank történetében először **egy globális kategóriában** („The World's Best Bank for Sustainability Transparency”) választották győztesnek.

Az OTP Csoport helyi leányvállalata érdemelte ki az Év Bankja elismerést a **The Bankers** 2023-as “Bank of the Year Awards” keretében Albániában, Horvátországban, Montenegróban és Szlovéniában.



A 2023-AS EBA STRESSZ TESZT EREDMÉNYE

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

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

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2023. évi eredményéről készült Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2023. december 31-ére vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi jelentései alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Tájékoztató publikálását követően kerül sor az auditált beszámoló kiadására. Az OTP Bank a 2023. évi Tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: A 2023. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

2023-ban az OTP Csoport magyarországi működési környezetét mindenekelőtt az év/év 0,9%-kal visszaeső gazdasági teljesítmény, a magas kamatszínvonal, illetve a kormányzati és jegybanki intézkedések együttes hatásai alakították. Kedvező, hogy az év második felében gyorsuló ütemben mérséklődött az infláció, ami folytatódó jegybanki kamatcsökkentéseket tett lehetővé. Az alapkamat 2023 végén 10,75%-on zárt az év eleji 18%-os induló O/N szinthez képest; szeptemberben 13%-on megtörtént a kétféle referencia kamat összeolvadása. A decemberi infláció 5,5%-ra mérséklődött – sőt, a januári a piaci várakozásnál is lényegesen alacsonyabb, 3,8% lett –, ezzel a pénzromlás üteme éves szinten 17,6%-os volt. A Kormány célzott intézkedésekkel pl.: banki önkéntes kamatplafon újonnan kihelyezett SME- és lakáshiteleknel, első lakáshiteleknel kötelező önerő csökkentése, CSOK Plusz, támogatott hitelkonstrukciók igyekezett mérsékelni a hitelezési tevékenység visszaesését. Emellett az érintett SME- és lakáshitel állományokra vonatkozóan a Kormány 2024 április 1-jéig, illetve június 30-ig meghosszabbította az érvényben lévő kamatstop intézkedéseket.

Csoportszinten valamennyi külföldi csoporttagnál nőtt a GDP év/év, emellett a magyarországinál alacsonyabb infláció és kamatszint kevésbé vetette vissza a hitelezési aktivitást, több országban számottevő volumennövekedés volt tapasztalható. Ennek, és a recesszió ellenére is 3%-kal bővülő magyar hitelportfóliónak köszönhetően a konszolidált teljesítő hitelállomány organikus növekedése 6%-os volt árfolyamszűrtén. A portfólióminőség változatlanul stabil képet mutat.

Kedvező fejlemény, hogy konszolidált szinten folytatódott a nettó kamatmarzs javulása. Az OTP Csoport főbb likviditási mutatói továbbra is stabil képet mutatnak, a betétállományok a csoporttagok többségénél növekedtek, ezzel a konszolidált volumen akvizíciók nélkül 7%-kal nőtt árfolyamszűrtén év/év. A CET1 ráta tovább emelkedett (16,6%).

2023-ban két akvizícióra került sor: februárban a szlovén NKBM megvásárlása az OTP eddigi legnagyobb tranzakcióját jelentette, júniusban pedig lezárult az üzbég Ipoteka Bank megvétele. A két bank 11, illetve 6 havi teljesítménnyel járult hozzá az éves konszolidált eredményhez. A Csoport mérlegfőösszegét a két ügylet közel 14 milliárd

euróval növelte, ezzel 2023. végén meghaladta a 100 milliárdos összeget.

2024. február 9-én az OTP Bank megállapodott a Banca Transilvania S.A.-val az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről. A tranzakció hatására, annak zárásakor az OTP Csoport tőkeegyelelési mutatója (CAR) várhatóan 52 bázisponttal fog javulni.

Konszolidált eredményalakulás: 132,6 milliárd forintos negyedik negyedéves, ezzel 990,5 milliárd forintos éves adózás utáni eredmény, q/q és y/y javuló nettó kamatmarzs és stabil portfólióminőség, 6, illetve 7%-os éves organikus árfolyamszűrt teljesítő hitel-, és betétnövekedés, javuló tőkepozíció

2023-ban az OTP Csoport adózás utáni eredménye 990,5 milliárd forintra, közel háromszorosára nőtt, ezzel az éves ROE 27,2%-ra javult (+16,2%-pont y/y).

A korrekciós tételek egyenlege -18 milliárd forintot mutatott, szemben az előző év -245 milliárdos összegével. Gyakorlatilag eltűntek vagy nagyságrendileg csökkentek az orosz-ukrán háború kapcsán a 2022-es év adózás utáni eredményét terhelő tételek úgymint leányvállalati goodwill leírás, orosz állampapírokra képzett értékvesztés, emellett a magyarországi banki különadók összességében közel harmadával csökkentek. Megmaradt ugyanakkor a kamatstop intézkedés negatív hatása: Magyarország mellett 3Q-tól Szerbiában is bevezetésre került az intézkedés. A legnagyobb pozitív előjelű korrekciós tétel pedig a szlovén és üzbég akvizíciók kapcsán jelentkező badwill-hatással magyarázható.

A deviza keresztárfolyamok mozgása elsősorban az ukrán és orosz relációkban járt érdemi hatással az eredmény sorok vonatkozásában, a forint éves átlagárfolyama rendre 16 és 26%-ot erősödött a hrvnyával és rubellel szemben y/y.

2023-ban az üzbég Ipoteka Bank kivételével valamennyi csoporttag nyereséges volt. Éves szinten a legtöbb leányvállalat adózás utáni eredménye nagyságrendileg javult, ezen belül a bolgár entitás profitja meghaladta a 200 milliárd forintot, míg a szlovén operáció *pro forma* együttes teljesítménye megközelítette a 130 milliárd forintot; az összevont profit az NKBM részéről csak 11 havi

eredmény-hozzájárulást tartalmaz. Az üzbég Ipoteka Csoport 22 milliárd forintos hathavi negatív eredménye a hitelkockázati költségek jelentős volumenével magyarázható.

Az OTP Csoport 2023-as eredményét mindenekelőtt a működési eredmény 45%-os javulása alakította, a kockázati költségek egyenlege is 78%-kal esett vissza. A bevételek dinamikus, 34%-os y/y növekedéshez valamennyi bevételi sor érdemben hozzájárult. A nettó kamateredmény 33%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 20%-kal bővült az előző évhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 73%-kal ugrottak meg. A két évközi akvizíció hatását kiszűrve az árfolyamkorrigált működési eredmény 37%-kal, a bevételek 28%-kal, a nettó kamateredmény 25%-kal, míg a díj- és jutalékeredmény 15%-kal javult.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs y/y 42 bp-tal 3,93%-ra javult. A magyar, ukrán és moldáv piacot kivéve a leánybankok többségénél kamatemelési trend érvényesült, ami kedvező hatást gyakorolt a kamatbevételekre és a kamatmarzusra egyaránt. 2023 egészében a bolgár, szlovén, szerb, horvát, montenegrói, albán és ukrán leánybankoknál y/y érdemben javult a nettó kamatmarzs, a többi piacon viszont különböző mértékben, de csökkent. A magyarországi y/y 13 bp-os mérséklődés mögött a kötelező tartalékszabályok, illetve a mérlegszerkezet változásának hatása állt: az akvizíciók miatt az eszközoldalon magasabb volt a nem kamatozó leányvállalati befektetések aránya, forrásoldalon pedig a növekvő MREL-képes kötvények súlya nőtt a lakossági betétek rovására.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 22%-kal nőttek y/y, a magas, bár csökkenő infláció valamennyi költségelemnél éreztette hatását. Az éves kiadás/bevétel arány tovább javult, 43,3%-os szintje y/y 4,3%-pontos csökkenést tükröz. Az akvizíciók nélkül árfolyamkorrigált költségnövekedés y/y 17%-os volt.

A konszolidált éves összes kockázati költségek -38,5 milliárd forintos szintje kevesebb, mint negyede az előző évinek, akvizíciók nélkül 20 milliárd forintnyi volt a pozitív kockázati költség. Ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága közel -35 milliárd forint volt (2022: -135 milliárd). Az éves hitelkockázati költségráta 0,16%-ra mérséklődött (-56 bázispont y/y). A hitelkockázati költségek éves egyenlegét döntően az üzbég értékvesztés képzés alakította.

A negyedéves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket a korábbi időszakokhoz képest q/q csak minimális mértékben torzították a devizaárfolyam mozgások.

Az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 2023 4Q-ban 132,6 milliárd forint volt. A q/q 53%-os visszaesés főként a román leánybank eladásához kapcsolódóan megnövekedett korrekciós tételek negatív egyenlegével, illetve a mérsékeltebb működési eredménnyel magyarázható; emellett a

kockázati költségek is megugrottak döntően a továbbra is jelentős üzbég értékvesztés képzés következtében.

4Q-ban a korrekciós tételek 97 milliárd forinttal rontották az OTP Csoport eredményét (adózás után). Ezen belül a főbb tételek:

- -80 milliárd forintnyi akvizíciós hatás (adózás után), zömmel a román leánybank eladásával összefüggésben. Mivel az eladási ár kisebb volt, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért összesen 59,5 milliárd forintnyi negatív eredményhatás került elszámolásra. Emellett főként a szlovén, kisebb mértékben az albán és üzbég integrációhoz kapcsolódó költségek jelentek meg ezen a soron, továbbá az Ipoteka Bank esetében 4Q-ban -17,8 milliárd forint összegben került sor a badwill felülvizsgálatára; erre a számviteli sztenderdek szerint a tranzakciót követő egy éven belül van lehetőség;
- Magyarországon a meglévő változó kamatozású SME- és lakáshitelek fennálló állománya esetében 2024. április 1-jéig, illetve június 30-ig meghosszabbított kamatstop intézkedés várható hatásaként -8,3 milliárd forint könyvelésre került sor;
- -3,4 milliárd forint magyar és külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre korábban elszámolt értékvesztés visszairásának adóhatása;
- -2,8 milliárd forintnyi értékvesztés a bolgár leánybank könyveiben lévő lejárt orosz állampapírokon.

2023 4Q-ban a konszolidált korrigált eredmény 230 milliárd forint volt (-25% q/q), ezzel az éves eredmény 1.009 milliárd forintra ugrott (+70% y/y). A külföldi operációk 64%-kal járultak hozzá a csoportszintű korrigált adózott eredményhez. A negyedéves korrigált ROE 22,5% volt, míg a 12 havi mutató 27,7% (+9%-pont y/y).

A negyedéves eredményt a q/q enyhén növekvő bevételek, a szezonális költségnövekedés, illetve a kockázati költségek némileg magasabb negatív egyenlege alakította. A q/q 15%-kal alacsonyabb adózás előtti eredményhez képest a magasabb 4Q adóterhelést döntően a 2023 vonatkozásában 18%-ról 50%-ra megemelt ukrán társasági adókulcs magyarázza.

Az OTP Csoport 2023 4Q működési eredménye q/q 6%-kal csökkent a bevételi dinamikát lényegesen meghaladó ütemben bővülő kiadások miatt.

4Q során a Merkantil Csoport és az üzbég Ipoteka, illetve az ukrán leánybank kivételével valamennyi operáció nyereséges volt. Az egyedi teljesítmények közül kiemelkedik az Alapkezelő q/q közel duplázódó eredménye, amit az év végén elszámolt jelentős sikerdíj-bevétel magyaráz.

A csoportszintű bevételek q/q 4%-os javulásán belül a nettó kamateredmény 11%-kal bővült, míg a díj- és jutalékeredmény 6%-kal került feljebb q/q. A nettó kamateredmény 43 milliárd forintot q/q megugrása döntően az OTP Core-hoz (+31 milliárd forint), kisebb részben a román operációhoz (+8 milliárd) kapcsolódik. A díj- és jutalékbevételek alakulását főként a szezonális magyarázza, ezen belül az Alapkezelőnél decemberben elszámolt sikerdíj volt a meghatározó.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 28%-kal mérséklődtek (a csökkenés egy része a nettó kamateredményben ellentételeződött).

A konszolidált negyedéves nettó kamatmarzs q/q 31 bázisponttal javult (4,26%). A referencia kamatok változása csoportszinten eltérően érvényesült. Az elmúlt negyedév során az ECB már nem változtatott az irányadó kamaton, ugyanakkor a magyar referencia kamat 4Q-ban 225 bp-tal mérséklődött, az OTP Core-nál tapasztalható q/q 57 bp-os marzsjavulás főként a referencia kamatszint csökkenésének köszönhető. 4Q végén csoportszinten az orosz jegybanki alapkamat volt a legmagasabb (16%), ezt követte az ukrán (15%) és a magyar (10,75%). Minden más országban egyszámjegyű volt az alapkamat.

A negyedéves konszolidált működési költségek q/q 20%-kal kerültek feljebb. Ebben szezonális tényezők (pl. bónuszfizetés) elsősorban a személyi jellegű kiadásokat növelték, de érdemben megugrottak az adminisztratív jellegű kiadások pl. IT, marketing- és szakértői kiadások is. A 4Q kiadás/bevétel arány 45,3%-ra ugrott (+6,1%-pont q/q).

A konszolidált hitelportfólió minősége 2023 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át tett ki, a ráta y/y 0,6%-ponttal javult, míg q/q változatlan maradt. A mutató gyakorlatilag a Csoport valamennyi tagjánál javult q/q, az Ipoteka esetében ugyanakkor 11,9%-ra emelkedett a Stage 3 arány. Ezzel párhuzamosan mind az ukrán, mind pedig az orosz Stage 3 ráták lejjebb kerültek. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 2023 végén megközelítette a 61%-ot.

4Q-ban a konszolidált negyedéves összes kockázati költség nagysága -38,5 milliárd forint volt az előző negyedévi -3,2 milliárd forintot egyenleggel szemben. Ezen belül a hitelkockázati költség soron -29,4 milliárd forint jelentkezett, ezzel éves összege közel 35 milliárd forint volt (2022: -135 milliárd). A csoporttagok között 4Q-ban jelentős mértékű felszabadítás történt az OTP Core és az ukrán operációk esetében, míg az üzbég, orosz és horvát leánybankoknál érdemi értékvesztés képzésre került sor.

Az üzbég Ipoteka Bank esetében a harmadik negyedévi 22,3 milliárd forintot korrigált hitelkockázati költség után 4Q-ban 29,1 milliárd forint

volt a megképzett értékvesztés nagysága; mindez zömmel a vállalati kitétségeket érintette. Ezen felül, 2023 negyedik negyedévében – a harmadik negyedévhez hasonlóan – badwill korrekcióra is sor került, ezúttal -17,8 milliárd forint összegben. 4Q-ban, amint 3Q-ban is, az értékvesztés képzés jellemzően az extrém időjárási körülmények, az alacsonyabb világgpiaci gyapotár, illetve kormányzati intézkedések, pl. gázellátás korlátozása, illetve kötelező átstrukturálási program, állami ármeghatározás a gyapottermelőktől a gyapot átvételére vonatkozóan, együttes következtében romló vállalati hitelminőséggel magyarázható.

A problémás hitelek ágazati koncentrációja 3 szektorban volt jelentős: tágabb értelemben az agráriumban, valamint a gyapot- és textiliparban. Az agráriumban a halgazdálkodás, üvegházi növénytermesztés és mezőgazdasági hidrokultúrák, valamint részben a gyapotipar okozták a badwill korrekció jelentős részét. A badwill korrekciót és az év második felében a nem teljesítő (Stage 3) hitelek állománynövekedést előidéző okok még a bankvásárlást megelőzően merültek fel, hatásuk ugyanakkor csak később materializálódott. 2023 nyarán átalakításra került a kockázatkezelési tevékenység, ezen belül is a vállalati ügyfelekkel foglalkozó szakterület. Folyamatban van az átstrukturálással, a problémás kitétségekkel kapcsolatos tevékenység és a behajtási tevékenység átalakítása is. Ezzel párhuzamosan a fióki tevékenység központosítása is a prioritások közt szerepel. A leánybanknál történő átalakítás kiemelt figyelemben részesül a helyi és anyabanki menedzsment részéről egyaránt.

Ami az üzbég kilátásokat illeti, a 2023-ban az akvizíciót követően elszámolt értékvesztés után 2024-ben már normalizálódó kockázati költségekre, tovább javuló működési eredményre és – a működési környezet alakulása függvényében – stabil vagy növekvő piaci részarányokra számít a menedzsment a meghozott intézkedéseknek köszönhetően.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 4Q-ban 294 milliárd forinttal, 1%-kal bővült q/q és a portfólió nagysága közel 21.500 milliárd forint volt. Az akvizíciókkal korrigált teljesítő hitelállomány organikusán 6%-kal nőtt y/y.

Az egyedi teljesítmények tekintetében éves alapon a legnagyobb volumen bővülést az orosz (+26%), bolgár (+20%) és horvát (+8%) operációk könyvelhették el, míg Ukrajnában 22%-kal estek vissza az állományok. 4Q-ban q/q ugyancsak az orosz (+9%) és bolgár (+4%), továbbá a montenegrói leánybank (+3%) hitelportfóliója nőtt a leggyorsabban. Az OTP Core esetében a visszaeső GDP és a magas kamatkörnyezet ellenére y/y 3%-os volt a bővülés, míg q/q 1%-os.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: az elmúlt negyedévben az árfolyamszűrt teljesítő fogyasztási hitelek 5%-kal, míg a jelzáloghitel állományok 3%-kal bővültek. A vállalati hitelportfólió q/q stagnált, ami

részben az Ipoteka Banknál történt Stage 3 átsorolásokkal magyarázható, az SME állományok 7%-kal erodálódtak.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 3%-kal nőtt és megközelítette a 29.500 ezer milliárd forintot. Az elmúlt negyedévben a lakossági állományok 3, a nagyvállalati 4, míg az SME-betétportfólió 5%-kal bővült q/q. Legnagyobb ütemben az üzbég és orosz (egyaránt +16%), valamint román betétállomány (+11%) nőtt. Az OTP Core-nál 4Q-ban stagnáltak az állományok q/q, a lakossági betétek viszont már 2%-kal bővültek.

Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 72%-ra mérséklődött (-1%-pont q/q).

A Bank 2023 folyamán összesen 2 milliárd eurónak megfelelő MREL-forrást vont be, ebből a publikus kibocsátások nagysága 1,7 milliárd euró volt Tier 2 és Senior Preferred kötvények formájában, emellett zártkörű kibocsátás, valamint bilaterális hitel keretében 185 milliónyi Senior Non Preferred és 110 millió Senior Preferred forrás bevonására került sor. Ezzel a szanalási csoport biztonságosan meghaladta a 2024. január 1-jétől érvényes MREL minimum követelmény 24%-os szintjét.

2023 második félévében az orosz jegybank két alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 13,4 milliárd rubel összegben.

Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 11 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -2 bp lenne.

2024-re vonatkozó menedzsment várakozások

A menedzsment év/év javuló GDP-növekedési dinamikát, csökkenő inflációt és kamatkörnyezetet prognosztizál, mindez pozitív hatást gyakorolhat a hitelkeresletre és a portfólió minőségre. Ennek megfelelően:

- Az árfolyamszűrt organikus hitelállomány növekedési üteme meghaladhatja a 2023. évit.
- A konszolidált nettó kamatmarzs az előző évihez hasonló szinten alakulhat.
- A konszolidált működési költség/bevételi mutató a 45%-os szint környékén alakulhat.
- A kockázati profil a 2023. évihez hasonló lehet.
- A tőkeáttét várhatóan csökken, emiatt az éves ROE a 2023. évinél alacsonyabb lehet.

A végleges osztalékjavaslatról az Igazgatóság március 20-i ülésén dönt, amit április 4-én tesz közzé a Bank. A jelenlegi pénzügyi jelentés 150 milliárd forintnyi (535 forint/részvény) osztalékfizetéssel számol a Management Committee legutolsó döntésének megfelelően.

A felügyeleti hatóság 2024. február 12-én 60 milliárd forintnak megfelelő saját részvény visszavásárlását engedélyezte 2024. december 31-ig bezárólag.

Az MREL követelmények való megfelelés érdekében a Bank 2024 januárjában már 600 millió euró Senior Preferred kötvényt bocsátott ki és az év hátralévő részében egy vagy két benchmark nagyságú MREL-képes kötvény kibocsátását tervezi Senior Preferred vagy Senior Non Preferred formátumban.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, prudenciális konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2023 4Q végén 16,6% volt (+0,2%-pont q/q). Ez megegyezik a Tier 1 rátával. A CAR ráta 18,9%-ra emelkedett.

2023. december végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 11,5%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 9,6%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A 2023-ra vonatkozó SREP-ráta szintje 125%, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 2% többlet tőke követelményt jelent. Az MNB tájékoztatása alapján a SREP ráta 2024. január 1-jétől 120%-ra csökkent, ami a 1,6% többlet tőke követelményt jelent.
- Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer fokozatos visszaépítése 2022. január 1-jétől megkezdődött, 2023-ban érvényes szintje 1% és 2024. január 1-jétől éri el az eredeti 2%-os mértékét.
- Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepuffer ráta 2%, Horvátországban és Romániában 1%, Szlovéniában 0,5%. Ennek megfelelően 2023. december 31-én az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,5%. Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon 0%, ugyanakkor az MNB 2024. július 1-jétől 50 bázispontos anticiklikus tőkepuffert vezet be Magyarországon. Ezt figyelembe véve az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer várhatóan 0,7%-ra emelkedik 2024 végére.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 223 milliárd forinttal csökkent az elmúlt negyedévhez képest. A hitelezési és parnerkockázati RWA 342 milliárd forinttal csökkent,

míg a nem hitelkockázati RWA növekedés 120 milliárd forint volt, főként a működési kockázat RWA növekedése miatt, ami 138 milliárd forint növekedést okozott. A hitelezési kockázati RWA q/q csökkenésében szerepet játszott egyrészt az árfolyamhatás (-113 milliárd forint q/q RWA hatás), illetve az, hogy a portfólió átlagos kockázati súlya a harmadik negyedéves 51,9%-ról 50,1%-ra csökkent évvégére. Az elsődleges alapvető tőkében (CET1) a negyedik negyedéves eredmény is figyelembevételre került. A CET1 tőke összeségében q/q 16 milliárd forinttal növekedett. Az osztaléklevonást is tartalmazó negyedik negyedéves eredményt (+84 milliárd forint) ellensúlyozták az egyéb átfogó eredmény csökkenése (-46 milliárd forint), főként az árfolyamhatás miatti átértékelési tartalék változása következtében és a CET1 tőkében bekövetkező egyéb hatások (-22 milliárd forint). A beszámítható eredmény tekintetében 150 milliárd forint osztalék került levonásra.

MREL-megfelelés

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

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2023 4Q-ban az alábbi hitelbesorolások voltak érvényben:

- az S&P Global részéről az OTP Bank a hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB-', a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejáratú rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése 'BB', egyik minősítés sem változott;
- a Moody's esetében a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság 'Ba2', a májusban kibocsátott 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, egyik minősítés sem változott;
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás 2023 novemberében negatívról stabilra változott;
- 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, 2023 4Q végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,59%), valamint a Groupama Csoport (5,10%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN FEGYVERES KONFLIKTUSSAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen Jelentés keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

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

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

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

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. A 5 éves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország 'BBB' szintű hosszú lejáratú forint- és devizadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcéltól függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.
- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.
- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val ('BT'). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlásra vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.

Moldova

- 2024. február 6-án a moldáv jegybank 50 bp-tal 4,25%-ra csökkentette irányadó kamatát.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

Módszertani megjegyzés: 2023 1Q-tól megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően 1Q-tól kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből. A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett q/q és y/y oszlopok az újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják.

millió forint	2022 korábban jelentett	2022 újrameg- állapított	2023	Y/Y	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	231.897	347.081	990.459	185%	189.246	115.184	281.067	132.581	-53%	15%
Korrektív tételek (összesen)	-207.229	-245.466	-18.123	-93%	871	-38.237	-26.470	-97.406	268%	155%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	439.126	592.547	1.008.583	70%	188.374	153.421	307.537	229.987	-25%	50%
Bankok összesen ¹	397.121	538.685	946.279	76%	167.041	139.234	292.048	212.697	-27%	53%
OTP Core (Magyarország) ²	217.819	256.200	302.935	18%	48.932	36.052	99.042	87.240	-12%	142%
DSK Csoport (Bulgária) ³	76.478	119.885	201.992	68%	26.892	43.407	62.320	50.860	-18%	17%
OTP Bank Szlovénia ⁴	18.511	23.860	128.730	440%	8.828	5.348	34.000	40.256	18%	653%
OBH (Horvátország) ⁵	37.811	42.801	53.959	26%	14.922	4.990	15.658	8.595	-45%	72%
OTP Bank Szerbia ⁶	32.451	36.873	68.026	84%	10.671	4.421	19.872	17.540	-12%	297%
OTP Bank Albánia ⁷	7.221	10.175	15.032	48%	2.476	2.954	2.522	4.427	76%	50%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	4.523	9.791	21.814	123%	4.232	5.268	8.057	4.806	-40%	-9%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁹	-	-	-21.857	-	-	-	242	-22.098	-	-
OTP Bank Oroszország ¹⁰	23.722	42.548	95.665	125%	38.473	18.826	21.297	23.067	8%	23%
OTP Bank Ukrajna ¹¹	-25.968	-15.922	45.184	-	8.286	10.046	21.784	-7.004	-	-
OTP Bank Románia ¹²	-1.050	3.071	20.099	554%	-58	4.121	4.067	2.084	-49%	-49%
OTP Bank Moldova	5.602	9.403	14.700	56%	3.386	3.801	3.188	2.925	-8%	-23%
Leasing	7.509	10.971	10.267	-6%	1.699	3.462	4.766	-778	-116%	-122%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	7.509	10.971	10.267	-6%	1.699	3.462	4.766	-778	-	-
Alapkezelés eredménye	3.959	9.621	19.861	106%	1.376	5.662	4.882	8.370	71%	48%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	3.760	9.357	19.673	110%	1.324	5.598	4.855	8.370	72%	50%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	199	263	188	-29%	52	64	27	-1	-	-
Egyéb magyar leányvállalatok	25.045	27.645	30.570	11%	18.023	2.601	7.551	5.037	-33%	94%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	17	-141	986	-	-13	-158	1.185	222	-81%	-
Corporate Center ¹⁶	2.329	-	-	-	-611	-	-	-	-	-
Kiszűrések	3.146	5.767	620	-89%	859	2.621	-2.894	4.440	-	69%
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁷	97.947	167.057	519.025	211%	72.781	69.110	148.875	169.855	14%	146%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	256.469	303.873	365.979	20%	68.946	47.404	116.190	102.745	-12%	117%
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁸	133.951	180.024	471.434	162%	116.465	46.074	132.192	-37.274	-128%	-181%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁸	182.658	288.674	642.604	123%	119.429	106.016	191.347	127.243	-34%	20%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	58%	51%	36%	-15%p	37%	31%	38%	45%	7%p	14%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	42%	49%	64%	15%p	63%	69%	62%	55%	-7%p	-14%p

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	347.081	990.459	185%	115.184	281.067	132.581	-53%	15%
Korrektív tételek (összesen, társasági adó után)	-245.466	-18.123	-93%	-38.237	-26.470	-97.406	268%	155%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	1.927	-1.911		719	380	-2.891	-860%	
Goodwill/részeseledés értékcsökkenés (adó után)	-59.254	-3.919	-93%	-4.740	0	-3.402		-28%
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-91.353	-62.551	-32%	-3.173	-8	-8	2%	-100%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-2.473	0		15	0	0		-100%
Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	-36.585	-32.898	-10%	-26.444	-7.069	-8.274	17%	-69%
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	-10.389	10.389		301	0	0		-100%
Akvíziók hatása (adó után)	-15.594	64.886		-6.019	-24.076	-79.952	232%	
Saját részvénycserre ügylet eredménye (adó után)	3.028	10.680	253%	76	4.302	-81		
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés (adó után)	-34.775	-2.799	-92%	1.026	0	-2.799		-373%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	592.547	1.008.583	70%	153.421	307.537	229.987	-25%	50%
Adózás előtti eredmény	690.022	1.222.328	77%	181.381	360.196	304.790	-15%	68%
Működési eredmény	868.487	1.260.850	45%	223.157	363.442	340.341	-6%	53%
Összes bevétel	1.656.571	2.224.584	34%	451.147	597.805	622.196	4%	38%
Nettó kamatbevétel	1.093.579	1.459.694	33%	296.499	381.778	425.043	11%	43%
Nettó díjak, jutalékok	397.118	478.146	20%	109.527	125.172	132.066	6%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	165.874	286.745	73%	45.121	90.855	65.086	-28%	44%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	90.691	123.314	36%	25.253	-7.349	35.694		41%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.579	1.994	26%	2.072	728	-6.106		
Nettó egyéb bevételek	73.604	161.436	119%	17.796	97.475	35.498	-64%	99%
Működési költség	-788.084	-963.734	22%	-227.990	-234.363	-281.855	20%	24%
Személyi jellegű ráfordítások	-396.304	-503.959	27%	-117.747	-124.109	-152.123	23%	29%
Értékcsökkenés	-84.663	-95.561	13%	-22.825	-23.832	-25.682	8%	13%
Dologi költségek	-307.117	-364.215	19%	-87.417	-86.422	-104.050	20%	19%
Kockázati költségek összesen	-178.465	-38.521	-78%	-41.777	-3.246	-35.551	995%	-15%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-135.231	-34.781	-74%	-33.719	-2.414	-29.351		-13%
Egyéb kockázati költség	-43.234	-3.741	-91%	-8.058	-832	-6.200	645%	-23%
Társasági adó	-97.475	-213.746	119%	-27.960	-52.659	-74.803	42%	168%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	11,0%	27,2%	16,2%p	13,4%	29,4%	12,9%	-16,5%p	-0,5%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	27,7%	9,0%p	17,9%	32,2%	22,5%	-9,7%p	4,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,7%	0,8%p	1,8%	3,2%	2,3%	-0,9%p	0,5%p
Működési eredmény marzs	2,78%	3,39%	0,61%p	2,63%	3,77%	3,41%	-0,35%p	0,78%p
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,99%	0,67%p	5,32%	6,20%	6,24%	0,04%p	0,92%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,93%	0,42%p	3,50%	3,96%	4,26%	0,31%p	0,77%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,27%	1,29%	0,01%p	1,29%	1,30%	1,32%	0,03%p	0,03%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,53%	0,77%	0,24%p	0,53%	0,94%	0,65%	-0,29%p	0,12%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,53%	2,59%	0,07%p	2,69%	2,43%	2,83%	0,40%p	0,14%p
Kiadás/bevétel arány	47,6%	43,3%	-4,3%p	50,5%	39,2%	45,3%	6,1%p	-5,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,73%	0,16%	-0,56%p	0,66%	0,04%	0,52%	0,48%p	-0,14%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,57%	0,10%	-0,47%p	0,49%	0,03%	0,36%	0,32%p	-0,14%p
Effektív adókulcs	14,1%	17,5%	3,4%p	15,4%	14,6%	24,5%	9,9%p	9,1%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	34%	0%p	34%	36%	32%	-4%p	-3%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.289	3.695	187%	428	1.050	494	-53%	16%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.288	3.693	187%	427	1.049	494	-53%	16%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.769	71%	571	1.152	860	-25%	51%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.767	71%	571	1.151	860	-25%	51%
Átfogó eredménykimutatás	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	347.081	990.459	185%	115.183	281.067	132.581	-53%	15%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-119.377	78.419		19.525	3.657	22.664	520%	16%
Átváltási különbözet	179.622	-200.928		-266.758	144.278	-76.377		-71%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	1.016	-400		1.084	66	-361		
Nettó átfogó eredmény	408.342	864.843	112%	-130.966	408.948	86.977	-79%	
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	407.695	863.714	112%	-129.542	409.046	85.163	-79%	
Nem ellenőrzött részeseledésekre jutó nettó átfogó eredmény	647	1.129	74%	-1.424	-98	1.814		
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	391	382	-2%	411	384	382	0%	-7%
HUF/CHF	390	393	1%	418	399	400	0%	-4%
HUF/USD	373	353	-5%	403	353	355	1%	-12%

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	32.804.210	39.574.032	39.609.144	0%	21%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	6.557.052	7.324.636	12%	74%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.081	1.500.795	1.575.145	5%	17%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	436.387	528.080	290.975	-45%	-33%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.739.603	1.664.591	1.640.891	-1%	-6%
Ügyfélhitelek (nettó)	18.640.624	21.533.503	21.447.380	0%	15%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	17.929.314	21.151.992	21.447.380	1%	20%
Ügyfélhitelek (bruttó)	19.643.558	22.554.157	22.466.415	0%	14%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	18.858.498	22.154.030	22.466.415	1%	19%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	17.946.407	21.202.682	21.496.534	1%	20%
ebből: Retail hitelek	9.296.956	11.362.939	11.650.463	3%	25%
Jelzáloghitelek	4.657.067	5.659.965	5.808.199	3%	25%
Fogyasztási hitelek	3.845.614	4.642.474	4.853.359	5%	26%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	794.275	1.060.500	988.906	-7%	25%
Corporate hitelek	7.403.482	8.493.629	8.498.051	0%	15%
Leasing	1.245.969	1.346.115	1.348.020	0%	8%
Hitelek értékvesztése	-1.002.933	-1.020.654	-1.019.035	0%	2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-929.184	-1.002.038	-1.019.035	2%	10%
Részvények és részesedések	73.849	93.834	96.346	3%	30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	5.596.136	5.475.701	-2%	12%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	738.105	828.055	878.949	6%	19%
ebből: Goodwill (nettó)	68.319	67.770	66.932	-1%	-2%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	669.786	760.285	812.017	7%	21%
Egyéb eszközök	711.230	1.271.986	879.121	-31%	24%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	32.804.210	39.574.032	39.609.144	0%	21%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.517.349	2.191.090	2.013.333	-8%	33%
Ügyfelek betétei	25.188.805	28.968.037	29.428.284	2%	17%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	24.320.092	28.467.637	29.428.284	3%	21%
ebből: Retail betétek	15.760.368	18.773.896	19.322.905	3%	23%
Lakossági betétek	13.166.546	15.694.336	16.090.066	3%	22%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.593.823	3.079.560	3.232.839	5%	25%
Corporate betétek	8.529.476	9.693.741	10.105.378	4%	18%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	30.247	0	0		-100%
Kibocsátott értékpapírok	870.682	2.082.052	2.095.548	1%	141%
ebből: Retail kötvények	35.766	194.833	201.131	3%	462%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	834.916	1.887.218	1.894.418	0%	127%
Egyéb kötelezettségek	1.603.078	1.741.486	1.414.790	-19%	-12%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	584.626	562.396	-4%	86%
Saját tőke	3.322.312	4.006.741	4.094.793	2%	23%
Mutatószámok	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	78%	78%	76%	-1%p	-1%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	74%	74%	72%	-1%p	-1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	16.387.792	19.060.908	18.570.222	-3%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,4%	84,5%	82,7%	-1,9%p	-0,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,9%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.286.597	2.522.927	2.926.312	16%	28%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	11,2%	13,0%	1,8%p	1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,7%	9,8%	9,2%	-0,6%p	-1,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	969.169	970.321	969.881	0%	0%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,3%	4,3%	0,0%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,0%	60,2%	60,8%	0,7%p	-0,2%p
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázis3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Tőkemegfelelési mutató	17,8%	18,8%	18,9%	0,1%p	1,1%p
Tier 1 ráta	16,4%	16,4%	16,6%	0,2%p	0,2%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	16,4%	16,4%	16,6%	0,2%p	0,2%p
Szavatoló tőke	3.671.104	4.489.776	4.475.380	0%	22%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	3.383.161	3.929.662	3.945.570	0%	17%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	3.383.161	3.929.662	3.945.570	0%	17%
Járulékos (Tier2) tőke	287.944	560.114	529.810	-5%	84%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	20.607.706	23.922.959	23.700.282	-1%	15%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	18.679.480	21.617.224	21.275.002	-2%	14%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.928.226	2.305.735	2.425.281	5%	26%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	400	391	383	-2%	-4%
HUF/CHF	407	405	412	2%	1%
HUF/USD	376	369	346	-6%	-8%

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

Módszertani megjegyzés: 2023 1Q-től megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően 1Q-től kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből. A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett q/q és y/y oszlopok az újra megállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják.

Az OTP Ecosystem Kft. 2023 1Q-től kezdve kikerült az OTP Core-t alkotó cégek köréből.

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 korábban jelentett	2022 újrameg- állapított	2023	Y/Y	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	27.274	30.242	313.143	935%	59.459	60.098	105.257	151.108	44%	151%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	107.907	107.907	187.726	74%	0	0	26.677	31.983	20%	
Adózás utáni eredmény	135.181	138.149	500.869	263%	59.459	60.098	131.933	183.091	39%	205%
Korrektív tételek (összesen, adózás után)	-118.051	-118.051	197.934		24.047	24.047	32.892	95.851	191%	299%
Korrigált adózás utáni eredmény	253.232	256.200	302.935	18%	35.413	36.052	99.042	87.240	-12%	142%
Adózás előtti eredmény	296.672	300.094	366.502	22%	44.635	45.398	115.871	105.838	-9%	133%
Működési eredmény	294.257	297.679	341.049	15%	41.190	41.954	97.660	91.293	-7%	118%
Összes bevétel	637.469	642.520	751.953	17%	140.529	141.913	195.142	208.248	7%	47%
Nettó kamatbevétel	412.611	417.662	432.651	4%	87.841	89.225	106.993	138.480	29%	55%
Nettó díjak, jutalékok	176.830	176.830	197.104	11%	45.561	45.561	51.042	52.504	3%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	48.028	48.028	122.198	154%	7.127	7.127	37.107	17.264	-53%	142%
Működési költség	-343.212	-344.841	-410.904	19%	-99.339	-99.959	-97.482	-116.955	20%	17%
Összes kockázati költség	2.415	2.415	25.452	954%	3.444	3.444	18.212	14.544	-20%	322%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	32.850	32.850	15.370	-53%	13.881	13.881	14.337	16.381	14%	18%
Egyéb kockázati költség	-30.435	-30.435	10.083		-10.437	-10.437	3.875	-1.837		-82%
Társasági adó	-43.440	-43.894	-63.566	45%	-9.222	-9.346	-16.830	-18.597	11%	99%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2022 korábban jelentett	2022 újrameg- állapított	2023	Y/Y	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	12,6%	12,7%	14,2%	1,5%p	7,0%	7,1%	18,2%	15,1%	-3,1%p	8,0%p
ROA (korrigált)	1,6%	1,5%	1,6%	0,1%p	0,8%	0,8%	2,1%	1,8%	-0,3%p	1,0%p
Működési eredmény marzs	1,8%	1,7%	1,8%	0,1%p	1,0%	0,9%	2,0%	1,9%	-0,2%p	1,0%p
Teljes bevétel marzs	3,97%	3,68%	3,94%	0,26%p	3,37%	3,03%	4,08%	4,22%	0,14%p	1,19%p
Nettó kamatmarzs	2,57%	2,39%	2,26%	-0,13%p	2,11%	1,91%	2,24%	2,81%	0,57%p	0,90%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,10%	1,01%	1,03%	0,02%p	1,09%	0,97%	1,07%	1,06%	0,00%p	0,09%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,30%	0,27%	0,64%	0,36%p	0,17%	0,15%	0,78%	0,35%	-0,43%p	0,20%p
Működési költség/ mérlegfőösszeg ráta	2,1%	2,0%	2,2%	0,2%p	2,4%	2,1%	2,0%	2,4%	0,3%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	53,8%	53,7%	54,6%	1,0%p	70,7%	70,4%	50,0%	56,2%	6,2%p	-14,3%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	-0,55%	-0,55%	-0,23%	0,31%p	-0,85%	-0,85%	-0,86%	-0,99%	-0,13%p	-0,14%p
Effektív adókulcs	14,6%	14,6%	17,3%	2,7%p	20,7%	20,6%	14,5%	17,6%	3,0%p	-3,0%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	15.758.292	17.596.229	19.029.283	18.459.423	-3%	5%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	7.438.066	9.270.006	9.966.161	9.630.766	-3%	4%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.278.620	6.278.620	6.285.353	6.329.293	1%	1%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.213.791	6.213.791	6.253.566	6.329.293	1%	2%
Bruttó hitelek	6.528.001	6.528.001	6.562.204	6.597.968	1%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.460.305	6.460.305	6.529.235	6.597.968	1%	2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.139.203	6.139.203	6.261.922	6.335.682	1%	3%
Retail hitelek	3.482.800	3.482.800	3.732.334	3.752.574	1%	8%
Jelzáloghitelek	1.656.950	1.656.950	1.705.750	1.722.826	1%	4%
Fogyasztási hitelek	1.306.916	1.306.916	1.466.339	1.515.264	3%	16%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	518.933	518.933	560.245	514.485	-8%	-1%
Corporate hitelek	2.656.402	2.656.402	2.529.588	2.583.108	2%	-3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-249.381	-249.381	-276.851	-268.675	-3%	8%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-246.514	-246.514	-275.668	-268.675	-3%	9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	222.587	222.587	255.299	296.425	16%	33%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.447.924	1.447.924	1.860.413	1.890.681	2%	31%
Egyéb eszközök (nettó)	371.094	377.091	662.057	312.258	-53%	-17%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	11.246.795	11.246.795	11.017.845	10.981.387	0%	-2%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	11.098.246	11.098.246	10.936.101	10.981.387	0%	-1%
Retail betétek + retail kötvény	6.416.859	6.416.859	6.147.475	6.339.542	3%	-1%
Lakossági betétek + retail kötvény	5.012.354	5.012.354	4.820.608	4.927.751	2%	-2%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>35.766</i>	<i>35.766</i>	<i>194.833</i>	<i>201.131</i>	<i>3%</i>	<i>462%</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.404.504	1.404.504	1.326.868	1.411.791	6%	1%
Corporate betétek	4.681.387	4.681.387	4.788.626	4.641.844	-3%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.251.653	2.313.832	3.034.075	2.326.311	-23%	1%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	471.773	949.421	1.517.069	1.675.963	10%	77%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	294.186	528.407	507.277	-4%	72%
Saját tőke	2.016.019	2.016.019	2.237.530	2.371.964	6%	18%
Hitelportfólió minősége	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.457.140	5.457.140	5.335.711	5.312.525	0%	-3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,6%	83,6%	81,3%	80,5%	-0,8%p	-3,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,9%	0,8%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	747.905	747.905	958.124	1.023.157	7%	37%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,5%	11,5%	14,6%	15,5%	0,9%p	4,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,6%	8,6%	8,7%	7,8%	-0,9%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	322.956	322.956	268.368	262.285	-2%	-19%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,9%	4,1%	4,0%	-0,1%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,2%	43,2%	53,2%	55,9%	2,6%p	12,7%p
Piaci részesedés	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	26,8%	26,8%	26,3%	26,2%	-0,1%p	-0,5%p
Betétek	29,1%	29,1%	28,6%	28,3%	-0,3%p	-0,8%p
Mérlegfőösszeg	27,6%	27,6%	29,0%	28,3%	-0,7%p	0,7%p
Teljesítménymutatók	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	56%	56%	57%	58%	0%p	2%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	12,8%	11,5%	11,8%	12,8%	1,1%p	1,4%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,8x	8,7x	8,5x	7,8x	-0,7x	-0,9x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	19,2%	19,2%	25,7%	27,6%	1,9%p	8,5%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	16,3%	16,3%	20,3%	22,5%	2,2%p	6,2%p

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

Az **OTP Core** 2023-ban 313 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, a bázisidőszaki 30 milliárd forintos eredménnyel szemben.

Ez a javulás egyrészt a korrekciós tételek lényegesen kedvezőbb egyenlegének köszönhető: a leánybanki befektetéseken 2022-ben elszámolt értékvesztésekkel szemben 2023-ban visszairások jelentkeztek, emellett orosz kötvényeken elszámolt értékvesztések sem jelentkeztek a tárgyidőszakban, és mérséklődött a különadók összege is. Másrészt az éves korrigált adózás utáni eredmény is javult, 18%-kal.

Az éves működési eredmény 15%-kal erősödött. A bevételeken belül a nettó kamateredmény 4%-kal, 15 milliárd forinttal nőtt. A változás összetevőit tekintve, az összességében negatív szabályozói és technikai tényezők hatását ellensúlyozni tudták az emelkedő kamatkörnyezetből eredő, illetve üzleti hatások:

- szabályozói és technikai hatások összesen: -85 milliárd forint, ebből:
 - kötelező tartalékolási szabályrendszer változása³ mintegy 45 milliárd forint y/y csökkenést okozott;
 - az MREL-képes instrumentumok kibocsátásának negatív kamateredmény hatása 18 milliárd forintra rúgott;
 - az akvizíciók miatt az eszközoldalon nőttek a nem kamatozó befektetések a kamatozó eszközök rovására, ami 52 milliárd forinttal rontotta a kamateredményt; ezzel szemben az Eurózónába irányuló befektetések fedezését célzó, 2023 februárjában nyitott stratégiai EUR short pozíció hatása +30 milliárd forint volt.
- Az emelkedő forint kamatkörnyezet hatása, valamint üzleti- és egyéb hatások összesen: +101 milliárd forint, ebből:
 - az éves átlagos jegybanki irányadó kamat növekedésének hatása a kamatkitettségre -8 milliárd forint volt;
 - az ügyfélbetétek csökkenése y/y 31 milliárd forinttal alacsonyabb nettó kamateredményt eredményezett;
 - a 2023-ban újonnan kihelyezett hitelek által generált addicionális kamatbevétel 50 milliárd forintra rúgott;
 - alacsony kamatozású állampapírok 2023-ban magasabb kamatozású eszközökbe való újrabefektetése mintegy 44 milliárd forinttal járult hozzá a kamateredmény y/y dinamikájához;

- egyéb hatások: +46 milliárd forint, többek között a mérlegfőösszeg növekedése, illetve az állami kamattámogatás mellett nyújtott CSOK lakáshitelek korábbi évekre jutó kamattámogatásának utólagos egyösszegű korrekciója következtében.

Az éves átlagos mérlegfőösszeg 9%-kal nőtt, a nettó kamatmarzs pedig összességében 13 bp-tal szűkült.

A negyedik negyedéves nettó kamateredmény q/q 29%-os, 31 milliárd forintos növekedéséből 13 milliárd forintot egyszeri és technikai tételek okoztak (az MNB diszkontkötvények nettó árfolyameredményének egyösszegű visszamenőleges átkönyvelése novemberben az értékpapír árfolyameredmény sorról a kamatbevételek közé, és a korábbi évekre jutó, állami kamattámogatás mellett nyújtott lakáshitelek visszamenőlegesen elszámolt kamattámogatása). Emellett kedvezően hatott a Magyar Nemzeti Bank 2023. május végével indult kamatcsökkentési ciklusa⁴, miközben az EURIBOR kamatok negyedéves átlagban már csak kismértékben emelkedtek. Ezzel szemben a forrásoldalon folytatódott a magasabb kamatozású forráslelmek arányának növekvő trendje nagyrészt az MREL-képes kötvénykibocsátások révén, miközben a lakossági ügyfélbetétek súlya tovább csökkent.

Az éves nettó díjak és jutalékok 11%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, a kártya-, és az értékpapír jutalékbevételek erősödése által támogatva, ám a hitelezéssel összefüggő díjbevételek csökkentek. A negyedik negyedévben q/q 3%-kal nőttek a nettó díjak, melyben nagyrészt egyedi tételek játszottak szerepet: ezek összesen 1,7 milliárd forinttal javítottak a q/q dinamikát, a kártyatársaságok által 2024-ben fizetendő forgalmi alapú támogatások elszámolása, és a hitelkártya használat után az ügyfeleknek év végén kifizetett visszatérítések eredőjeként.

Az éves egyéb bevételek 2,5-szeresére nőttek, döntően a valós értéken értékelt babaváró hitelek és CSOK hitelek 2023-ban jelentkező pozitív valós érték korrekciója miatt (2022: -8, 2023: +87 milliárd forint), amit a hozamcsökkenés révén a jövőbeli pénzáramok jelenértékének meghatározásához alkalmazott alacsonyabb diszkontráták magyaráztak. 4Q-ban az egyéb bevételek q/q csökkenését egyrészt az MNB diszkontkötvények árfolyameredményének már említett átkönyvelése, a derivatívák gyengébb eredménye, valamint a babaváró és CSOK hitelek q/q alacsonyabb pozitív valós érték korrekciója okozta.

Az éves működési költségek a magas inflációs környezetben 19%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 30%-kal emelkedtek, főként a 2022 második félévében és 2023 márciusától

³ 2022 októberétől 1%-ról 5%-ra, majd 2023 áprilisától 5%-ról 10%-ra emelkedett a kötelező tartalékráta minimum szintje, és a minimum tartalék szintre fizetett kamat mértékét a Magyar Nemzeti Bank eltérítette a 18%-os egynapos betéti kamattól, és arra 2022 októberétől a 13%-os alapkamatot fizette, majd 2023 áprilisától a kötelező minimum tartalék elvárás 25%-ára az MNB nem fizetett kamatot. Így a kötelező tartalékokra fizetett effektív kamat 2023 áprilisában 9,75%-ra csökkent. 2023 júliusától a kötelező tartalék elvárás 15%-a teljesíthető hosszabb futamidejű – O/N kamatot fizető –

jegybanki betét elhelyezéssel, és a minimum elvárás fennmaradó 85%-ának a 25%-ára nem fizet kamatot az MNB.

⁴ Az MNB 2023. májustól szeptemberig havi 100 bp-tal, 18%-ról 13%-ra csökkentette az overnight betéti kamatot, ami ezzel szeptemberre az alapkamat szintjére süllyedt, így újra az alapkamat vált az irányadó kamattá. 2023 végére az irányadó jegybanki kamat 10,75%-ra süllyedt.

megvalósított béremelések, valamint az átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése hatására. Az amortizáció 10%-kal nőtt. Az egyéb általános költségek 10%-kal nőttek, többek között a magasabb IT és közüzemi, valamint ingatlanokkal kapcsolatos költségek, illetve az OBA és BEVA díjak 2022 végétől hatályos emelése miatt. A negyedik negyedéves q/q költség megugrás jórészt szezonális okokkal magyarázható (prémium kifizetések, marketing- és tanácsadói költségek).

2023-ban 25,5 milliárd forint pozitív előjelű kockázati költség merült fel, ezen belül a hitelezési- és az egyéb kockázati költség sor előjele is pozitív volt. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés sor pozitív előjelét a jellemzően a javuló makro várakozásokkal összefüggésben a második félévben jelentkező felszabadítás, valamint a törlesztési moratóriumból annak 2022. végi lejáratá után kikerült, ám szerződés szerint teljesítő ügyfelek kapcsán 2023 2Q-ban felszabadított értékvesztés határozta meg. Az egyéb kockázati költség sort főleg magyar állampapírokra képzett értékvesztés visszaírása befolyásolta.

A hitelminőségi trendek összességében kedvezően alakultak: a Stage 3 ráta y/y 1%-ponttal 4,0%-ra süllyedt, amiben szerepet játszott a moratóriumból kikerült, és szerződés szerint teljesítő ügyfelek kedvezőbb kockázati kategóriába való átsorolása. A Stage 2 arány y/y 4,1%-ponttal nőtt, amit részben az magyaráz, hogy 2Q-tól fejlettebb Stage 2 besorolási és értékvesztés módszertan került bevezetésre. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége y/y 12,7%-ponttal javult, míg a Stage 1+2 portfólió összesített saját fedezettsége y/y 0,2%-ponttal 1,9%-ra nőtt.

A mérlegtételeket illetően, az OTP Core mérlegfőösszege y/y 5%-kal bővült, miközben a negyedik negyedévben 3%-kal szűkült.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek növekedése érdemben lassult: a 2022-es 15%-os bővülés után 2023-ban 3% volt az árfolyamszűrt dinamika, ezen belül 4Q-ban q/q 1%-os növekedést ért el a Bank.

2023-ban a növekedés húzóereje a lakossági szegmens volt: a fogyasztási hitelek kiemelkedő ütemben, 16%-kal nőttek (+3% q/q), a személyi- és babaváró hitelek folytatódó bővülése hatására.

A teljesítő jelzáloghitelek y/y 4%-kal a nőttek. 2023 egészében az igénybeadások harmadával csökkentek, ugyanakkor éven belül pozitív tendencia érvényesült: a jelzáloghitel kereslet 1Q-ban érte el mélypontját, melyhez képest 4Q-ban több, mint háromszor annyi igénybeadás történt.

A teljesítő vállalati állományok y/y 2%-kal zsugorodtak, ezen belül a mikro- és kisvállalati hitelek 1%-kal, a corporate állományok 3%-kal mérséklődtek. Ugyanakkor a Széchenyi Kártya MAX+ és a Baross Gábor Hitelprogram jelentős összegű új kihelyezéseket generált: 2023-ban az OTP a Széchenyi Kártya MAX+ program keretében 494 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, míg a

Baross Gábor Hitelprogram 2023 végén 202 milliárd forintnyi szerződéskötésnél járt.

Az ügyfélbetétek retail kötvényekkel együtt y/y 1%-kal zsugorodtak árfolyamszűrt. A lakossági betétek és retail kötvények együttesen y/y 2%-kal csökkentek, ugyanakkor 4Q-ban q/q 2%-kal bővültek. A vállalati betétek összességében y/y stabilan alakultak.

A Bank aktív tőkepiaci jelenléte nyomán a kibocsátott értékpapírok (retail kötvények nélkül) y/y 77%-kal, az alárendelt kölcsöntőke 72%-kal nőtt.

A negyedik negyedévben bejelentett lényeges szabályozói változások Magyarországon:

• **Kamatstop a fennálló hitelekre vonatkozóan:** a 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:

- Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
- Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig került meghosszabbításra.
- Továbbá, módosításra került a 471/2022. (XI. 21.) Kormányrendelet, ezzel 3 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került az a rendelkezés, mely szerint a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betéti kamat nem haladhatja meg a legutoljára forgalomba hozott 3 hónapos DKJ aukciós átlaghozamát. További módosítás, hogy ezen kamatkorlátozás hatálya 2023. december 1-jétől kiterjesztésre került a Ptk. szerinti vállalkozói ügyfelekre.

A rendelkezéseket a 2023. december 1-je után kötött betétszerződésekre, valamint a 2023. december 1-jén fennálló látra szóló betétszerződésekre is alkalmazni kell.

• **Önkéntes kamatplafon az új kihelyezésekre:**

2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhitel és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Bank csatlakozott a kezdeményezéshez.

A Kormány az újonnan szerződött lakáshitelek esetében alkalmazott kamatplafont 2023. októberétől 8,5%-ban, a vállalkozói forgóeszközhitel esetében 12%-ban határozta meg. Utóbbi november 2-től 11,5%-ra mérséklődött. A Kormány 2024 januárjától az önkéntes lakáshitel kamatplafont 7,3%-ra, a vállalati 9,9%-ra csökkentette. Emellett a Kormány és a Bankszövetség abban állapodott meg, hogy az egyes fennálló vállalati állományokra vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jei kivezetésével párhuzamosan a banki önkéntes kamatplafon intézménye is megszűnik, azaz a jövőben a kamatokat a piaci verseny fogja meghatározni.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	9.357	19.673	110%	5.598	4.855	8.370	72%	50%
Társasági adó	-1.234	-2.491	102%	-695	-578	-1.141	97%	64%
Adózás előtti eredmény	10.592	22.165	109%	6.293	5.433	9.511	75%	51%
Működési eredmény	10.678	22.193	108%	6.221	5.433	9.539	76%	53%
Összes bevétel	14.585	27.771	90%	7.683	6.594	11.880	80%	55%
Nettó díjak, jutalékok	14.094	25.923	84%	7.519	5.709	11.396	100%	52%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	491	1.846	276%	164	885	484	-45%	195%
Működési költség	-3.907	-5.578	43%	-1.462	-1.162	-2.341	102%	60%
Egyéb kockázati költség	-86	11		72	0	11		-85%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	27.718	39.461	42%	27.718	32.334	39.461	22%	42%
Saját tőke	16.993	28.741	69%	16.993	20.370	28.741	41%	69%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.782	3.086	73%	1.782	2.714	3.086	14%	73%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	1.388	2.609	88%	1.388	2.271	2.609	15%	88%
Vagyonkezelt állomány (záró)	393	477	21%	393	443	477	8%	21%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.869	3.532	89%	1.869	3.069	3.532	15%	89%
kötvény	665	1.924	190%	665	1.586	1.924	21%	190%
pénzpiaci	287	484	69%	287	455	484	6%	69%
abszolút hozamú	288	370	29%	288	339	370	9%	29%
részvény	296	331	12%	296	307	331	8%	12%
vegyes	285	336	18%	285	307	336	9%	18%
árupiaci	49	70	45%	49	61	70	15%	45%
tőkevédtet	0	17		0	14	17	19%	

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** 2023-ban 19,7 milliárd forint nyereséget ért el, ezzel megduplázta előző évi profitját. Az éves eredményből 8,4 milliárd forint a negyedik negyedévben realizálódott (+72% q/q).

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 84%-kal emelkedtek, amely összhangban van a kezelt állományok dinamikus bővülésével. Emellett az alapkezelési díj éves átlagos mértéke (2023: 1,25%) 18 bázisponttal haladta meg az előző éves szintet. A 4Q-ban q/q alapon duplázódó díj- és jutalékbevételeket a benchmark felett teljesítő alapok hozamai után elszámolt 5,2 milliárd forint sikerdíj magyarázza.

Az éves egyéb bevételek közel négyszeresére emelkedtek, a Társaság saját könyveiben lévő értékpapírok javuló eredményének köszönhetően.

Az éves működési költségek 43%-kal haladták meg az előző évi szintet. A személyi jellegű költségek emelkedését főként a magasabb – nagyrészt 4Q-ban az alapok teljesítményéhez kapcsolódóan – elszámolt bónusz kifizetések magyarázták, de az alapterület emelése és a létszám növekedése is szerepet játszott. A dologi költségeken belül a magas inflációs környezet

elsősorban az ingatlanok és járművek üzemeltetési költségében érezte hatását, emellett magasabb marketing kiadások és szakértői díjak merültek fel.

A hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok vagyona 2023 december végére újabb rekordot döntött: a magas kamatkörnyezet jelentős vagyonbeáramlást és pozitív hozamokat eredményezett, ami elsősorban a kötvényalapok és pénzügyi alapok térnyerésének kedvezett.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona y/y alapon megháromszorozódott, ezzel év végén a kezelt alapok állományának több mint felét adta. A többi kategóriát tekintve, míg a pénzügyi- és abszolút hozamú alapok élvezték a pozitív hozamok és tőkebeáramlás hatását, addig a részvényalapok esetében a szerényebb hozamteljesítmény mérsékelte az állományok bővülését.

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya december végén meghaladta a 3.500 milliárd forintot (+15% q/q, +89% y/y), megőrizve ezzel piacvezető pozícióját (31,6%) az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	10.971	10.267	-6%	3.462	4.766	-778		
Társasági adó	-1.645	-1.683	2%	-574	-397	-481	21%	-16%
Adózás előtti eredmény	12.616	11.950	-5%	4.035	5.163	-297	-106%	
Működési eredmény	13.930	14.954	7%	4.496	4.612	2.528	-45%	-44%
Összes bevétel	24.766	28.000	13%	7.537	7.591	6.311	-17%	-16%
Nettó kamatbevétel	22.537	26.257	17%	7.141	7.371	5.800	-21%	-19%
Nettó díjak, jutalékok	921	759	-18%	298	194	133	-32%	-55%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.307	983	-25%	98	27	379		285%
Működési költség	-10.836	-13.046	20%	-3.041	-2.979	-3.783	27%	24%
Összes kockázati költség	-1.314	-3.004	129%	-461	551	-2.825		513%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.068	-2.800	162%	-1.237	588	-2.708		119%
Egyéb kockázati költség	-246	-203	-17%	776	-38	-117	212%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	948.735	930.761	-2%	948.735	926.319	930.761	0%	-2%
Bruttó hitelek	532.054	590.510	11%	532.054	571.904	590.510	3%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	530.372	590.510	11%	530.372	570.758	590.510	3%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	516.303	576.217	12%	516.303	555.200	576.217	4%	12%
Retail hitelek	3.145	2.259	-28%	3.145	2.511	2.259	-10%	-28%
Corporate hitelek	130.664	150.495	15%	130.664	141.795	150.495	6%	15%
Leasing	382.494	423.463	11%	382.494	410.894	423.463	3%	11%
Hitelek értékvesztése	-12.436	-13.637	10%	-12.436	-12.113	-13.637	13%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.402	-13.637	10%	-12.402	-12.095	-13.637	13%	10%
Ügyfélbetétek	6.151	5.028	-18%	6.151	5.451	5.028	-8%	-18%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	6.151	5.028	-18%	6.151	5.451	5.028	-8%	-18%
Retail betétek	3.713	2.838	-24%	3.713	2.876	2.838	-1%	-24%
Corporate betétek	2.438	2.190	-10%	2.438	2.574	2.190	-15%	-10%
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	852.738	839.730	-2%	852.738	833.544	839.730	1%	-2%
Saját tőke	57.591	61.237	6%	57.591	62.385	61.237	-2%	6%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	453.307	533.569	18%	453.307	510.247	533.569	5%	18%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,2%	90,4%	5,2%p	85,2%	89,2%	90,4%	1,1%p	5,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,8%	0,4%p	0,4%	0,6%	0,8%	0,2%p	0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	64.627	42.648	-34%	64.627	46.045	42.648	-7%	-34%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	7,2%	-4,9%p	12,1%	8,1%	7,2%	-0,8%p	-4,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,5%	7,0%	2,5%p	4,5%	5,6%	7,0%	1,4%p	2,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.120	14.293	1%	14.120	15.612	14.293	-8%	1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,4%	-0,2%p	2,7%	2,7%	2,4%	-0,3%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,1%	44,1%	-9,0%p	53,1%	40,3%	44,1%	3,8%p	-9,0%p
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,21%	0,50%	0,29%p	0,93%	-0,41%	1,84%	2,25%p	0,91%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,3%	1,1%	-0,2%p	1,4%	2,0%	-0,3%	-2,4%p	-1,8%p
ROE	19,1%	17,4%	-1,8%p	23,9%	31,7%	-4,9%	-36,6%p	-28,8%p
Teljes bevétel marzs	2,94%	3,00%	0,06%p	3,15%	3,25%	2,69%	-0,57%p	-0,47%p
Nettó kamatmarzs	2,68%	2,81%	0,13%p	2,99%	3,16%	2,47%	-0,69%p	-0,52%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,3%	1,4%	0,1%p	1,3%	1,3%	1,6%	0,3%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	43,8%	46,6%	2,8%p	40,4%	39,2%	59,9%	20,7%p	19,6%p

A **Merkantil Csoport** 2023 egészében 10,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ROE mutatója 17,4% volt.

Az éves működési eredmény 7%-kal nőtt, köszönhetően az összes bevétel 13%-os bővülésének.

Az éves nettó kamatbevétel 17%-kal nőtt, amelyhez hozzájárult egyrészt a likvid eszközök kihelyezésén elért többlet kamatbevétel, másrészt az új kihelyezések magasabb kamatának és a már meglévő hitelek átárazódásának köszönhetően az átlagos hitelkamatok emelkedtek a tavalyi időszakhoz képest. A 4Q-ban látott q/q visszaesés a Merkantil Bérlethez köthető könyveléstechnikai okokkal magyarázható.

Az éves működési költségek 20%-kal nőttek, ennek hátterében az alpbéremelés és magasabb bónuszkifizetés, az IT-, marketing- és tanácsadói költségek emelkedése, valamint az amortizáció növekedése álltak. 4Q-ban alapvetően szezonális okokból q/q elérte a 27%-ot a költségek növekedése.

Az összes kockázati költség soron 2023 egészében -3 milliárd forint jelent meg, ebből a negyedik negyedévben -2,8 milliárd forint.

A Stage 1 hitelek aránya y/y 5,2%-ponttal 90,4%-ra nőtt, a Stage 2 hitelek arányának hasonló mértékű csökkenése mellett; a Stage 3 hitelek aránya y/y 0,2%-ponttal 2,4%-ra csökkent. A Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége elérte a 1,3%-ot, ami meghaladja a 2022 végi 1,0%-os szintet.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 12%-kal nőttek, ezen belül a corporate hitelek 15%-kal, a leasing kitettségek 11%-kal. Negyedéves összehasonlításban a teljesítő állományok 4%-kal bővültek, ezen belül a corporate hitelek 6%-kal, a leasing kitettségek 3%-kal.

2023-ban az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 13%-kal, ezen belül az új gépjárműhitel kihelyezések 27%-kal erősödtek.

A hitelkeresletre jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 127 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2022: 84, 2023: 43 milliárd forint). A Baross Gábor Hitelprogram december végéig 18 milliárd forintnyi szerződéskötésnél jár.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok korrigált pénzügyi adatait elemezzük. A bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a Kiegészítő adatok fejezetben található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	119.885	201.992	68%	43.407	62.320	50.860	-18%	17%
Társasági adó	-12.680	-21.740	71%	-4.756	-7.009	-5.229	-25%	10%
Adózás előtti eredmény	132.565	223.732	69%	48.163	69.328	56.088	-19%	16%
Működési eredmény	142.383	217.239	53%	45.077	62.594	59.203	-5%	31%
Összes bevétel	230.834	315.981	37%	70.314	84.358	85.152	1%	21%
Nettó kamatbevétel	145.461	226.693	56%	44.722	61.027	61.478	1%	37%
Nettó díjak, jutalékok	68.755	72.366	5%	17.854	18.926	18.581	-2%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	16.618	16.921	2%	7.738	4.406	5.093	16%	-34%
Működési költség	-88.451	-98.742	12%	-25.237	-21.765	-25.949	19%	3%
Összes kockázati költség	-9.819	6.493		3.086	6.734	-3.115		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-10.992	2.779		816	4.336	-3.508		
Egyéb kockázati költség	1.173	3.714	217%	2.270	2.398	393	-84%	-83%
Főbb mérlegletelek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközők összesen	5.946.815	6.456.668	9%	5.946.815	6.241.312	6.456.668	3%	9%
Bruttó hitelek	3.584.751	4.066.527	13%	3.584.751	4.025.143	4.066.527	1%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.428.089	4.066.527	19%	3.428.089	3.937.580	4.066.527	3%	19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.307.240	3.970.390	20%	3.307.240	3.826.924	3.970.390	4%	20%
Retail hitelek	1.916.055	2.248.406	17%	1.916.055	2.141.962	2.248.406	5%	17%
Corporate hitelek	1.124.524	1.415.644	26%	1.124.524	1.387.642	1.415.644	2%	26%
Leasing	266.661	306.339	15%	266.661	297.320	306.339	3%	15%
Hitelek értékvesztése	-154.361	-125.806	-18%	-154.361	-139.628	-125.806	-10%	-18%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-147.621	-125.806	-15%	-147.621	-136.599	-125.806	-8%	-15%
Ügyfélbetétek	4.893.078	5.165.700	6%	4.893.078	5.023.258	5.165.700	3%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.672.951	5.165.700	11%	4.672.951	4.906.400	5.165.700	5%	11%
Retail betétek	3.833.282	4.343.036	13%	3.833.282	4.135.729	4.343.036	5%	13%
Corporate betétek	839.669	822.664	-2%	839.669	770.670	822.664	7%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	152.193	249.178	64%	152.193	185.704	249.178	34%	64%
Saját tőke	779.095	890.188	14%	779.095	859.315	890.188	4%	14%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.177.291	3.483.290	10%	3.177.291	3.631.050	3.483.290	-4%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	85,7%	-3,0%p	88,6%	90,2%	85,7%	-4,6%p	-3,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,7%	-0,3%p	1,1%	0,9%	0,7%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	281.096	487.099	73%	281.096	280.989	487.099	73%	73%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,8%	12,0%	4,1%p	7,8%	7,0%	12,0%	5,0%p	4,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	16,0%	9,3%	-6,6%p	16,0%	13,9%	9,3%	-4,5%p	-6,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	126.364	96.137	-24%	126.364	113.104	96.137	-15%	-24%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,5%	2,4%	-1,2%p	3,5%	2,8%	2,4%	-0,4%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,2%	57,1%	-3,1%p	60,2%	61,1%	57,1%	-4,0%p	-3,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,33%	-0,07%	-0,40%p	-0,09%	-0,44%	0,35%	0,79%p	0,4%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,3%	3,3%	1,1%p	2,9%	4,0%	3,2%	-0,8%p	0,3%p
ROE	16,7%	25,4%	8,8%p	22,2%	30,6%	23,2%	-7,4%p	1,0%p
Teljes bevétel marzs	4,41%	5,24%	0,83%p	4,75%	5,47%	5,41%	-0,06%p	0,66%p
Nettó kamatmarzs	2,78%	3,76%	0,98%p	3,02%	3,96%	3,91%	-0,05%p	0,88%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,6%	-0,1%p	1,7%	1,4%	1,6%	0,2%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	38,3%	31,2%	-7,1%p	35,9%	25,8%	30,5%	4,7%p	-5,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	70%	76%	6%p	70%	77%	76%	-1%p	6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	204,6	195,7	-4%	204,6	200,0	195,7	-2%	-4%
HUF/BGN (átlag)	200,1	195,3	-2%	210,1	196,2	195,4	0%	-7%

A **DSK Csoport** 2023-ban kiváló eredményeket ért el: korrigált adózás utáni eredménye 68%-os emelkedéssel meghaladta a 200 milliárd forintot, ROE mutatója 25% fölé nőtt, nettó kamatmarzsa és költséghatékonysági mutatói egyaránt javultak, és a csoporton belül kiemelkedő, 20%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelnövekedést ért el, megőrizve ezzel piacvezető pozícióját a bolgár hitelpiacon. Az éves korrigált eredményből a negyedik negyedévben 51 milliárd forint realizálódott.

Az éves eredményjavulás fő összetevői a több mint másfélszeresére emelkedő nettó kamatbevételek és a pozitívba forduló kockázati költségek voltak.

A nettó kamateredmény erősödését mind a dinamikus állománybővülés, mind a kamatmarzs emelkedése támogatta, utóbbit főként az emelkedő kamatkörnyezetben az EURIBOR referenciarátához kötött vállalati- és lízing kivettségek fokozatos átárazódása magyarázta. Ezzel szemben kedvezőtlenül hatott a kötelező tartalékráta 10%-ról 12%-ra történő emelése 2023 júliusi hatállyal, mivel a jegybank ezen állományra nem fizet kamatot. 4Q-ban q/q enyhén csökkent a marzs (-5 bp), a folytatódó állománybővülés hatására viszont a nettó kamateredmény 1%-kal nőtt.

Az éves nettó díjak és jutalékok 5%-kal, az egyéb bevételek 2%-kal nőttek.

Az éves működési költségek 12%-kal emelkedtek, miközben az éves átlagos infláció 9,5%-ot ért el, és a gazdaságban a nominális bérek 13%-ot meghaladó ütemben nőttek. A DSK személyi jellegű költségei 14%-kal emelkedtek a megvalósított béremelések és a magasabb (nagy részben 4Q-ban elszámolt) bónuszkifizetések révén, miközben az éves átlagos alkalmazotti létszám 7%-kal csökkent, döntően azért, mert a DSK Bank eladta a biztonsági- és ATM szolgáltatásokat nyújtó leányvállalatát. A dologi költségek növekedése részben a magasabb tanácsadói- és marketing kiadásokkal, valamint felügyeleti díjakkal magyarázható. Az éves kiadás/bevétel arány 7%-ponttal 31% közelébe javult, ezzel az egyik legkedvezőbb a csoporttagok között.

A bázisidőszaki -9,8 milliárd forinttal szemben 2023 egészében az összes kockázati költség soron 6,5 milliárd forintnyi pozitív összeg merült fel. Ezen belül a hitelkockázati költségek pozitív előjelét főként a makro várakozások javulása miatti felszabadítás magyarázta. Az egyéb kockázati költségek pozitív összege a repóállomány csökkenésével és a bankközi kivettségekre képzett céltartalék felszabadítással függ össze.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 1,2%-ponttal, q/q 0,4%-ponttal 2,4%-ra csökkent. A Stage 2 besorolású hitelek aránya ugyanakkor q/q 5%-ponttal 12%-ra emelkedett, döntően azért, mert 4Q-ban fejlettebb Stage 2 besorolási és értékvesztés módszertan került bevezetésre, melynek eredményeképp 170 milliárd forint összegben kerültek át hitelek Stage 1-ből Stage 2 kategóriába. Ezek az átsorolások többlet értékvesztés képzéssel is jártak, viszont ezt ellensúlyozta, hogy 4Q-ban a javuló makro várakozások értékvesztés feloldást eredményeztek. Így a 4Q-ban könyvelt 3,5 milliárd forintnyi hitelkockázati költséget nagyrészt a bolgár faktoring cég DSK Bankba való beolvasztása kapcsán könyvelt egyszerű technikai tételek okozták.

A DSK Bank teljesítő (Stage 1+2) hitelei y/y 20%-kal nőttek árfolyamszűrtben, mely a csoporton belül a második legerősebb dinamika. Az erős teljesítmény minden szegmensben megfigyelhető volt: a jelzáloghitelek 23%-kal, a fogyasztási hitelek 13%-kal, a vállalati (SME+corporate) hitelek 24%-kal, míg a lízing kivettségek 15%-kal bővültek. A negyedik negyedévben q/q 4%-kal nőttek a teljesítő hitelek. Figyelemre méltó, hogy az új jelzáloghitel kihelyezések 4Q-ban q/q 27%-kal nőttek, ezzel y/y közel kétharmadával több jelzáloghitel kihelyezésére került sor. Az új személyi hitel kihelyezések 4Q-ban y/y 40%-ot meghaladó mértékben erősödtek.

A betétállomány növekedése folytatódott: a 4Q-ban elért 5%-os bővüléssel 2023 egészében 11%-kal nőtt az állomány árfolyamszűrtben. A nettó hitel/betét mutató y/y 6%-ponttal 76%-ra emelkedett.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	23.860	128.730	440%	5.348	34.000	40.256	18%	653%
Társasági adó	-5.710	-8.672	52%	-1.321	-5.136	2.961		
Adózás előtti eredmény	29.570	137.402	365%	6.669	39.136	37.295	-5%	459%
Működési eredmény	24.046	140.717	485%	7.644	39.317	39.844	1%	421%
Összes bevétel	51.403	223.315	334%	15.050	60.624	65.803	9%	337%
Nettó kamatbevétel	33.688	171.703	410%	10.598	48.195	50.872	6%	380%
Nettó díjak, jutalékok	15.416	46.028	199%	3.659	11.795	13.392	14%	266%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.299	5.584	143%	793	635	1.538	142%	94%
Működési költség	-27.357	-82.598	202%	-7.406	-21.308	-25.959	22%	251%
Összes kockázati költség	5.523	-3.316		-974	-180	-2.549		162%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	7.048	-2.485		140	-1.528	-1.635	7%	
Egyéb kockázati költség	-1.525	-831	-46%	-1.115	1.348	-914		-18%
Főbb mérleglételek zárolományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.790.944	5.892.803	229%	1.790.944	5.902.139	5.892.803	0%	229%
Bruttó hitelek	1.204.641	2.796.313	132%	1.204.641	2.906.870	2.796.313	-4%	132%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.152.296	2.796.313	143%	1.152.296	2.844.303	2.796.313	-2%	143%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.138.715	2.752.055	142%	1.138.715	2.813.164	2.752.055	-2%	142%
Retail hitelek	528.839	1.342.421	154%	528.839	1.316.569	1.342.421	2%	154%
Corporate hitelek	431.826	1.220.889	183%	431.826	1.311.229	1.220.889	-7%	183%
Leasing	178.050	188.745	6%	178.050	185.366	188.745	2%	6%
Hitelek értékvesztése	-14.637	-33.587	129%	-14.637	-31.538	-33.587	6%	129%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.008	-33.587	140%	-14.008	-30.872	-33.587	9%	140%
Ügyfélbetétek	1.466.625	4.583.072	212%	1.466.625	4.608.624	4.583.072	-1%	212%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.402.728	4.583.072	227%	1.402.728	4.507.687	4.583.072	2%	227%
Retail betétek	1.008.169	3.580.837	255%	1.008.169	3.541.127	3.580.837	1%	255%
Corporate betétek	394.560	1.002.235	154%	394.560	966.559	1.002.235	4%	154%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	68.172	131.375	93%	68.172	137.514	131.375	-4%	93%
Kibocsátott értékpapírok	0	335.400		0	333.728	335.400	1%	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	32.025	63.167	97%	32.025	65.533	63.167	-4%	97%
Saját tőke	194.843	669.622	244%	194.843	661.801	669.622	1%	244%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.062.588	2.514.261	137%	1.062.588	2.685.242	2.514.261	-6%	137%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,2%	89,9%	1,7%p	88,2%	92,4%	89,9%	-2,5%p	1,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,3%	0,1%p	0,2%	0,3%	0,3%	-0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.866	237.794	86%	127.866	189.831	237.794	25%	86%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,6%	8,5%	-2,1%p	10,6%	6,5%	8,5%	2,0%p	-2,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,4%	3,4%	0,9%p	2,4%	3,7%	3,4%	-0,4%p	0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.188	44.258	212%	14.188	31.797	44.258	39%	212%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,2%	1,6%	0,4%p	1,2%	1,1%	1,6%	0,5%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,4%	41,4%	-27,0%p	68,4%	47,9%	41,4%	-6,5%p	-27,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,61%	0,09%	0,71%p	-0,04%	0,21%	0,23%	0,02%p	0,27%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	5.831	15.871	172%	5.831	14.964	15.871	6%	172%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,5%	0,6%	0,1%p	0,5%	0,5%	0,6%	0,1%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	2,5%	1,0%p	1,2%	2,3%	2,8%	0,4%p	1,5%p
ROE	12,8%	22,6%	9,8%p	10,8%	21,2%	24,0%	2,8%p	13,3%p
Teljes bevétel marzs	3,25%	4,31%	1,06%p	3,40%	4,17%	4,50%	0,33%p	1,10%p
Nettó kamatmarzs	2,13%	3,31%	1,18%p	2,40%	3,31%	3,48%	0,17%p	1,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,73%	1,59%	-0,14%p	1,67%	1,46%	1,77%	0,31%p	0,10%p
Kiadás/bevétel arány	53,2%	37,0%	-16,2%p	49,2%	35,1%	39,4%	4,3%p	-9,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	60%	-21%p	81%	62%	60%	-2%p	-21%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4%	400,3	391,3	382,8	-2%	-4%
HUF/EUR (átlag)	391,3	381,9	-2%	410,9	383,7	382,2	0%	-7%

A Nova KBM d.d. megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárása 2023. február 6-án megtörtént. A megvásárolt bank mérleg- és eredményszámait 2023 februárjától kerültek be az OTP Csoport konszolidált számai közé.

A szlovén eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekációs tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az OTP **szlovén operációjának** a 2023. évi összevont teljesítménye a külföldi leánybankok közül a második legerősebb eredmény a bolgár DSK-t követően. Az elért 129 milliárd forintos adózás után profit tartalmazza az SKB 12 havi (32,8 milliárd), illetve az NKBM 11 havi eredményét. Az éves ROE 22,6% volt, ami meghaladja a szektor jövedelmezőségét. A szinergia hatásokat még nem tartalmazó 37%-os kiadás/bevételi mutató lényegesen alacsonyabb a Csoportátlagnál. Az éves bevételi marzs (4,31%) y/y 1%-pontot meghaladó ütemben javult, hasonlóan a nettó kamatmarzshoz (3,31%); utóbbi döntően a magasabb kamatkörnyezetnek, illetve a likviditási többlet aktív menedzselésének köszönhető. Az összevont teljesítő hitelállomány y/y organikusán csökkent, hasonlóan a betétekhez, ugyanakkor a nettó ügyfélhitelek és betétek vonatkozásában a szlovén operáció továbbra is piacvezető. 2023-ban az NKBM sikeres, 3NC2 lejáratú, 400 millió eurós MREL-képes Senior Preferred kötvénykibocsátást hajtott végre.

A negyedik negyedéves adózás utáni eredmény q/q 18%-kal javult. Ezzel a negyedéves ROE 24%-ra ugrott. Az erős jövedelmezőség főként a bevételek dinamikus növekedésének köszönhető: a 65 milliárd forintot meghaladó összes bevételen belül a 77%-os súllyal részesülő nettó kamatbevételek 6%-kal bővültek q/q annak ellenére, hogy a szlovén operáció októbertől a versenytársakhoz hasonlóan emelni kényszerült a lekötött betéti kamatokat. Ugyanakkor az ECB kamatemelései kedvezően befolyásolták a kamateredményt az eszközök átárazódásán keresztül, illetve a 2H-től érdemben növekvő kötvénybefektetések szintén javították a nettó kamatbevételt. A nettó kamatmarzs javuló trendje folytatódott és 4Q-ban q/q 17 bp-tal 3,48%-ra nőtt. A nettó díj- és jutalékbevételek 14%-kal javultak q/q, ami zömmel módszertani hatás következménye: összhangban az OTP Csoportnál folytatott gyakorlattal októbertől bizonyos jutalék kiadások átkerültek a működési költség sorra.

A negyedéves működési költségek 22%-os q/q növekedése lényegesen meghaladta a bevételi dinamikát, így a szlovén operáció kiadás/bevételi mutatója q/q 4,3%-ponttal 39,4%-ra emelkedett, ami így is kedvezőbb a Csoport átlagához képest.

A hitelkockázati költségek 4Q-ban enyhén nőttek. A Stage 3 hitelek aránya q/q 1,1%-ról 1,6%-ra ugrott két jelentősebb vállalati kitettség átsorolása miatt, ezzel együtt a hitelportfólió minősége lényegesen jobb a Csoport átlagánál. A Stage 2 besorolású hitelek aránya szintén nőtt q/q. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 41,4%-os volt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q 2%-kal csökkent árfolyamszűrtén: a lakossági hitelek 2%-os bővülését ellensúlyozta a vállalati portfólió q/q 4%-os erodálódása, utóbbinak szezonális okai vannak. A teljesítő hitelek állománya közel 2.752 milliárd forint volt, amit jelentősen felülmúlt a betétek 4.583 milliárdos állománya. A nettó hitel/betét arány (60%) q/q tovább csökkent. Az OTP szlovén operációjának összesített piaci részesedése a legtöbb termékszegmensben q/q marginálisan csökkent.

Az SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációja 2023 februárjától megkezdődött és a menedzsment várakozása alapján 2024 szeptemberében lezárul. Ezt követően a menedzsment nagyságrendileg 30 millió eurót meghaladó költség szinergiával számol.

Az augusztusi árvíz okozta károkat ellensúlyozandó a szlovén Kormány számos intézkedés bevezetéséről döntött: egyrészt a kárt szenvedett magánszemélyek és vállalatok 12 havi fizetési moratóriumban részesülhetnek, a részvételi igény bejelentésének határideje 2023. december 31. volt; a minimális részvételnek megfelelően a negatív eredményhatás immateriális. Továbbá, a bankok 5 évig bankadót kötelesek fizetni, melynek nagysága a mérlegfőösszeg 0,2%-a. A szlovén operáció esetében a várható éves befizetés kb. 30 millió euró, ami társasági adóalap csökkentő tétel. Az adó 2025-től fizetendő, viszont a Bank 2024-ben negyedéves alapon elhatárolja a 2025-ben fizetendő adó várható összegét. Végül a társasági adórátá 2024-től kezdődően 5 évig 19%-ról 22%-ra nő.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	42.801	53.959	26%	4.990	15.658	8.595	-45%	72%
Társasági adó	-9.294	-11.786	27%	-947	-3.656	-2.116	-42%	124%
Adózás előtti eredmény	52.095	65.744	26%	5.937	19.315	10.711	-45%	80%
Működési eredmény	49.013	66.742	36%	12.196	19.129	17.916	-6%	47%
Összes bevétel	102.042	122.951	20%	27.376	33.629	32.896	-2%	20%
Nettó kamatbevétel	70.547	90.996	29%	19.258	24.725	24.948	1%	30%
Nettó díjak, jutalékok	24.692	25.661	4%	6.353	7.820	6.219	-20%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.803	6.295	-7%	1.765	1.084	1.729	60%	-2%
Működési költség	-53.029	-56.210	6%	-15.180	-14.500	-14.980	3%	-1%
Összes kockázati költség	3.082	-997	-132%	-6.259	186	-7.205		15%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.102	721	-90%	-4.041	1.104	-7.769		92%
Egyéb kockázati költség	-4.020	-1.718	-57%	-2.219	-918	564		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.224.955	3.278.199	2%	3.224.955	3.288.670	3.278.199	0%	2%
Bruttó hitelek	2.263.825	2.311.788	2%	2.263.825	2.339.880	2.311.788	-1%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.165.191	2.311.788	7%	2.165.191	2.288.896	2.311.788	1%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.058.545	2.221.514	8%	2.058.545	2.198.897	2.221.514	1%	8%
Retail hitelek	1.028.471	1.164.441	13%	1.028.471	1.124.151	1.164.441	4%	13%
Corporate hitelek	888.397	880.471	-1%	888.397	890.650	880.471	-1%	-1%
Leasing	141.677	176.602	25%	141.677	184.096	176.602	-4%	25%
Hitelek értékvesztése	-108.490	-97.835	-10%	-108.490	-93.213	-97.835	5%	-10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-103.791	-97.835	-6%	-103.791	-91.205	-97.835	7%	-6%
Ügyfélbetétek	2.381.977	2.385.223	0%	2.381.977	2.419.552	2.385.223	-1%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.275.058	2.385.223	5%	2.275.058	2.363.616	2.385.223	1%	5%
Retail betétek	1.696.769	1.742.124	3%	1.696.769	1.806.452	1.742.124	-4%	3%
Corporate betétek	578.288	643.099	11%	578.288	557.164	643.099	15%	11%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	337.047	373.142	11%	337.047	348.657	373.142	7%	11%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	24.356	23.438	-4%	24.356	23.490	23.438	0%	-4%
Saját tőke	390.583	403.487	3%	390.583	400.833	403.487	1%	3%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.886.633	1.932.763	2%	1.886.633	2.052.463	1.932.763	-6%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,3%	83,6%	0,3%p	83,3%	87,7%	83,6%	-4,1%p	0,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,6%	0,0%p	0,5%	0,5%	0,6%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	265.568	288.751	9%	265.568	195.440	288.751	48%	9%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	12,5%	0,8%p	11,7%	8,4%	12,5%	4,1%p	0,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,3%	7,6%	0,3%p	7,3%	8,5%	7,6%	-0,9%p	0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	111.624	90.274	-19%	111.624	91.977	90.274	-2%	-19%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	3,9%	-1,0%p	4,9%	3,9%	3,9%	0,0%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,6%	72,0%	1,4%p	70,6%	71,5%	72,0%	0,6%p	1,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,34%	-0,03%	0,31%p	0,69%	-0,19%	1,33%	1,53%p	0,64%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	1,8%	0,3%p	0,6%	2,0%	1,1%	-0,9%p	0,4%p
ROE	11,4%	14,2%	2,8%p	4,9%	16,2%	8,6%	-7,6%p	3,7%p
Teljes bevétel marzs	3,51%	4,04%	0,53%p	3,37%	4,31%	4,06%	-0,26%p	0,68%p
Nettó kamatmarzs	2,43%	2,99%	0,56%p	2,37%	3,17%	3,08%	-0,10%p	0,70%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,83%	1,85%	0,02%p	1,87%	1,86%	1,85%	-0,01%p	-0,02%p
Kiadás/bevétel arány	52,0%	45,7%	-6,3%p	55,4%	43,1%	45,5%	2,4%p	-9,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	93%	2%p	91%	93%	93%	0%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	53,1			53,1				
HUF/HRK (átlag)	51,9			54,5				
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4%	400,3	391,3	382,8	-2%	-4%
HUF/EUR (átlag)	391,3	381,9	-2%	410,9	383,7	382,2	0%	-7%

A horvát bank 2023-ban 54 milliárd forint korigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel a profit y/y közel 30%-kal nőtt és a ROE 14% fölé emelkedett. Az éves eredménybővülést több tényező alakította: egyrészt a bank működési eredménye 36%-kal erősödött, köszönhetően elsősorban a nettó kamateredmény dinamikus javulásának, miközben a szigorú költségkontroll mellett javult a kiadás/bevételi arány; ezzel szemben viszont romlott a kockázati költségek egyenlege.

Az éves korigált eredményből 8,6 milliárd forint a negyedik negyedévben realizálódott. A q/q 45%-os visszaesést főként a magasabb hitelkockázati költségek, másrészt a szezonálisan mérsékeltebb bevételek indokolták.

Az éves nettó kamateredmény 29%-kal nőtt, melyet a teljesítő hitelek 8%-os növekedése mellett az emelkedő kamatkörnyezetben y/y 56 bázisponttal javuló nettó kamatmarzs is támogatott.

Az éves nettó díjak és jutalékok 4%-kal emelkedtek. A 4Q-ban látott 20%-os q/q csökkenés főként szezonális hatások miatt következett be, a turisztikai szezonon kívüli időszakban a kereskedői jutalékbevételek és kártyahasználattal kapcsolatos bevételek egyaránt csökkentek.

Az éves egyéb bevételek 7%-kal mérséklődtek, ezen belül a 4Q eredmény q/q 60%-kal bővült a repó ügyleteken és befektetéseken elért pozitív átértékelési eredmény hatására.

2023 során a működési költségek 6%-kal haladták meg az előző éves szintet, miközben az éves átlagos infláció meghaladta a 8%-ot. A dologi költségek az inflációnál alacsonyabb mértékben, 5%-kal emelkedtek, a magasabb marketing kiadások és képzési költségek hatását ellensúlyozták az euró bevezetéséhez köthetően 2022-ben felmerült szakértői díjak. A személyi jellegű költségek 8%-kal emelkedtek, az átlagos állományi létszám bővülése és alapbéremelés mellett a – főként 4Q-ban elszámolt – magasabb bónuszkifizetések hatására.

Összességében az éves kiadás/bevételi ráta 6,3%-ponttal 45,7%-ra javult.

A 2022-es 3 milliárd forintos pozitív összeget követően 2023-ban az összes kockázati költség -1 milliárd forint volt. Ezen belül 4Q-ban összesen -7,8 milliárd forint hitelkockázati költség jelentkezett. Az egyéb kockázati költségek y/y 57%-kal csökkentek peres ügyekhez kapcsolódóan.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 1,0%-ponttal csökkent, december végén a portfólió 3,9%-át tette ki. Ezt egyaránt támogatta a hitelfortfólió általános javulása, illetve egy, korábban Stage 3 kategóriába sorolt nagyvállalati ügyfélkövetelés leírása. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége továbbra is javuló trendet mutat, december végén elérte a 72,0%-ot (+0,6%-pont q/q, +1,4%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten y/y 8%-kal, q/q 1%-kal nőttek. A lakossági szegmens y/y növekedését továbbra is a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció segítette, ennek a támogatott terméknek a lakossági jelzáloghitel-folyósításon belüli részaránya éves szinten elérte a 28,5%-ot. A vállalati hitelállományok y/y stagnáltak.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2023 egészében 5%-kal bővült, míg az év negyedik negyedévében stagnált. A lakossági betétek az alternatív befektetési lehetőségek kedvezőbb hozama ellenére is y/y 3%-kal bővültek árfolyamszűrten. A corporate betétek állománya az év második felében dinamikus bővülést mutatott, állományuk mind y/y, mind q/q alapon bővült (+11%, illetve +15%). A Bank nettó hitel/betét mutatója y/y 2%-pontos emelkedéssel 93%-on állt december végén.

Horvátország 2023. január 1-jétől bevezette az eurót, az emiatt szükséges hitel- és betétállományok átváltása, valamint a banki IT rendszerek átállása sikeresen lezajlott.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	36.873	68.026	84%	4.421	19.872	17.540	-12%	297%
Társasági adó	-6.118	-10.621	74%	-1.280	-3.070	-2.901	-6%	127%
Adózás előtti eredmény	42.991	78.646	83%	5.701	22.941	20.441	-11%	259%
Működési eredmény	58.544	83.732	43%	19.174	22.603	21.989	-3%	15%
Összes bevétel	104.524	133.589	28%	31.412	35.008	35.760	2%	14%
Nettó kamatbevétel	76.635	104.050	36%	23.171	27.323	27.492	1%	19%
Nettó díjak, jutalékok	17.954	18.419	3%	5.040	4.651	5.177	11%	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.934	11.120	12%	3.201	3.034	3.091	2%	-3%
Működési költség	-45.980	-49.856	8%	-12.238	-12.405	-13.772	11%	13%
Összes kockázati költség	-15.553	-5.086	-67%	-13.473	338	-1.548		-89%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-14.422	-2.293	-84%	-12.954	216	1.821	743%	
Egyéb kockázati költség	-1.131	-2.793	147%	-519	122	-3.369		549%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.708.993	2.874.794	6%	2.708.993	2.806.885	2.874.794	2%	6%
Bruttó hitelek	2.038.480	1.978.855	-3%	2.038.480	1.981.315	1.978.855	0%	-3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.951.119	1.978.855	1%	1.951.119	1.938.810	1.978.855	2%	1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.901.668	1.921.146	1%	1.901.668	1.883.661	1.921.146	2%	1%
Retail hitelek	868.659	875.664	1%	868.659	864.424	875.664	1%	1%
Corporate hitelek	937.436	951.833	2%	937.436	926.408	951.833	3%	2%
Leasing	95.573	93.648	-2%	95.573	92.829	93.648	1%	-2%
Hitelek értékvesztése	-62.386	-66.259	6%	-62.386	-68.970	-66.259	-4%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.754	-66.259	11%	-59.754	-67.500	-66.259	-2%	11%
Ügyfélbetétek	1.551.143	1.868.078	20%	1.551.143	1.709.595	1.868.078	9%	20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.485.623	1.868.078	26%	1.485.623	1.672.511	1.868.078	12%	26%
Retail betétek	831.288	936.937	13%	831.288	874.141	936.937	7%	13%
Corporate betétek	654.335	931.140	42%	654.335	798.370	931.140	17%	42%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	682.615	506.900	-26%	682.615	632.223	506.900	-20%	-26%
Saját tőke	358.120	368.344	3%	358.120	359.457	368.344	2%	3%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.764.677	1.661.365	-6%	1.764.677	1.681.108	1.661.365	-1%	-6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,6%	84,0%	-2,6%p	86,6%	84,8%	84,0%	-0,9%p	-2,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,7%	-0,2%p	0,9%	0,9%	0,7%	-0,2%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	222.202	259.780	17%	222.202	243.867	259.780	7%	17%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,9%	13,1%	2,2%p	10,9%	12,3%	13,1%	0,8%p	2,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	6,7%	-0,3%p	7,0%	7,3%	6,7%	-0,6%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	51.601	57.710	12%	51.601	56.340	57.710	2%	12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	2,9%	0,4%p	2,5%	2,8%	2,9%	0,1%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,8%	63,8%	4,1%p	59,8%	63,2%	63,8%	0,6%p	4,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,74%	0,12%	-0,62%p	2,44%	-0,04%	-0,37%	-0,33%p	-2,81%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	2,5%	1,1%p	0,6%	2,9%	2,5%	-0,4%p	1,9%p
ROE	10,9%	19,4%	8,5%p	4,8%	22,7%	19,3%	-3,4%p	14,5%p
Teljes bevétel marzs	4,14%	4,98%	0,84%p	4,52%	5,13%	5,07%	-0,05%p	0,55%p
Nettó kamatmarzs	3,03%	3,88%	0,85%p	3,33%	4,00%	3,90%	-0,10%p	0,57%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,82%	1,86%	0,04%p	1,76%	1,82%	1,95%	0,14%p	0,19%p
Kiadás/bevétel arány	44,0%	37,3%	-6,7%p	39,0%	35,4%	38,5%	3,1%p	-0,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	127%	102%	-25%p	127%	112%	102%	-10%p	-25%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,4	3,3	-4%	3,4	3,3	3,3	-2%	-4%
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,3	-2%	3,5	3,3	3,3	0%	-7%

A **szerb bankcsoport** 2023. évi korrigált adózás utáni eredménye y/y több mint 80%-os emelkedéssel meghaladta a 68 milliárd forintot. Az eredményalakulást a működési eredmény dinamikus javulása (+43% y/y) mellett az előző éves szint harmadára csökkenő kockázati költségek határozták meg, ezzel a sajáttőke-arányos jövedelmezőség elérte a 19,4%-ot (+8,5%-pont y/y).

A negyedik negyedéves korrigált profit 17,5 milliárd forintot tett ki, a q/q csökkenést a működési költségek szezonális növekedése és a magasabb kockázati költségek alakították, amit csak részben tudott tompítani a bevételek 2%-os bővülése.

Az összes bevétel az év egészét tekintve kedvezően alakult (+28% y/y). Ezen belül a nettó kamateredmény 36%-kal emelkedett: bár a teljesítő hitelek volumene stagnált, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet érezte hatását a döntően változó kamatozású hitelek fokozatos átárazódása révén.

A Szerb Nemzeti Bank 2023. szeptember 11-én hozott határozata alapján ideiglenes kamatplafon került bevezetésre. A határozatban foglaltaknak megfelelően a bankoknak 4,08%-os szinten kötelezően maximálniuk kell a fennálló változó kamatozású, 200 ezer euró hitelösszeg alatti lakáshitelek kamatát, illetve az újonnan folyósításra kerülő fix kamatozású hitelek kamatát 5,03%-on. A kamatok befagyasztása 15 hónap időtartamra, 2023 októberétől 2024. év végéig alkalmazandó. Az intézkedés várt eredményhatása 2023 3Q-ban a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek között egyösszegben került elszámolásra.

Az éves nettó díjak és jutalékok 3%-kal emelkedtek, ezen belül a negyedik negyedévben tapasztalt q/q növekedés főként a betétekhez és számlaforgalomhoz kapcsolódó díjakhoz köthető.

Az éves átlagos infláció mértéke 2023-ban 10% felett alakult, a magas inflációs környezetben az éves működési költségek saját devizában y/y 11%-kal emelkedtek. A költségnövekedés közel 60%-a a személyi jellegű költségek részben bérinfláció, illetve magasabb bónusz kifizetések miatti emelkedéséből származott, miközben az alkalmazotti létszám (TMD alapon) y/y stabilan alakult. A költséghatékonysági mutatók tovább javultak, az éves kiadás/bevételi arány (37,3%) az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

A bázisidőszaki 15,6 milliárd forinttal szemben 2023 egészében 5,1 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt. Ezen belül a hitelkockázati költségek y/y több mint 80%-kal csökkentek, mivel 2023 3Q-ban és 4Q-ban is felszabadítás történt. Az éves egyéb kockázati költségek y/y megugrása a bankközi kitétségekre és peres ügyekre képzett céltartalékokkal függ össze.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y stagnált árfolyamszűrten, ezen belül az emelkedő kamatkörnyezetben a jelzáloghitelek az év egészében csökkentek, ugyanakkor a kamatstop révén jelentkező növekvő kereslet a negyedik negyedévben megfordította a csökkenő trendet. A fogyasztási hitelek állománya a szigorúbb hitelezési feltételek bevezetése mellett is mind q/q, mind y/y alapon bővült (+1%, illetve +4%), főként a személyi kölcsönök és autóhitelek növekedése által hajtva. A vállalati állományok bővülése is tovább folytatódott.

A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően y/y 26%-kal, q/q 12%-kal bővült árfolyamszűrten. A bank nettó hitel/betét aránya y/y 25%-ponttal 102%-ra csökkent, miközben a bankközi források volumene y/y 26%-kal csökkent.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	10.175	15.032	48%	2.954	2.522	4.427	76%	50%
Társasági adó	-2.013	-3.140	56%	-669	-438	-1.302	197%	94%
Adózás előtti eredmény	12.188	18.173	49%	3.623	2.960	5.729	94%	58%
Működési eredmény	9.335	18.269	96%	1.780	4.514	5.042	12%	
Összes bevétel	20.232	33.387	65%	5.972	8.467	8.985	6%	50%
Nettó kamatbevétel	16.927	27.912	65%	5.886	6.877	7.809	14%	33%
Nettó díjak, jutalékok	3.067	3.729	22%	906	1.137	800	-30%	-12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	238	1.746		-820	454	376	-17%	
Működési költség	-10.896	-15.118	39%	-4.191	-3.953	-3.943	0%	-6%
Összes kockázati költség	2.852	-96	-103%	1.843	-1.554	687		-63%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.505	108	-96%	1.474	-1.655	1.124		-24%
Egyéb kockázati költség	347	-204		368	101	-437		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	635.364	669.765	5%	635.364	675.007	669.765	-1%	5%
Bruttó hitelek	370.875	367.947	-1%	370.875	366.978	367.947	0%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	369.116	367.947	0%	369.116	363.709	367.947	1%	0%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	350.663	345.171	-2%	350.663	341.123	345.171	1%	-2%
Retail hitelek	158.940	161.834	2%	158.940	158.063	161.834	2%	2%
Corporate hitelek	187.729	177.640	-5%	187.729	177.956	177.640	0%	-5%
Leasing	3.994	5.696	43%	3.994	5.104	5.696	12%	43%
Hitelek értékvesztése	-16.208	-17.690	9%	-16.208	-17.516	-17.690	1%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-16.264	-17.690	9%	-16.264	-17.379	-17.690	2%	9%
Ügyfélbetétek	516.668	547.854	6%	516.668	550.205	547.854	0%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	515.946	547.854	6%	515.946	544.269	547.854	1%	6%
Retail betétek	447.918	470.591	5%	447.918	465.978	470.591	1%	5%
Corporate betétek	68.029	77.263	14%	68.029	78.291	77.263	-1%	14%
Hítelinstrumentekkel szembeni kötelezettségek	30.279	8.138	-73%	30.279	10.841	8.138	-25%	-73%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	2.861		0	0	2.861		
Saját tőke	60.827	81.102	33%	60.827	78.182	81.102	4%	33%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	318.215	312.494	-2%	318.215	314.643	312.494	-1%	-2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,8%	84,9%	-0,9%p	85,8%	85,7%	84,9%	-0,8%p	-0,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	0,0%p	1,0%	1,0%	0,9%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	34.417	32.677	-5%	34.417	29.589	32.677	10%	-5%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,3%	8,9%	-0,4%p	9,3%	8,1%	8,9%	0,8%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	8,2%	-1,2%p	9,4%	9,6%	8,2%	-1,4%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	18.243	22.776	25%	18.243	22.745	22.776	0%	25%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	6,2%	1,3%p	4,9%	6,2%	6,2%	0,0%p	1,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,4%	53,3%	-1,1%p	54,4%	50,3%	53,3%	3,1%p	-1,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,83%	-0,03%	0,80%p	-1,54%	1,82%	-1,23%	-3,05%p	0,31%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	2,3%	0,3%p	1,8%	1,5%	2,6%	1,1%p	0,8%p
ROE	21,1%	21,1%	0,0%p	19,7%	13,1%	21,8%	8,7%p	2,1%p
Teljes bevétel marzs	4,07%	5,19%	1,13%p	3,66%	5,10%	5,30%	0,20%p	1,64%p
Nettó kamatmarzs	3,40%	4,34%	0,94%p	3,61%	4,14%	4,61%	0,47%p	1,00%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,2%	2,4%	0,2%p	2,6%	2,4%	2,3%	-0,1%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	53,9%	45,3%	-8,6%p	70,2%	46,7%	43,9%	-2,8%p	-26,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	64%	-4%p	68%	64%	64%	0%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,5	3,7	5%	3,5	3,7	3,7	0%	5%
HUF/ALL (átlag)	3,1	3,4	9%	3,5	3,6	3,7	1%	4%

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

2022. december 1-jén megtörtént a Alpha Bank Albania és az Banka OTP Albania egyesülésének albán Cégbíróság általi bejegyzése.

Az albán eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekációs tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **OTP Bank Albánia** 2023-ban 15 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+50% y/y; saját devizában +44%), ami 21% feletti ROE mutatót eredményezett. A negyedik negyedéves profit 4,4 milliárd forint volt, amely így forintban q/q 76%-kal nőtt, legfőképp céltartalék feloldások következtében.

Az eredmény sorok éves változása javarészt az akvizíciónak köszönhető.

A bank eszkozarányos piaci részesedése a legfrissebb adatok alapján meghaladta a 9%-ot, mellyel az ötödik legnagyobb bank az országban. Az év végén a bankfiókok száma 50 egység volt, ami 11 fiókkal való bővülést jelent az akvizíció előtti időszakhoz képest (2022 2Q), míg a munkavállalói létszám meghaladta a 700 főt, így az 57%-kal magasabb az akvizíció előtti állapothoz viszonyítva. Ezzel együtt a bank költséghatékonyasága az előző évhez képest 8,6%-ponttal javult, így a kiadás/bevételi arány 2023 egészében 45,3%-on állt.

Saját devizában az éves működési eredmény 84%-kal nőtt nagyrészt az akvizíció hatására, az összes bevétel 56%-os, valamint a működési költségek 33%-os növekedésének eredőjeként. Éves viszonylatban a nettó kamatbevételek 57%-kal nőttek, részben az akvizíció hatásának, részben a magasabb kamatkörnyezetben a hitelportfólió átárazódásának, így a kamatmarzs (4,34%) 2023-ban további javult (+94 bp y/y). Az éves nettó díjak, jutalékok 16%-kal nőttek, míg az egyéb bevételek meghatszorozódtak főként az korábbi időszakhoz képest nagyobb mértékben erősödő ALL/EUR árfolyam hatására, valamint az Alpha Bank Albania bekerülése révén megnövekedett átértékelési eredmény miatt.

Negyedéves tekintetben a működési eredmény saját devizában 11%-kal javult az összes bevétel 5%-os növekedésének, valamint a működési költségek 1%-os mérséklődésének hatására. Az összes bevételen belül a kamateredmény q/q 13%-os javulását az magyarázza, hogy 3Q-ban az ún. fokozódó betéti⁵ konstrukció vonatkozásában egyszeri többlet kamatráfordítás elszámolására került sor: 3Q-ban a bank az adott időszaki tényleges kamatról áttért a teljes futamidő alatti átlagos kamat alkalmazására visszamenőlegesen is, ennek megfelelően 3Q-ban egyösszegben lekönnyvelte a korábbi időszakokra eső különbséget, mintegy 0,8 milliárd forint összegben.

2023-ban nulla közeli kockázati költség merült fel, szemben az egy évvel korábbi felszabadítással. A 4Q-ban látott pozitív hitelkockázati költséget részben egy nagyvállalati ügyfél hitelminőségének javulása okozta, a hitel Stage 2-ből Stage 1 kategóriába került átsorolásra és ennek következtében céltartalék feloldás is történt.

A Stage 1 és Stage 2 ráták negyedéves változását (-0,8%-pont, illetve +0,8%-pont) a két szegmens közötti átsorolás magyarázta, amely az integráció során a besorolási elvek harmonizációjának eredménye. A Stage 3 hitelek aránya 6,2%-on (+1,3%-pont y/y), míg céltartalékkal való saját fedezettsége 53,3%-on állt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a 2023-as évben összességében 2%-kal csökkent a retail hitelek 2%-os növekedésének, valamint a corporate hitelek 5%-os visszaesésének eredőjeként. Negyedéves viszonylatban a teljesítő hitelek mind a retail, mind a corporate szegmensben stabilan alakultak.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 6%-kal növekedett, a retail betétek 5%-os, valamint a corporate betétek 14%-os bővülése következtében, miközben negyedéves alapon az állományok stabilan alakultak.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek y/y 73%-kal, q/q 25%-kal csökkentek, mely együtt járt a csoportközi finanszírozás mérséklődésével is. Az alárendelt kölcsöntőke soron megjelenő összeg a 2023 decemberében 7,5 millió euró értékben kibocsátott Tier 2 kötvényhez kapcsolódik.

⁵ A fokozódó betéti konstrukció esetében a betéti kamat a lekötési időszakban előre meghatározott módon, fokozatosan emelkedik.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	9.791	21.814	123%	5.268	8.057	4.806	-40%	-9%
Társasági adó	-2.184	-3.923	80%	-961	-1.425	-960	-33%	0%
Adózás előtti eredmény	11.975	25.737	115%	6.229	9.482	5.766	-39%	-7%
Működési eredmény	15.133	23.537	56%	4.602	6.632	6.174	-7%	34%
Összes bevétel	28.816	38.363	33%	8.439	10.268	10.551	3%	25%
Nettó kamatbevétel	20.832	29.717	43%	6.262	7.824	8.185	5%	31%
Nettó díjak, jutalékok	7.106	7.797	10%	1.887	2.183	2.127	-3%	13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	878	848	-3%	290	262	239	-9%	-18%
Működési költség	-13.683	-14.826	8%	-3.837	-3.636	-4.377	20%	14%
Összes kockázati költség	-3.158	2.200		1.627	2.850	-408		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	639	2.929		1.739	2.891	356	-88%	-80%
Egyéb kockázati költség	-3.797	-728	-81%	-112	-42	-764		
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	664.395	663.676	0%	664.395	662.445	663.676	0%	0%
Bruttó hitelek	447.921	452.493	1%	447.921	448.895	452.493	1%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	428.371	452.493	6%	428.371	439.177	452.493	3%	6%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	407.343	433.473	6%	407.343	419.296	433.473	3%	6%
Retail hitelek	185.443	212.758	15%	185.443	206.074	212.758	3%	15%
Corporate hitelek	221.900	220.715	-1%	221.900	213.222	220.715	4%	-1%
Hitelek értékvesztése	-21.893	-17.625	-19%	-21.893	-18.854	-17.625	-7%	-19%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.937	-17.625	-16%	-20.937	-18.446	-17.625	-4%	-16%
Ügyfélbetétek	524.479	520.168	-1%	524.479	519.954	520.168	0%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	501.225	520.168	4%	501.225	508.306	520.168	2%	4%
Retail betétek	276.382	325.770	18%	276.382	314.882	325.770	3%	18%
Corporate betétek	224.843	194.398	-14%	224.843	193.425	194.398	1%	-14%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.443	2.309	-81%	12.443	2.727	2.309	-15%	-81%
Saját tőke	99.131	113.004	14%	99.131	114.254	113.004	-1%	14%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	389.640	399.886	3%	389.640	390.871	399.886	2%	3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	88,4%	1,4%p	87,0%	87,1%	88,4%	1,5%p	1,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	0,8%	-0,4%p	1,2%	0,8%	0,8%	0,0%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	36.294	33.587	-7%	36.294	37.703	33.587	-11%	-7%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,1%	7,4%	-0,7%p	8,1%	8,4%	7,4%	-1,0%p	-0,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	5,1%	-3,7%p	8,9%	5,5%	5,1%	-0,3%p	-3,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.987	19.020	-13%	21.987	20.321	19.020	-6%	-13%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,2%	-0,7%p	4,9%	4,5%	4,2%	-0,3%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,4%	67,2%	2,9%p	64,4%	67,0%	67,2%	0,3%p	2,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,15%	-0,67%	-0,52%p	-1,54%	-2,61%	-0,32%	2,30%p	1,23%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	3,5%	1,8%p	3,1%	5,0%	2,9%	-2,1%p	-0,2%p
ROE	10,9%	21,0%	10,1%p	21,2%	29,9%	17,1%	-12,9%p	-4,1%p
Teljes bevétel marzs	4,84%	6,10%	1,27%p	5,00%	6,39%	6,41%	0,02%p	1,41%p
Nettó kamatmarzs	3,50%	4,73%	1,23%p	3,71%	4,87%	4,97%	0,10%p	1,26%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,30%	2,36%	0,06%p	2,27%	2,26%	2,66%	0,40%p	0,39%p
Kiadás/bevétel arány	47,5%	38,6%	-8,8%p	45,5%	35,4%	41,5%	6,1%p	-4,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	84%	2%p	81%	83%	84%	1%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4%	400,3	391,3	382,8	-2%	-4%
HUF/EUR (átlag)	384,9	381,9	-1%	410,9	383,7	382,2	0%	-7%

A montenegrói **CKB Csoport** 2023-ban 21,8 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált, amely több mint kétszere a bázisidőszaki eredménynek, így a bank ROE mutatója elérte a 21%-ot. Az éves eredmény javulását a saját devizában 47%-kal javuló nettó kamatbevétel, valamint a pozitív kockázati költségek eredményezték. 2023 4Q-ban az adózás utáni eredmény saját devizában q/q 40%-kal csökkent, főként az előző negyedévben történt értékvesztés visszaírás bázishatása következtében.

2023 egészében az összes bevétel éves szinten 37%-kal bővült saját devizában (4Q-ban +3% q/q), melyet a nettó kamatbevétel 47%-os (4Q-ban +5% q/q), valamint a nettó díj- és jutalékbevételek 13%-os növekedése támogatott, miközben az egyéb bevételek stabilan alakultak. A kamatbevételek növekedése a korábban folyósított hitelek átárazódásának köszönhető (főleg a nagyvállalati és fogyasztási hitelek esetében), de kedvezően hatott az újonnan folyósított hitelek megemelkedett kamatszintje is. Ezek következtében a nettó kamatmarzs 4Q-ban is folytatta az elmúlt negyedévek javuló trendjét, ezzel éves viszonylatban 1,23%-pontos emelkedéssel 4,73%-on állt.

A bank költséghatékonysága az elmúlt évekhez hasonlóan 2023-ban is javult, a kiadás/bevétel arány y/y 8,8%-ponttal 38,6%-ra csökkent. A működési költségek éves szinten 11%-kal emelkedtek euróban

(4Q-ban döntően szezonális okok miatt +21% q/q), melynek harmadát a megnövekedett bérek és bérjellegű kifizetések okozták, míg a dologi költségek növekedését főként a magasabb szakértői díjak és a felügyeleti szervek felé fizetendő díjak magyarázták.

A 2023-as összes kockázati költség +2,2 milliárd forintot tett ki, amelyet jórészt a harmadik negyedévben történt feloldás magyaráz.

2023 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,2%-ra csökkent (-0,7%-pont y/y, -0,3%-pont q/q), saját céltartalékkal való fedezettsége év végén 67,2%-on állt (+2,9%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok y/y 6%-kal bővültek árfolyamszűrten, köszönhetően a jelzáloghitelek 10%-os, valamint a fogyasztási hitelek 17%-os bővülésének. A 3%-os q/q hitelnövekedésben mind a lakossági, mind a vállalati szegmens szerepet játszott.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 4%-kal növekedett (+2% q/q), melyet a lakossági betétek 11%-os, és az MSE betétek 50%-os bővülése okozott. A nettó hitel/betét mutató 84%-on állt a negyedik negyedév végén (+2%-pont y/y).

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q
Korrigált adózás utáni eredmény	-21.857	242	-22.098	
Társasági adó	-3.381	4.532	-7.914	
Adózás előtti eredmény	-18.475	-4.291	-14.184	
Működési eredmény	33.708	21.386	12.322	-42%
Összes bevétel	59.655	31.749	27.906	-12%
Nettó kamatbevétel	46.123	24.014	22.109	-8%
Nettó díjak, jutalékok	5.261	2.688	2.573	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.270	5.046	3.224	-36%
Működési költség	-25.946	-10.362	-15.584	50%
Összes kockázati költség	-52.184	-25.677	-26.506	3%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-51.354	-22.255	-29.099	31%
Egyéb kockázati költség	-830	-3.422	2.592	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q
Eszközök összesen	1.187.368	1.260.548	1.187.368	-6%
Bruttó hitelek	961.533	972.292	961.533	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	961.533	907.099	961.533	6%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	847.183	828.881	847.183	2%
Retail hitelek	715.113	686.225	715.113	4%
Corporate hitelek	132.070	142.656	132.070	-7%
Hitelek értékvesztése	-96.738	-68.946	-96.738	40%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-96.738	-64.430	-96.738	50%
Ügyfélbetétek	327.161	303.673	327.161	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	327.161	282.707	327.161	16%
Retail betétek	237.467	219.330	237.467	8%
Corporate betétek	89.694	63.376	89.694	42%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	561.466	605.099	561.466	-7%
Kibocsátott értékpapírok	121.082	126.277	121.082	-4%
Alarendelt és járulékos kölcsöntöke	12.162	14.117	12.162	-14%
Saját tőke	145.941	170.052	145.941	-14%
Hitelportfólió minősége	2023	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	687.252	757.778	687.252	-9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,5%	77,9%	71,5%	-6,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	4,1%	2,7%	-1,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	159.931	131.354	159.931	22%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,6%	13,5%	16,6%	3,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	21,6%	11,5%	21,6%	10,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.350	83.160	114.350	38%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%	8,6%	11,9%	3,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,0%	27,0%	38,0%	11,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	10,03%	9,67%	11,92%	2,25%p
Teljesítménymutatók	2023	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q
ROA	-3,3%	0,1%	-7,3%	-7,4%p
ROE	-23,1%	0,5%	-58,5%	-59,0%p
Teljes bevétel marzs	9,09%	10,47%	9,20%	-1,28%p
Nettó kamatmarzs	7,03%	7,92%	7,29%	-0,64%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,0%	3,4%	5,1%	1,7%p
Kiadás/bevétel arány	43,5%	32,6%	55,8%	23,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	264%	298%	264%	-34%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q
HUF/1.000 UZS (záró)	28,1	30,3	28,1	-7%
HUF/1.000 UZS (átlag)	30,0	29,6	28,9	-2%

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.

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

Az eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérleg tételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

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

Az OTP Bank az Üzbég Állammal történt megállapodása értelmében 2023 végén 844,6 milliárd UZS (mintegy 68,5 millió USD) összegű tőkeemelészt hajtott végre, amely 2023. december 25-i hatállyal bejegyzésre került. Ezzel az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése 79,58%-ra nőtt.

Az Ipoteka Bank a 2023 végi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,3%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A Banknak 2023 végén mintegy 1,8 millió lakossági ügyfele volt. A lakossági ügyfelek száma az akvizíció óta 20%-kal növekedett, ami a fióki ösztönzési rendszer átalakításának köszönhető. Az Ipoteka Bank 39 fiókkal rendelkezik és több, mint 4.400 munkavállalót foglalkoztat.

A Bank mérlegfőösszege 2023 végén 1.188 milliárd forint, ezen belül a teljesítő hitelek állománya 847 milliárd forint volt. A teljesítő hitelek június vége óta összességében stabilan alakultak árfolyamszűrten, viszont kedvező, hogy ezen belül a jelzáloghitel és fogyasztási hitel szegmens együtt 41%-ot bővült. A csoportba kerülés óta a jelzáloghitelek 15%-ot bővültek, míg a fogyasztási hitelek több, mint duplázódtak. A fogyasztási hitelek dinamikus bővülését főként a személyi kölcsönök állományának megkészsereződése, valamint a gépjármű-hitelek négyeszeresződése határozta meg.

Ami a negyedik negyedévet illeti, a jelzáloghitelek 5%-os, valamint a fogyasztási hitelek 27%-os emelkedésének, és az MSE és corporate portfólió összességében 13%-os zsugorodásának eredőjeként a teljesítő hitelek q/q 2%-kal nőttek árfolyamszűrten. A fogyasztási hitelek esetén elért növekedést a

gépjárműhitelek 19%-os bővülése, valamint az online személyi kölcsönök értékesítésére fordított kiemelt hangsúly magyarázta, amelynek köszönhetően a fogyasztási hitel szegmensben belül az állományt tekintve az akvizíció előtti 6,5%-ról 2023 végére 9%-ra nőtt a bank piaci részesedése.

A betétállomány 2023 4Q végén elérte a 327 milliárd forintot (+16% q/q árfolyamszűrten). A retail betétek q/q 8%-kal, a corporate betétek 42%-kal nőttek. Az állományok növekedése elsősorban a betétgyűjtésre helyezett nagyobb fókuszra, és ezzel összefüggésben a fióki ösztönzési rendszer átalakításának köszönhető.

Év végén a nettó hitel/betét mutató 264%-on állt. A Bank a forrásszerkezetében továbbra is jelentős mértékben támaszkodik javarészt állami forrásokra, melyek jellemzően a kamattámogatott hitelek finanszírozzák: a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 561 milliárd forint összegben voltak jelen a bank mérlegében.

Az Ipoteka Bank 2023 második felében -21,9 milliárd forintos korrigált veszteséget szenvedett el, amely döntően a 4Q-ban realizált veszteségnek tudható be. A működési eredmény a konszolidálás óta 33,7 milliárd forint volt, amiből 12,3 milliárd forintot 4Q-ban ért el a bank.

2023 4Q-ban a nettó kamatbevételek q/q 8%-kal (somban 6%-kal) csökkentek, mivel 4Q-ban egy mintegy 2,7 milliárd forintnyi tétel került átsorolásra a nettó kamateredmény és az egyéb bevételek között, mely átsorolás eredménysemleges, viszont a 4Q nettó kamateredményt csökkentette. Ezen átsorolás nélkül a nettó kamateredmény q/q forintban 3%-ot javult volna. A nettó díjak, jutalékok q/q 4%-kal, míg az egyéb bevételek 36%-kal csökkentek.

4Q-ban a működési költségek q/q 50%-kal ugrottak meg, részben a magasabb személyi jellegű költségek miatt, míg a dologi költségeken belül a tanácsadói díjak, eredményt terhelő adók és IT költségek játszottak szerepet. A bank kumulált kiadás/bevétel aránya 55,8% volt.

Az üzbég szegmensben bemutatott korrigált kockázati költség kumulált második féléves összege 52,2 milliárd forintot tett ki, ebből 4Q-ban 26,5 milliárd forint jelentkezett. A 4Q-ban, ahogyan a 3Q-ban is felmerült kockázati költség jellemzően az extrém időjárás körülmények, az alacsonyabb világszerte gyapotár, illetve a kormányzati intézkedések, pl. gázellátás korlátozása, illetve kötelező restrukturálási program, állami ármeghatározás a gyapottermelőktől a gyapot átvételére vonatkozóan együttes következtében romló vállalati hitelminőséggel magyarázható.

A problémás hitelek ágazati koncentrációja 3 szektorban volt jelentős: tágabb értelemben az agráriumban, valamint a gyapot- és textiliparban. Az agráriumban a halgazdálkodás, üvegházi növénytermesztés és mezőgazdasági hidrokultúrák,

valamint részben a gyapotipar okozták a badwill korrekció jelentős részét.

Az elszámolt többlet értékvesztés képzés részben az Ipoteka Bank egyedi eredményében, részben a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek között, az *akvizíciók hatása* soron került bemutatásra⁶.

A Stage 3 hitelek aránya a 2Q végi 2,7%-ról, illetve a 3Q végi 8,6%-ról év végére 11,9%-ra nőtt, döntően vállalati kitétségek átsorolása következtében. A 4Q-ban megképzett értékvesztés révén a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 38% volt.

A Stage 2 arány 4Q végén 16,6%-on állt (3Q: 13,5%). A növekedés a hitelfortfólió folyamatos felülvizsgálatának eredménye, melynek következtében főként a jelzáloghitelek esetében történt átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába.

⁶ Az ennek a sornak a részét képező badwill a számviteli szabályok szerint a konszolidálást követő egy évig aktualizálható, ezért ezek a tételek részben itt kerültek figyelembevételre.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	42.548	95.665	125%	18.826	21.297	23.067	8%	23%
Társasági adó	-3.632	-34.506	850%	-3.928	-12.575	-7.841	-38%	100%
Adózás előtti eredmény	46.179	130.171	182%	22.754	33.872	30.908	-9%	36%
Működési eredmény	98.137	149.297	52%	37.201	42.633	37.817	-11%	2%
Összes bevétel	178.494	223.644	25%	61.462	58.217	58.900	1%	-4%
Nettó kamatbevétel	118.004	122.084	3%	37.240	30.960	31.349	1%	-16%
Nettó díjak, jutalékok	35.251	40.831	16%	11.713	10.860	10.991	1%	-6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	25.239	60.730	141%	12.510	16.398	16.560	1%	32%
Működési költség	-80.357	-74.347	-7%	-24.262	-15.585	-21.082	35%	-13%
Összes kockázati költség	-51.958	-19.126	-63%	-14.447	-8.761	-6.910	-21%	-52%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-51.046	-16.278	-68%	-14.975	-8.520	-6.334	-26%	-58%
Egyéb kockázati költség	-911	-2.848	213%	528	-241	-575	138%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.029.721	1.470.796	43%	1.029.721	1.361.472	1.470.796	8%	43%
Bruttó hitelek	784.958	721.212	-8%	784.958	657.222	721.212	10%	-8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	589.608	721.212	22%	589.608	668.980	721.212	8%	22%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	496.620	624.130	26%	496.620	571.625	624.130	9%	26%
Retail hitelek	468.477	606.912	30%	468.477	552.950	606.912	10%	30%
Corporate hitelek	28.142	17.218	-39%	28.142	18.675	17.218	-8%	-39%
Hitelek értékvesztése	-173.105	-133.255	-23%	-173.105	-129.416	-133.255	3%	-23%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-130.392	-133.255	2%	-130.392	-131.638	-133.255	1%	2%
Ügyfélbetétek	576.865	1.101.084	91%	576.865	938.791	1.101.084	17%	91%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	453.127	1.101.084	143%	453.127	947.339	1.101.084	16%	143%
Retail betétek	263.310	404.105	53%	263.310	367.701	404.105	10%	53%
Corporate betétek	189.816	696.979	267%	189.816	579.637	696.979	20%	267%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	49.774	19.063	-62%	49.774	30.934	19.063	-38%	-62%
Saját tőke	306.304	274.516	-10%	306.304	255.512	274.516	7%	-10%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	570.949	510.129	-11%	570.949	454.033	510.129	12%	-11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	72,7%	70,7%	-2,0%p	72,7%	69,1%	70,7%	1,6%p	-2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,1%	3,0%	-2,2%p	5,1%	3,4%	3,0%	-0,4%p	-2,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	91.050	114.001	25%	91.050	107.270	114.001	6%	25%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	15,8%	4,2%p	11,6%	16,3%	15,8%	-0,5%p	4,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	31,5%	22,7%	-8,8%p	31,5%	23,1%	22,7%	-0,4%p	-8,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	122.959	97.082	-21%	122.959	95.919	97.082	1%	-21%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,7%	13,5%	-2,2%p	15,7%	14,6%	13,5%	-1,1%p	-2,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,6%	95,0%	1,4%p	93,6%	93,1%	95,0%	1,9%p	1,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	5,85%	2,38%	-3,47%p	6,11%	5,41%	3,60%	-1,81%p	-2,51%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,9%	8,0%	4,1%p	6,0%	7,0%	6,4%	-0,6%p	0,4%p
ROE	14,1%	33,9%	19,8%p	19,9%	30,7%	33,2%	2,5%p	13,3%p
Teljes bevétel marzs	16,23%	18,69%	2,46%p	19,62%	19,06%	16,31%	-2,75%p	-3,32%p
Nettó kamatmarzs	10,73%	10,20%	-0,53%p	11,89%	10,13%	8,68%	-1,45%p	-3,21%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,3%	6,2%	-1,1%p	7,7%	5,1%	5,8%	0,7%p	-1,9%p
Kiadás/bevétel arány	45,0%	33,2%	-11,8%p	39,5%	26,8%	35,8%	9,0%p	-3,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	101%	53%	-48%p	101%	57%	53%	-3%p	-48%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	5,2	3,9	-25%	5,2	3,8	3,9	2%	-25%
HUF/RUB (átlag)	5,7	4,2	-26%	6,5	3,7	3,8	2%	-41%

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

Az **OTP Bank Oroszország** 2023-ban 95,7 milliárd forint adózás utáni nyereséget realizált, ami több mint kétszerese a bázisidőszakinak. A javuló teljesítmény egyaránt köszönhető a másfélszeresére emelkedő működési eredménynek, illetve a kockázati költségek mérséklődésének. A tőkearányos jövedelmezőségi mutató az év egészét tekintve elérte a 33,9%-ot. Ennek köszönhetően rubelben y/y 19%-kal nőtt a bank saját tőkéje annak ellenére, hogy közel 13,4 milliárd rubelnyi osztalék kifizetésére kapott engedélyt a második félévben. Az osztalék után fizetendő adók a társasági adó soron kerültek kimutatásra. A 4Q adózás utáni profit 23,1 milliárd forint volt, amely 8%-kal magasabb a megelőző negyedév eredményénél.

Az éves kamateredmény rubelben 41%-kal nőtt, amelyet az éves szinten rubelben közel duplázódó átlagos ügyfélbetét állomány révén a központi banknál elhelyezett növekvő betétállományon realizált magasabb kamatbevétel indukált, melyet a 2023 közepétől emelkedő kamatkörnyezet is támogatott. Az orosz jegybank az év első felében jellemző 7,5%-ról július 24-től kezdve év végére öt lépésben 16%-ra emelte az irányadó kamatrátát. Az év egészét tekintve a nettó kamatmarzs 53 bázisponttal szűkült.

4Q-ban a nettó kamateredmény rubelben q/q 1%-kal csökkent, melyet egy közel 5 milliárd forintos negatív egyedi tétel okozott: az előző negyedévek kamatelszámolásának egyösszegű, visszamenőleges korrekciója történt a negyedik negyedévben, enélkül rubelben a nettó kamateredmény 14%-kal nőtt volna q/q.

A nettó díjak és jutalékok 2023-ban rubelben y/y 62%-kal emelkedtek (4Q-ban q/q -1%), elsősorban az emelkedő betétállomány következtében megugró számlavezetési- és tranzakciós díjbevételeknek köszönhetően.

Az éves egyéb bevételek bővülése a megnövekedett devizakonverziós bevételek hatását tükrözi.

Az éves működési költség saját devizában mért y/y 25%-os emelkedése mögött részben a bérinfláció, részben a bank működésének digitális transzformációjával összefüggő IT költségek álltak. A bank kiadás/bevétel aránya 2023-ban 33,2% volt (-11,8%-pont y/y). A negyedik negyedévben rubelben 32%-os volt a működési költségek q/q növekedése.

2023-ban az összes kockázati költség 60%-kal mérséklődött rubelben, az előző évi 52 milliárd forintról 19 milliárd forintra. Ezen belül a 4Q-ban felmerült közel 7 milliárd forint hitelkockázati költség részben a lakossági állományok bővüléséhez köthető.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvező képet mutatnak: a Stage 3 hitelek aránya 2022 végéhez képest 2,2%-ponttal 13,5%-ra csökkent (-1,1%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége az év végén 95% volt (+1,9%-pont q/q). A Stage 2 arány 4Q végén 15,8%-on állt (+4,2%-pont y/y).

A bank mérlegfőösszege rubelben q/q 6%-kal, y/y 91%-kal nőtt, amelyet döntően a betétek bővülése magyaráz. A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezések révén éves összevetésben 143%-kal nőtt, ezen belül 4Q-ban q/q 16%-kal (árfolyamszűrtén). A bank nettó hitel/betét aránya y/y 48, q/q 3%-ponttal 53%-ra mérséklődött, a többletlikviditás eszköz oldalon így jellemzően jegybanki betétbe áramlott.

Az orosz bank 2022. február vége óta nem folyósít új vállalati hiteleket, így 2023 végére a vállalati hitelállomány a 2021 végi szinthez képest árfolyamszűrtén 85%-kal esett vissza, míg 2022 végéhez képest 39%-kal, 4Q-ban q/q 8%-kal zsugorodott. Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) retail hitelek állománya 2023-ban 30%-kal, 4Q-ban q/q 10%-kal bővült, főképp az autóhitelek és a személyi kölcsön szegmensekben.

A bank év végi tőkemegfelelési mutatója 18,2% volt (2023 3Q: 24,5%), stabilan a 8%-os szabályozó minimum elvárás felett alakult. Az orosz bank csoportközi alárendelt kölcsöntőke-állománya 2023 végén y/y változatlanul 27 millió USD volt. Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit, ezzel 2022 végére a csoportközi finanszírozás nullára csökkent és csoportközi finanszírozást 2023-ban sem kapott az orosz bank.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-15.922	45.184		10.046	21.784	-7.004		
Társasági adó	-2.718	-37.174		-1.809	-4.029	-25.936	544%	
Adózás előtti eredmény	-13.204	82.358		11.855	25.813	18.932	-27%	60%
Működési eredmény	79.863	78.294	-2%	23.530	19.921	17.857	-10%	-24%
Összes bevétel	110.805	108.853	-2%	31.876	27.687	26.310	-5%	-17%
Nettó kamatbevétel	90.007	93.450	4%	26.111	23.441	23.571	1%	-10%
Nettó díjak, jutalékok	12.673	10.837	-14%	3.717	2.561	2.383	-7%	-36%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.125	4.567	-44%	2.049	1.685	357	-79%	-83%
Működési költség	-30.943	-30.560	-1%	-8.346	-7.766	-8.453	9%	1%
Összes kockázati költség	-93.067	4.064		-11.675	5.892	1.074	-82%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-90.836	10.654		-14.582	6.928	4.328	-38%	
Egyéb kockázati költség	-2.231	-6.590	195%	2.907	-1.036	-3.254	214%	
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.048.713	1.036.912	-1%	1.048.713	1.061.869	1.036.912	-2%	-1%
Bruttó hitelek	529.644	393.741	-26%	529.644	444.614	393.741	-11%	-26%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	484.031	393.741	-19%	484.031	417.221	393.741	-6%	-19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	396.320	308.454	-22%	396.320	325.048	308.454	-5%	-22%
Retail hitelek	43.392	28.223	-35%	43.392	29.369	28.223	-4%	-35%
Corporate hitelek	240.664	197.262	-18%	240.664	198.504	197.262	-1%	-18%
Leasing	112.264	82.969	-26%	112.264	97.175	82.969	-15%	-26%
Hitelek értékesítése	-115.754	-84.671	-27%	-115.754	-97.372	-84.671	-13%	-27%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-105.587	-84.671	-20%	-105.587	-91.233	-84.671	-7%	-20%
Ügyfélbetétek	783.009	736.621	-6%	783.009	740.752	736.621	-1%	-6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	716.718	736.621	3%	716.718	693.762	736.621	6%	3%
Retail betétek	279.032	274.374	-2%	279.032	267.977	274.374	2%	-2%
Corporate betétek	437.686	462.247	6%	437.686	425.786	462.247	9%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	108.678	91.154	-16%	108.678	94.918	91.154	-4%	-16%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	7.798	7.530	-3%	7.798	7.847	7.530	-4%	-3%
Saját tőke	122.493	157.088	28%	122.493	177.893	157.088	-12%	28%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	219.078	208.563	-5%	219.078	218.449	208.563	-5%	-5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	41,4%	53,0%	11,6%p	41,4%	49,1%	53,0%	3,8%p	11,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,1%	1,9%	-0,2%p	2,1%	1,8%	1,9%	0,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	214.442	99.891	-53%	214.442	127.970	99.891	-22%	-53%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	40,5%	25,4%	-15,1%p	40,5%	28,8%	25,4%	-3,4%p	-15,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,1%	14,4%	-3,7%p	18,1%	14,9%	14,4%	-0,6%p	-3,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.124	85.287	-11%	96.124	98.195	85.287	-13%	-11%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,1%	21,7%	3,5%p	18,1%	22,1%	21,7%	-0,4%p	3,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	75,3%	77,9%	2,6%p	75,3%	75,7%	77,9%	2,2%p	2,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	14,01%	-2,38%	-16,39%p	9,81%	-6,44%	-3,99%	2,45%p	-13,81%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,6%	4,4%	6,0%p	3,7%	8,6%	-2,6%	-11,2%p	-6,3%p
ROE	-12,4%	30,5%	42,9%p	31,9%	55,1%	-15,8%	-70,8%p	-47,6%p
Teljes bevétel marzs	10,92%	10,65%	-0,27%p	11,83%	10,92%	9,77%	-1,14%p	-2,06%p
Nettó kamatmarzs	8,87%	9,14%	0,27%p	9,69%	9,24%	8,76%	-0,49%p	-0,94%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	-0,1%p	3,1%	3,1%	3,1%	0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	27,9%	28,1%	0,1%p	26,2%	28,0%	32,1%	4,1%p	5,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	53%	42%	-11%p	53%	47%	42%	-5%p	-11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	10,2	9,1	-11%	10,2	10,0	9,1	-9%	-11%
HUF/UAH (átlag)	11,5	9,6	-16%	10,9	9,6	9,7	1%	-11%

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

Az **OTP Bank Ukrajna** 2023-ban 45,2 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el, ROE mutatója 30% feletti. 2023 4Q-ban 7 milliárd forint veszteséget realizált, ugyanis a q/q 27%-kal alacsonyabb adózás előtti eredmény mellett a társasági adóterhelés q/q 22 milliárd forinttal nőtt. Ennek oka, hogy 2023. december 6-án az ukrán elnök aláírta azt a törvényjavaslatot, amely 2023 egészére vonatkozóan visszamenőlegesen 18%-ról 50%-ra emelte a társasági adó kulcsát a bankra vonatkozóan – a lízingcégek esetében változatlan kulcs mellett, – 2024-től pedig 25%-ban határozta meg. Ez közel 23 milliárd forint többlet társasági adó elszámolást eredményezett 4Q-ban, a 2023-as teljes év vonatkozásában.

Az éves működési eredmény hrvnyában 17%-kal javult (forintban viszont 2%-kal csökkent). Ezen belül a nettó kamatbevétel saját devizában 24%-kal bővült (forintban +4%) amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományokon realizált kamatbevételek emelkedése támogatott. A 2023. évi nettó kamatmarzs 27 bázisponttal javult. A negyedik negyedévi nettó kamatbevételek q/q stabilan alakultak, viszont a marzs q/q 49 bázisponttal szűkült, mivel az egynapos jegybanki betéti kamat áprilistól több lépésben összesen 8%-ponttal csökkent, decemberben elérve a 15%-os szintet.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek hrvnyában stagnáltak, ezen belül a 4Q jutalékbevételek saját devizában vett 8%-os csökkenését a rendelkezésre tartási jutalék kivezetése magyarázta.

Az éves egyéb bevételek csökkenésének oka a bázisév kiemelkedően magas devizakonverziós bevétele.

A hrvnyában 17%-kal magasabb éves működési költségszint a magas inflációs környezetet tükrözi: a 2023-as éves átlagos infláció 13% feletti maradt. Ezen belül a magas bérinfláció hatására a személyi jellegű költségek hrvnyában 18%-kal emelkedtek a megvalósított béremelések révén, miközben az éves átlagos alkalmazotti létszám 7%-kal csökkent. A költséghatékonysági mutatók összességében stabilan alakultak, az éves kiadás/bevételi arány (28,1%) továbbra is a legalacsonyabb a Csoporton belül.

A hitelminőségi alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. A bázisidőszaki -93 milliárd forinttal szemben 2023-ban összességében +4,1 milliárd forint kockázati költség került elszámolásra.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül 2023 végén 21,7% volt, a 3,5%-pontos y/y növekedést részben a hitelportfólió zsugorodása okozta. A Stage 3 hitelek fedezettsége 77,9%-ra emelkedett (+2,6%-pont y/y). A Stage 2 hitelek aránya y/y 15,1%-pontos csökkenéssel 25,4%-ra süllyedt. Az összes céltartalék aránya a teljes bruttó hitelállományhoz képest elérte a 24,5%-ot december végén.

Az egyéb kockázati költségek főleg az ukrán állampapír portfólióra és az orosz bankkal szembeni kitettség miatt kerültek megképzésre.

Visszafogott hitelezési aktivitás mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 22%-kal, q/q 5%-kal zsugorodott. A jegybanknál elhelyezett betétállomány 11,7%-kal nőtt éves szinten, év végén elérte a 307 milliárd forintot.

A betétállomány az elmúlt év során 3%-kal bővült árfolyamszűrt, a 4Q állománynövekedés (+6% q/q) főként a növekvő vállalati betételhelyezéseknek köszönhető. A nettó hitel/betét arány 42%-ra csökkent (-11%-pont y/y; -5%-pont q/q).

A bank tőkemegfelelési mutatója az év során magasan a szabályozói minimum felett teljesült, december végén elérte az 36,6%-ot (a szabályozói minimum: 10,0%).

Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás december végén 83,1 milliárd forint volt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	3.071	20.099		4.121	4.067	2.084	-49%	-49%
Társasági adó	-649	-3.559		135	-715	-393	-45%	
Adózás előtti eredmény	3.720	23.657		3.986	4.782	2.478	-48%	-38%
Működési eredmény	17.384	20.972	21%	5.920	6.413	5.261	-18%	-11%
Összes bevétel	62.596	68.613	10%	18.313	17.919	17.848	0%	-3%
Nettó kamatbevétel	53.560	53.865	1%	15.748	5.955	14.271	140%	-9%
Nettó díjak, jutalékok	4.743	5.019	6%	1.300	1.184	1.060	-11%	-18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.293	9.729	127%	1.265	10.779	2.517	-77%	99%
Működési költség	-45.212	-47.641	5%	-12.393	-11.506	-12.586	9%	2%
Összes kockázati költség	-13.663	2.685		-1.934	-1.631	-2.784	71%	44%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-11.094	2.771		-2.383	-1.980	-2.780	40%	17%
Egyéb kockázati költség	-2.569	-86	-97%	448	349	-4		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.687.581	1.600.237	-5%	1.687.581	1.663.221	1.600.237	-4%	-5%
Bruttó hitelek	1.228.254	1.136.507	-7%	1.228.254	1.166.695	1.136.507	-3%	-7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.171.413	1.136.507	-3%	1.171.413	1.141.529	1.136.507	0%	-3%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.109.875	1.075.958	-3%	1.109.875	1.077.046	1.075.958	0%	-3%
Retail hitelek	538.979	485.158	-10%	538.979	491.639	485.158	-1%	-10%
Corporate hitelek	510.400	524.745	3%	510.400	516.551	524.745	2%	3%
Leasing	60.496	66.055	9%	60.496	68.855	66.055	-4%	9%
Hitelek értékvesztése	-62.442	-55.856	-11%	-62.442	-57.964	-55.856	-4%	-11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.762	-55.856	-7%	-59.762	-56.826	-55.856	-2%	-7%
Ügyfélbetétek	998.452	1.100.016	10%	998.452	1.018.020	1.100.016	8%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	951.990	1.100.016	16%	951.990	994.941	1.100.016	11%	16%
Retail betétek	564.695	662.557	17%	564.695	628.408	662.557	5%	17%
Corporate betétek	387.295	437.459	13%	387.295	366.533	437.459	19%	13%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	446.641	261.740	-41%	446.641	397.607	261.740	-34%	-41%
Saját tőke	181.206	192.650	6%	181.206	201.295	192.650	-4%	6%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	990.307	919.683	-7%	990.307	943.985	919.683	-3%	-7%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,6%	80,9%	0,3%p	80,6%	80,9%	80,9%	0,0%p	0,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,2%	0,1%p	1,1%	1,1%	1,2%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	173.679	156.276	-10%	173.679	156.927	156.276	0%	-10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,1%	13,8%	-0,4%p	14,1%	13,5%	13,8%	0,3%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	8,5%	-1,1%p	9,6%	8,8%	8,5%	-0,3%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	64.268	60.549	-6%	64.268	65.783	60.549	-8%	-6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%	5,3%	0,1%p	5,2%	5,6%	5,3%	-0,3%p	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,1%	51,9%	-2,2%p	54,1%	51,4%	51,9%	0,5%p	-2,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,93%	-0,24%	-1,18%p	0,74%	0,69%	0,97%	0,29%p	0,24%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	1,3%	1,1%p	0,9%	1,0%	0,5%	-0,5%p	-0,4%p
ROE	1,8%	10,9%	9,2%p	8,9%	8,5%	4,3%	-4,2%p	-4,7%p
Teljes bevétel marzs	3,86%	4,28%	0,42%p	4,12%	4,41%	4,40%	-0,01%p	0,28%p
Nettó kamatmarzs	3,31%	3,36%	0,06%p	3,54%	1,47%	3,52%	2,05%p	-0,02%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,8%	3,0%	0,2%p	2,8%	2,8%	3,1%	0,3%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	72,2%	69,4%	-2,8%p	67,7%	64,2%	70,5%	6,3%p	2,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	117%	98%	-19%p	117%	109%	98%	-11%p	-19%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	80,9	77,0	-5%	80,9	78,7	77,0	-2%	-5%
HUF/RON (átlag)	78,0	77,3	-1%	83,5	77,5	76,9	-1%	-8%

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

Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 4Q eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forint adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésére került sor, melyet a Bank a 2023 negyedik negyedéves tőzsdei jelentésben a korrekációs tételek között mutat be.

2023 végén az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lenne.

Az OTP Bank Romania 20,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2023-ban, amely több, mint 6,5-szerese a 2022-es eredménynek. A 2023 4Q profit 2,1 milliárd forint volt.

Az éves működési eredmény saját devizában 25%-kal emelkedett, az összes bevétel y/y 13%-os, illetve a működési költségek 8%-os emelkedésének eredőjeként. 2023-ban az egyéb bevételek megduplázódtak saját devizában, a nettó díjak, jutalékok 8%-kal nőttek, miközben a nettó kamatbevételek 4%-kal emelkedtek. Az éves nettó kamateredmény és az egyéb bevételek alakulását befolyásolta, hogy a harmadik negyedévben a csoportközi FX swapok eredményének elszámolása megváltozott, és ezek addigi kumulált eredménye (-10 milliárd forint) átsorolásra került az egyéb bevételek közül a nettó kamateredmény sorra, mely átsorolás így eredménysemleges volt. A swap eredmény átsorolásának hatása nélkül (2023-ban a nettó kamateredményben összesen -11,5 milliárd forint) az éves nettó kamateredmény y/y 22%-ot növekedett volna, ami főként a stabil hitelállományoknak és a magasabb kamatkörnyezetben átárazódó hiteleknek köszönhető. A fenti átsorolás következtében 4Q-ban a nettó kamateredmény q/q több, mint 8 milliárd forinttal ugrott meg, miközben az egyéb bevételek hasonló mértékben estek vissza.

A nettó díjak, jutalékok éves összehasonlításban 8%-kal bővültek saját devizában, ami elsősorban a növekvő kártyajutalékoknak köszönhető.

Az éves működési költségek 8%-kal növekedtek, melynek fő összetevője az éves inflációval megegyező mértékű bérefejlesztés, valamint a dologi költségek emelkedése volt. 4Q-ban a költségek negyedéves alapon 10%-kal növekedtek saját devizában. A kiadás/bevétel arány 2023-ban 69,4%-ra javult (-2,8%-pont y/y).

Az éves kockázati költségek +3 milliárd forintot tettek ki, amelynek fő oka a 2Q-ban elszámolt +9,5 milliárd forintnyi hitelkockázati költség volt, mely részben a román faktoring cég nemteljesítő hitel portfóliójának értékesítéséből, valamint az előretekintő makro várakozások javulásából származott.

A Stage 3 hitelek aránya éves viszonylatban 0,1%-ponttal 5,3%-ra emelkedett., céltartalékkal való saját fedezettségük az év végén 51,9%-on állt (+0,5%-pont q/q, -2,2%-pont y/y).

A hitelezési aktivitást illetően, a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten éves összehasonlításban 3%-kal csökkent, főként a jelzáloghitelek 12%-os és a fogyasztási hitelek 4%-os csökkenése következtében, melyet csak kismértékben tudott ellensúlyozni a corporate hitelek 3%-os, valamint a lízing állományok 9%-os növekedése. A jelzáloghitelezési aktivitás visszaesését elsődlegesen az emelkedő jelzáloghitel kamatok okozták: az év egészében a kihelyezések kétharmadával zsugorodtak, ezért a bank kamatcsökkentés mellett döntött, melynek hatására 4Q-ban a jelzáloghitel kihelyezések q/q triplázódtak. Negyedéves alapon a teljesítő hitelállományok összességében stabilan alakultak.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten éves alapon 16%-kal növekedtek, azon belül a retail betétek 17%-kal, míg a corporate betétek 13%-kal. Negyedéves alapon a teljes betétállomány 11%-kal nőtt árfolyamszűrten, amihez a retail betétek 5%-os, míg a corporate betétek 19%-os növekedéssel járultak hozzá. A nettó hitel/betét ráta az évek óta tartó trendszerű javulást követően év végére 100% alá süllyedt (-19%-pont y/y), ennek köszönhetően a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek volumene y/y 41%-kal mérséklődött.

2023. október 27-én a elfogadásra került a bankszektort érintő különadó. A különadó mértéke 2024-ben és 2025-ben az éves bruttó bevétel 2%-a, míg 2026-tól kezdődően 1% lesz.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	9.403	14.700	56%	3.801	3.188	2.925	-8%	-23%
Társasági adó	-1.385	-2.059	49%	-609	-454	-426	-6%	-30%
Adózás előtti eredmény	10.788	16.759	55%	4.410	3.642	3.351	-8%	-24%
Működési eredmény	17.551	13.440	-23%	6.118	2.588	2.927	13%	-52%
Összes bevétel	27.830	25.268	-9%	9.287	5.564	6.253	12%	-33%
Nettó kamatbevétel	19.172	16.349	-15%	6.436	3.147	3.242	3%	-50%
Nettó díjak, jutalékok	2.624	2.389	-9%	580	583	693	19%	20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.034	6.530	8%	2.271	1.834	2.318	26%	2%
Működési költség	-10.279	-11.828	15%	-3.169	-2.976	-3.325	12%	5%
Összes kockázati költség	-6.763	3.319	-102%	-1.708	1.055	424	-60%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.895	3.106	-188%	-1.604	1.268	343	-73%	
Egyéb kockázati költség	-868	213	-253%	-104	-213	81		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	365.658	428.192	17%	365.658	409.275	428.192	5%	17%
Bruttó hitelek	171.412	150.228	-12%	171.412	152.702	150.228	-2%	-12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	169.571	150.228	-11%	169.571	149.202	150.228	1%	-11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	164.895	144.367	-12%	164.895	142.364	144.367	1%	-12%
Retail hitelek	84.143	67.585	-20%	84.143	69.129	67.585	-2%	-20%
Corporate hitelek	75.994	72.279	-5%	75.994	68.759	72.279	5%	-5%
Leasing	4.758	4.503	-5%	4.758	4.476	4.503	1%	-5%
Hitelek értékvesztése	-11.177	-7.122	-36%	-11.177	-7.948	-7.122	-10%	-36%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.095	-7.122	-36%	-11.095	-7.762	-7.122	-8%	-36%
Ügyfélbetétek	264.031	332.062	26%	264.031	312.099	332.062	6%	26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	259.666	332.062	28%	259.666	304.126	332.062	9%	28%
Retail betétek	174.719	204.833	17%	174.719	196.653	204.833	4%	17%
Corporate betétek	84.947	127.229	50%	84.947	107.473	127.229	18%	50%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.083	27.489	-35%	42.083	29.207	27.489	-6%	-35%
Saját tőke	53.430	63.353	19%	53.430	61.725	63.353	3%	19%
Hitelportfólió minősége	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	139.227	127.607	-8%	139.227	127.886	127.607	0%	-8%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,2%	84,9%	3,7%p	81,2%	83,7%	84,9%	1,2%p	3,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,3%	1,3%	-1,0%p	2,3%	1,5%	1,3%	-0,2%p	-1,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	27.452	16.760	-39%	27.452	17.817	16.760	-6%	-39%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,0%	11,2%	-4,9%p	16,0%	11,7%	11,2%	-0,5%p	-4,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,3%	11,7%	-6,6%p	18,3%	12,3%	11,7%	-0,6%p	-6,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.733	5.861	24%	4.733	6.999	5.861	-16%	24%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	3,9%	1,1%p	2,8%	4,6%	3,9%	-0,7%p	1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,3%	60,1%	-1,2%p	61,3%	55,1%	60,1%	5,0%p	-1,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	3,23%	-2,01%	-5,25%p	3,38%	-3,32%	-0,92%	2,40%p	-4,30%p
Teljesítménymutatók	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,7%	3,9%	1,2%p	3,8%	3,3%	2,8%	-0,5%p	-1,0%p
ROE	19,3%	25,5%	6,1%p	27,2%	22,1%	18,8%	-3,3%p	-8,4%p
Teljes bevétel marzs	8,05%	6,73%	-1,32%p	9,34%	5,80%	6,08%	0,28%p	-3,26%p
Nettó kamatmarzs	5,55%	4,35%	-1,19%p	6,47%	3,28%	3,15%	-0,13%p	-3,32%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,97%	3,15%	0,18%p	3,19%	3,10%	3,23%	0,13%p	0,05%p
Kiadás/bevétel arány	36,9%	46,8%	9,9%p	34,1%	53,5%	53,2%	-0,3%p	19,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	61%	43%	-18%p	61%	47%	43%	-3%p	-18%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	19,6	19,9	1%	19,6	20,3	19,9	-2%	1%
HUF/MDL (átlag)	19,4	19,4	0%	20,8	19,7	19,8	1%	-5%

Az **OTP Bank Moldova** 2023-ban 14,7 milliárd forintos adózás utáni eredménnyel járult hozzá a Csoport korrigált eredményéhez (+56% y/y), melyből 4Q-ban 3 milliárd forint keletkezett (-8% q/q). Az éves ROE mutató 25,5%-ot ért el.

A bank összes bevétele 2023-ban 25 milliárd forint (-9% y/y), volt, melyhez a nettó kamateredmény 16 milliárd (-15% y/y), a nettó díjak, jutalékok 2 milliárd (-9% y/y), illetve az egyéb bevételek 7 milliárd forinttal (+8% y/y) járultak hozzá.

Éves összehasonlításban a kamateredmény csökkenésének oka a 2022 év végén megkezdett jegybanki kamatcsökkentési folyamat, mivel a korábbi magasabb kamaton lekötött betétek magas aránya miatt a betétállomány átlagos kamata ennél lassabb ütemben csökkent. Ezzel szemben a jegybanknál elhelyezett betéteken és állampapír befektetéseken gyorsabban csökkentek a kamatbevételek. Ezen folyamatok következtében az éves nettó kamatmarzs 1,19%-pontot szűkülve 4,35%-ra csökkent. A nettó díjak és jutalékok csökkenését a bankkártyákhoz kapcsolódó ráfordítások növekedése okozta.

Negyedéves tekintetben az egyéb bevételek forintban mért 26%-os megugrásának fő oka a pénzváltásból származó bevételek növekedése. A nettó díjak, jutalékok q/q 19%-ot nőttek, míg a nettó kamateredmény 3%-ot javult.

A működési költségek 2023 során y/y 17%-kal növekedtek saját devizában. Az inflációval megegyező mértékű növekedést nagyrészt a banknál történt bérfejlesztések, kisebb részben a dologi költségek emelkedése magyarázta. A kiadás/bevétel arány 46,8%-on állt (+9,9%-pont y/y).

2023-ban 3,3 milliárd forintnyi céltartalék felszabadítására került sor.

A Stage 3 arány 2023 év végén 3,9%-on állt (+1,1%-pont y/y, -0,7%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük meghaladta a 60%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya főként az első három negyedévi zsugorodás hatására éves viszonylatban 12%-ot csökkent a magasabb kamatkörnyezet miatti csökkenő kereslet következtében. Ezen belül a retail hitelek 20%-kal, a corporate hitelek 5%-os estek vissza. 4Q-ban a teljesítő hitelek 1%-kal növekedtek, főként a corporate hitelek 5%-os bővülése által vezérelve.

A negyedik negyedévben az árfolyamszűrt betétállomány 9%-kal bővült, ezzel éves viszonylatban 28%-kal nőtt, amihez főként a corporate betétek 50%-os növekedése (q/q +18%) járult hozzá, emellett a lakossági betétek is 17%-ot emelkedtek (+4% q/q).

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2022.12.31				2023.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	352	1.866	143.078	10.985	342	1.877	156.757	11.257
DSK Csoport (Bulgária)	305	998	16.559	5.358	302	979	17.494	5.104
OTP Bank Szlovénia	49	81	4.925	875	114	436	15.459	2.355
OBH (Horvátország)	111	428	11.344	2.294	107	438	10.889	2.400
OTP Bank Szerbia	155	265	18.049	2.632	156	275	20.108	2.676
OTP Bank Albánia	58	213	831	730	50	129	988	719
CKB Csoport (Montenegró)	33	116	7.529	497	28	114	8.323	503
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)					39	682	232	4.444
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	108	191	534	4.471	82	165	278	4.587
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	150	263	2.134	71	165	190	2.074
OTP Bank Románia	97	156	8.325	1.826	95	157	13.848	1.780
OTP Bank Moldova	53	156	0	896	53	154	0	867
Külföldi leányvállalatok összesen	1.040	2.754	68.359	21.713	1.097	3.694	87.809	27.509
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				619				640
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.318				39.407
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.431				2.018
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				227				123
Csoport összesen (aggregált)	1.392	4.620	211.437	35.976	1.439	5.571	244.566	41.547

A létszám adatok 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

2023. január 1. napjától Kovács Antal György posztját Becsei András vette át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese. Kovács Antal György a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartotta, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat látott el.

2023. április 28-án a Közgyűlés a Társaság 2023. 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 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.

2023. április 28-án a Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés

Tolnay Tibor urat

Dr. Horváth József Gábor urat

Dr. Gudra Tamás urat

Olivier Péqueux urat

Bella Klára úrhölgyet

Michnai András urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés

Tolnay Tibor urat

Dr. Horváth József Gábor urat

Dr. Gudra Tamás urat

Olivier Péqueux urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

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	2023.12.31	2022.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.232	1.092.198	148%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.702.433	2.899.829	-7%
Repókövetelések	201.658	246.529	-18%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	257.535	410.012	-37%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	559.527	797.175	-30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.710.848	3.282.373	-17%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.681.359	4.825.040	-3%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	793.242	18%
Befektetések leányvállalatokban	2.001.952	1.596.717	25%
Tárgyi eszközök	107.306	94.564	13%
Immateriális javak	98.115	69.480	41%
Használati jog eszközök	66.222	39.882	66%
Befektetési célú ingatlanok	4.203	4.207	0%
Tényleges nyereségadó követelések	-	1.569	-100%
Halasztott adó eszközök	408	35.742	-99%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	21.628	47.220	-54%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	130.718	-	
Egyéb eszközök	365.961	329.752	11%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	17.552.953	16.565.531	6%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.761.579	1.736.128	1%
Repókötelezettségek	443.694	408.366	9%
Ügyfelek betétei	10.734.325	11.119.158	-3%
Lízingkötelezettségek	68.282	41.464	65%
Kibocsátott értékpapírok	1.163.109	498.709	133%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.786	16.576	19%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	183.565	373.401	-51%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	27.423	50.623	-46%
Halasztott adó kötelezettségek	0	0	
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	14.393	3.199	350%
Céltartalékok	22.497	29.656	-24%
Egyéb kötelezettségek	295.399	313.188	-6%
Alárendelt kölcsöntőke	520.296	294.186	77%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15.254.348	14.884.654	2%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.621.771	1.648.969	-2%
Adózás utáni eredmény	654.988	6.632	
Visszavásárolt saját részvény	-6.154	-2.724	126%
SAJÁT TŐKE	2.298.605	1.680.877	37%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	17.552.953	16.565.531	6%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2023.12.31	2022.12.31	változás
Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.125.049	4.221.392	69%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.566.998	1.351.082	16%
Repó követelések	223.884	41.009	446%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.885	436.387	-34%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.601.461	1.739.603	-8%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.676.533	16.094.458	10%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.400.485	1.247.414	12%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.289.712	1.298.752	-1%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	96.110	73.849	30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.249.272	4.891.938	7%
Tárgyi eszközök	523.124	464.469	13%
Immateriális javak és goodwill	291.358	237.031	23%
Használati jog eszköz	74.698	58.937	27%
Befektetési célú ingatlanok	53.381	47.452	12%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	41.967	48.247	-13%
Halasztott adó eszközök	55.691	75.421	-26%
Tényleges nyereségadó-követelések	7.773	5.650	38%
Egyéb eszközök	509.430	471.119	8%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1.533.333	-	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	39.609.144	32.804.210	21%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.940.862	1.463.158	33%
Repó kötelezettségek	126.237	217.369	-42%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	54.191	30%
Ügyfelek betétei	28.332.431	25.188.805	12%
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	870.682	141%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	140.488	385.747	-64%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	63.899	27.949	129%
Lízingkötelezettség	76.313	63.778	20%
Halasztott adó kötelezettség	28.663	40.094	-29%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	69.948	28.866	142%
Céltartalékok	121.119	131.621	-8%
Egyéb kötelezettségek	745.820	707.654	5%
Alárendelt kölcsöntőke	562.396	301.984	86%
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	1.139.920	-	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	35.514.351	29.481.898	20%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	4.179.322	3.395.215	23%
Visszavásárolt saját részvény	-120.489	-106.862	13%
Összes anyavállalatot megillető tőke	4.086.833	3.316.353	23%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	7.960	5.959	34%
SAJÁT TŐKE	4.094.793	3.322.312	23%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	39.609.144	32.804.210	21%

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2023	2022	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	1.227.173	721.679	70%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	795.906	377.231	111%
Összes kamatbevétel	2.023.079	1.098.910	84%
Összes kamatráfordítás	-1.556.361	-802.020	94%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	466.718	296.890	57%
Kockázati költség összesen	26.687	-94.594	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	493.405	202.296	144%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-19.707	-56.195	-65%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-9.017	-14.856	-39%
Díj-, jutalékbevételek	402.885	362.444	11%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-78.755	-66.087	19%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	324.130	296.357	9%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-12.269	541	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	7.073	-10.605	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	91.268	-18.790	
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	13.055	9.917	
Osztalékbevételek	275.705	194.526	42%
Egyéb működési bevételek	26.184	13.775	90%
Egyéb nettó működési ráfordítások	63.590	-131.942	
Nettó működési eredmény	464.606	57.422	709%
Személyi jellegű ráfordítások	-195.404	-154.303	27%
Értékcsökkenés és amortizáció	-50.814	-46.738	9%
Egyéb általános költségek	-281.918	-290.989	-3%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-528.136	-492.030	7%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	725.281	-7.006	
Társasági adó	-70.293	-13.638	415%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	654.988	6.632	

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2023	2022	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.314.677	1.425.859	62%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	633.587	475.547	33%
Kamatbevételek	2.948.264	1.901.406	55%
Kamatráfordítások	-1.561.558	-874.538	79%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.386.706	1.026.868	35%
Kockázati költség összesen	-79.281	-199.695	-60%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-109.223	-145.159	-25%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-91	13.346	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	8.831	-60.761	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	19.870	-5.917	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	1.332	-1.204	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	1.307.425	827.173	58%
Díj-, jutalék bevételek	861.309	716.866	20%
Díj-, jutalék ráfordítások	-169.316	-132.375	28%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	691.993	584.491	18%
Módosítás miatti veszteség	-38.141	-39.997	-5%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	1.067	58	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	13.827	-16.302	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-12.760	16.360	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	7.283	-4.505	
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	94.613	-4.044	
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-17.182	-1.573	992%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.766	14.618	1%
Egyéb működési bevételek	324.266	124.930	160%
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	7.195	5.232	38%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	315.155	118.329	166%
Nettó biztosítási eredmény	1.915	1.369	40%
Egyéb működési ráfordítások	-110.570	-125.742	-12%
Nettó működési eredmény	314.243	3.742	
Személyi jellegű ráfordítások	-478.696	-377.728	27%
Értékcsökkenés és amortizáció	-111.996	-168.840	-34%
Egyéb általános költségek	-483.645	-451.163	7%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.074.337	-997.731	8%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	1.201.183	377.678	218%
Társasági adó	-189.478	-58.600	223%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	1.011.705	319.078	217%
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	11.444	-100%
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	-21.246	16.559	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGBŐL	990.459	347.081	185%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	1.801	727	148%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	988.658	346.354	185%

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2022. január 1-ei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766
Nettó eredmény	--	--	346.354	--	727	347.081
Egyéb átfogó eredmény	--	--	61.341	--	-80	61.261
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-886	-886
Üzleti kombinációból származó csökkenés	--	--	-1.321	--	--	-1.321
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.948	--	--	2.948
2019., 2020. és 2021. évi osztalék	--	--	-120.248	--	--	-120.248
MRP miatti korrekció	--	--	4.066	--	--	4.066
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	16.347	--	16.347
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-7.434	--	--	-7.434
– állományváltozása	--	--	--	-16.268	--	-16.268
2022. december 31-ei egyenleg	28.000	52	3.395.163	-106.862	5.959	3.322.312
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2023. január 1-ei egyenleg	28.000	52	3.395.163	-106.862	5.959	3.322.312
Nettó eredmény	--	--	988.658	--	1.801	990.459
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-124.944	--	-672	-125.616
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-159	-159
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	3.149	3.149
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-2.118	-2.118
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.292	--	--	3.292
2022. évi osztalék	--	--	-84.000	--	--	-84.000
MRP miatti korrekció	--	--	3.836	--	--	3.836
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	26.191	--	26.191
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-2.735	--	--	-2.735
– állományváltozása	--	--	--	-39.818	--	-39.818
2023. december 31-ei egyenleg	28.000	52	4.179.270	-120.489	7.960	4.094.793

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2023 4Q: 120.489 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2023 4Q: 12.095.524 darab) könyv szerinti értékét is.

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2023.12.31	2022.12.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	725.281	-7.006	
Nettó elhatárolt kamatok	3.136	-11.198	
Fizetett társasági adó	-19.213	-19.953	-4%
Értékcsökkenés és amortizáció	50.834	46.873	8%
Értékvesztés képzés	-102.219	221.212	
Részvény-alapú juttatások	3.292	2.948	12%
Értékpapírok árfolyameredménye	18.890	62.354	-70%
Eredményel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-95.953	391	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-76.357	52.840	
Lízing kamatráfordítása	2.081	-1.181	
Devizaátértékelés hatása	-20.842	9.359	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.225	-267	359%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-634.062	-346.234	83%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-146.357	10.138	
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	518.615	-425.810	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	840.897	391.800	115%
Pénzeszközök nettó növekedése	1.213.155	-23.872	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	351.770	375.642	-6%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.564.925	351.770	345%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	474.945	130%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.092.198	474.945	130%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.232	1.092.198	148%
Pénzeszközök záró egyenlege	2.708.232	1.092.198	148%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2023.12.31	2022.12.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	988.658	346.354	185%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-152.201	-74.411	105%
Értékcsökkenés	123.327	112.749	9%
Goodwill értékvesztés	0	67.715	-100%
Céltartalék képzés	112.488	243.712	-54%
Nettó elhatárolt kamat	4.360	45.499	-90%
Részvény alapú juttatás	3.292	2.948	12%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	6.945	-296.986	
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-89.577	-84.641	6%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-81.451	81.440	
Negatív goodwill	-198.361	-3.784	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	-259.901	707.859	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	457.579	1.148.454	-60%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	1.018.971	-721.784	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	828.999	469.454	77%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	2.305.549	896.124	157%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	2.597.688	1.701.564	53%
Pénzeszközök záró egyenlege	4.859.342	2.597.688	87%
<i>Megszűnt tevékenység miatti korrekció</i>	43.895	-	

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	1.100.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	3.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
8 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
9 OTP Jelzálogbank Zrt.	82.000.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Bank AD	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
12 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
13 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
14 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
15 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
16 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
17 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
18 OTP banka dioničko društvo EUR	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
19 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	700.000.000	100,00	100,00	L
20 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
21 OTP Invest d.o.o.	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
22 OTP Nekretnine d.o.o.	EUR 34.485.100	100,00	100,00	L
23 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
24 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
25 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
26 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
27 OTP Leasing d.d.	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
28 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
29 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 2.797.887.853	97,92	97,92	L
30 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
31 OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
32 OTP Nekretnine doo Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
33 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 33.556.300	100,00	100,00	L
34 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
35 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
36 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
37 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
38 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
39 CRESCO d.o.o.	EUR 5.170	100,00	100,00	L
40 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
41 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
42 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
43 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
44 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
45 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
46 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
47 Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
48 SC Aloha Buzz SRL "v.a"	RON 260.200	100,00	100,00	L
49 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
50 SC Tezaur Cont SRL "v.a"	RON 10.200	100,00	100,00	L
51 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
52 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
53 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
54 MONICOMP Zrt.	226.500.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023. év

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 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
56 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
57 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
58 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	52.500.000	100,00	100,00	L
59 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
60 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.400.000.000	100,00	100,00	L
61 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
62 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
63 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
64 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
65 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	281.100.000	100,00	100,00	L
66 DSK Ventures EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
67 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	141.900.342.191	0,00	0,00	L
68 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
69 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
70 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
72 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
73 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
74 Club Hotel Füred Szállóda Kft.	90.000.000	100,00	100,00	L
75 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
76 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	114.107.000	84,92	84,92	L
77 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
78 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
79 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
80 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
81 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 537.606.648	100,00	100,00	L
82 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,26	L
83 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
84 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
85 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
86 OTP Otthonmegoldások Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
87 Georg d.o.o	EUR 3.000	76,00	76,00	L
88 Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
89 ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	EUR 500.000	100,00	100,00	L
90 OTP Luxembourg S.à r.l.	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
91 Foglajorvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	7.202.400	100,00	100,00	L
92 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	6.000.000	60,00	60,00	L
93 JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
94 JSCMB 'IPOTEKA BANK'	UZS 3.834.217.638.941	79,58	98,74	L
95 OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS FONDOM AD BEOGRAD	RSD 177.032.000	100,00	100,00	L
96 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	70.708.097.047	100,00	100,00	L
97 Portfolion Zöld Magántőkealap	33.571.000.000	100,00	100,00	L
98 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	8.800.000.000	100,00	100,00	L
99 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	25.060.000.000	49,88	49,88	L
100 PortfoLion Partner Magántőke Alap	72.004.608.295	30,56	30,56	L
101 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	5.800.000.000	100,00	100,00	L
102 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	924.124.000	100,00	100,00	L
103 ZA-Invest Béta Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
104 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	100,00	100,00	L
105 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
106 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
107 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
108 Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	EUR 257.500	100,00	100,00	L
109 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	4.000.000	100,00	100,00	L
110 ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	11.000.000	100,00	100,00	L
111 ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	3.100.000	100,00	100,00	L
112 ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	3.100.000	100,00	100,00	L
113 Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	55.560.000	75,00	100,00	L
114 AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társa	39.110.000	73,25	98,34	L
115 ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társ	3.000.000	75,00	100,00	L
116 Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	862.000.000	100,00	100,00	L
117 Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	659.859.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,80%	31,84%	89.040.716	31,40%	31,46%	87.914.205
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	54,43%	54,54%	152.405.042
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	12,93%	12,96%	36.217.730
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,48%	0,48%	1.349.320
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,48%	0,48%	1.338.715
Saját részvények ²	0,13%	0,00%	354.144	0,20%	0,00%	572.746
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,01%	0,01%	28.603
Egyéb ³	0,00%	0,00%	2.884	0,01%	0,01%	34.613
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 részvénytartalék 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 2023. december 31-én 12.095.524 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2023)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746

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%	8,59%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.256.813	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	116.813	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letételező (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

2023. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	12.000
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	53.885
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	17.793
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	59.200
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	25.939
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	192.458
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026	126.584
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	44.400
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	15.800
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	196.314
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	544.502
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	0
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			7.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			15.462
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.160
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			10.555
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.338.715

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 4.712.949 darab.

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

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.068.855 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2023. december 31.	2022. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.784.944	4.230.289
Bankgaranciák	1.451.873	1.414.414
Visszaigazolt akkreditív	61.997	53.557
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	88.750	86.137
Egyéb	874.240	569.906
Összesen:	7.261.804	6.354.303

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	10.277	10.277	10.478
Konszolidált ²	35.976	35.976	41.547

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2023. JANUÁR 1. ÉS 2023. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. december 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2023. december 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF	25.000	25.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2029/I	2023.12.20.	2029.03.07.	EUR	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	26.079	26.079
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	22.977	22.977
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.015	17.015
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14.698	14.698
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	13.946	13.946
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16.722	16.722
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.232	11.232
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF	5.116	5.116
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.730	3.730
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.173	4.173
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.431	1.431
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.655	2.655
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.777	2.777
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3.494	3.494
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.509	3.509
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2.994	2.994
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF	647	647
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ HUF 2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF	155	155
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2586007036	2023.02.15.	2033.05.15.	USD	649.762.000	225.104
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	499.803.000	173.152
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110.000.000	42.106
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649.785.000	248.725
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170.000.000	13.082
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75.000.000	28.709
NKBM	Intézményi kötvény	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400.000.000	153.112
Banka OTP Albania SHA	Lakossági kötvény	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7.460.000	2.856

2023. JANUÁR 1. ÉS 2023. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. december 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2022. december 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	1.011	1.011
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	312	312
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	HUF	198	198
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF	44.120	44.120

2014. JANUÁR 1. ÉS 2023. DECEMBER 31. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

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

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023. év

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

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

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023. év

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 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/II	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/II	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/III	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/III	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/III	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/III	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/III	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
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

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	2022	2023	Y/Y	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	12.420	12.829	3%	2.250	4.162	1.712	-59%	-24%
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.020	9.974	11%	1.582	3.341	1.584	-53%	0%
Részvény alapú kifizetések	2.632	2.173	-17%	776	703	161	-77%	-79%
Egyéb hosszú távú juttatások	474	556	17%	-377	124	-159	-228%	-58%
Végkielégítések	293	126	-57%	269	0	126		-53%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	1	0	-100%	0	-6	0	-100%	
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	75.704	70.091	-7%	75.704	82.745	70.091	-15%	-7%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	47.522	64.900	37%	47.522	46.166	64.900	41%	37%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	4.067	2.459	-40%	4.067	3.430	2.459	-28%	-40%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022	2023
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁸	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2023-ra: $\frac{3.945.569,6}{42.426.769,2} = 9,3\%$ Példa 2022-re: $\frac{3.383.160,8}{35.399.551,0} = 9,6\%$	9,6%	9,3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz 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. Példa 2023-ra: $\frac{11.062.683,8}{6.528.404,6 - 2.033.178,9} = 246,1\%$ Példa 2022-re: $\frac{7.439.159,8}{6.175.742,4 - 1.852.865,4} = 172,1\%$	172,1%	246,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023-ra: $\frac{990.459,5 * 1,0}{3.639.782,4} = 27,2\%$ Példa 2022-re: $\frac{347.081,1 * 1,0}{3.160.118,9} = 11,0\%$	11,0%	27,2%

⁷ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA 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.

⁸ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022	2023
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2023-ra: $\frac{1.008.582,9 * 1,0}{3.639.782,4} = 27,7\%$ Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 * 1,0}{3.160.118,9} = 18,8\%$	18,8%	27,7%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2023-ra: $\frac{1.008.582,9 * 1,0}{37.167.776,0} = 2,7\%$ Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 * 1,0}{31.190.136,9} = 1,9\%$	1,9%	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 2023-ra: $\frac{1.260.849,8 * 1,0}{37.167.776,0} = 3,39\%$ Példa 2022-re: $\frac{868.486,7 * 1,0}{31.190.136,9} = 2,78\%$	2,78%	3,39%
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 2023-ra: $\frac{2.224.584,2 * 1,0}{37.167.776,0} = 5,99\%$ Példa 2022-re: $\frac{1.656.571,0 * 1,0}{31.190.136,9} = 5,31\%$	5,31%	5,99%
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 2023-ra: $\frac{1.459.693,5 * 1,0}{37.167.776,0} = 3,93\%$ Példa 2022-re: $\frac{1.093.578,8 * 1,0}{31.190.136,9} = 3,51\%$	3,51%	3,93%
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 2023-ra: $\frac{963.734,3 * 1,0}{37.167.776,0} = 2,59\%$ Példa 2022-re: $\frac{788.084,3 * 1,0}{31.190.136,9} = 2,53\%$	2,53%	2,59%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022	2023
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2023-ra: $\frac{963.734,3}{2.224.584,2} = 43,3\%$ Példa 2022-re: $\frac{788.084,3}{1.656.571,0} = 47,6\%$	47,6%	43,3%
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 számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2023-ra: $\frac{34.780,7 * 1,0}{21.377.407,9} = 0,16\%$ Példa 2022-re: $\frac{135.231,1 * 1,0}{18.639.432,7} = 0,73\%$	0,73%	0,16%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023-ra: $\frac{38.521,5 * 1,0}{37.167.776,0} = 0,10\%$ Példa 2022-re: $\frac{178.464,7 * 1,0}{31.190.136,9} = 0,57\%$	0,57%	0,10%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2023-ra: $\frac{213.745,5}{1.222.328,4} = 17,5\%$ Példa 2022-re: $\frac{97.475,0}{690.022,0} = 14,1\%$	14,1%	17,5%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2023-ra: $\frac{21.447.380,3}{29.428.283,5 + 201.130,6} = 72\%$ Példa 2022-re: $\frac{17.929.314,2}{24.289.844,4 + 35.766,3} = 74\%$	74%	72%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

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 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 Rész tulajdonosi 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.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak.

Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából 2022 végéig elkülönítésre került a Corporate Center. A 2023 1Q-tól alkalmazott új módszertan szerint a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

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

(4) Tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát.

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

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

(7) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania 2022 decemberében egyesült az OTP Bank Albania-val.

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

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

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

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

(12) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A eredményét és állományát.

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

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

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

(16) 2022 végéig a Corporate Center az OTP Csoporton belül egy virtuális gazdasági egységként került bemutatásra, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozták. Ezekből a finanszírozási forrásokból kellett a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők voltak: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

2023-tól kezdődően a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

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

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

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

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon 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.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételket, 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.
- Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása soron egyrészt 2022. második félévétől kezdve a magyarországi kamatstop várható hatását, másrészt a Szerbiában 2023. októberétől 2024 végéig tartó kamatplafon várható hatását mutatjuk be. A 2022 első félévében fennálló magyarországi kamatstop hatása 2021 4Q-ban nem a korrekciós tételek között, hanem az OTP Core kockázati költségei között jelent meg.
- A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési kötelezettség mellett megjelent az ezt ellentételező megtérülés is a Sberbank eszközeinek értékesítéséből.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022-től kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány ráta* számlájában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók 2023 2Q-tól kezdve (visszamenőleg is) a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámból számolódnak.

- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredménysorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt 2023 végén az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végén a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2022 és 2023 vonatkozásában is a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, az *Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredménysorok nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lenne (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege 2022 végéig összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghöz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is. 2023-tól kezdve erre az összevezetésre nem kerül sor.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q Előzetes	2023 Előzetes
Nettó kamateredmény	240.794	264.479	290.478	231.117	1.026.868	310.098	339.082	384.859	352.666	1.386.706
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	552	831	-65	716	2.034	0	0	0	0	0
(-) A Stage 3 hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	2.679	205	1.053	1.398	5.335	-	-	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása	-728	-731	-783	-937	-3.179	-1.297	-1.073	3.936	-3.432	-1.867
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-383	-580	-741	-682	-2.386	-669	-653	-855	-793	-2.970
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	64.446	64.446	0	0	0	68.151	68.151
Nettó kamateredmény (korrigált)	239.779	266.417	290.884	296.499	1.093.579	312.064	340.808	381.778	425.043	1.459.694
Nettó díjak, jutalékok	127.595	137.856	164.671	154.369	584.491	149.915	174.828	189.397	177.854	691.994
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-21.465	-19.153	-23.174	-25.958	-89.751	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472
(-) Akvizíciók hatása	-1	0	-1	0	-2	-7	-2	9	220	220
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	15.870	15.870	0	0	0	5.537	5.537
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.406	22.911	35.423	34.754	113.494	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	85.725	95.792	106.075	109.527	397.118	103.227	117.681	125.172	132.066	478.146
Devizaárfolyam eredmény, nettó	11.910	-10.959	-16.761	-492	-16.302	30.109	10.741	-47.819	20.795	13.827
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	5.571	-6.110	-1.965	10.322	7.818	0	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	2	-5	-1	0	-4	0	-1	-209	19	-191
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	1.313	1.313	0	0	0	-11.397	-11.397
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.406	22.911	35.423	34.754	113.494	20.796	33.322	40.261	26.315	120.693
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	26.743	18.067	20.628	25.253	90.691	50.905	44.064	-7.349	35.694	123.314
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-5.744	-2.116	1.012	2.343	-4.505	7.317	11.539	-9.056	-2.517	7.283
(-) Akvizíciók hatása	-91	-466	0	0	-556	-220	0	-905	0	-1.125
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	17	17	0	0	0	194	194
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-9.343	-26	-717	83	-10.002	-22	7.120	-10.877	-89	-3.868
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	41	0	-2.923	-1.754	-4.636	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716
(+) 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	400	-1.229	-575	1.549	145	1.668	1.482	770	4.321	8.240
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	4.131	-2.855	-1.769	2.072	1.579	1.466	5.906	728	-6.106	1.994
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	986	0	9.236	17.781	28.003	0	0	0	-21.246	-21.246
(-) Az OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye (adó előtt)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	0	0	0	0	0	-55.913	-55.913
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	986	0	9.236	17.781	28.003	0	0	0	34.667	34.667

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q Előzetes	2023 Előzetes
Ingalantranzakciók nyeresége és vesztesége	701	891	1.458	2.182	5.232	899	3.118	1.065	2.113	7.195
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	986	0	9.236	17.781	28.003	0	0	0	34.667	34.667
(+) Egyéb bevételek	18.288	25.184	34.371	40.485	118.329	141.373	147.899	16.256	9.627	315.155
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-8.586	7.516	23.012	-5.582	16.360	-28.673	-12.347	55.909	-27.649	-12.760
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	165	440	391	373	1.369	334	480	513	588	1.915
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	636	4.320	-12.651	3.651	-4.044	6.225	37.618	23.573	27.197	94.613
(-) 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	400	-1.229	-575	1.549	145	1.668	1.482	770	4.321	8.240
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	83	-6	-14	383	447	73	49	290	119	531
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.266	-16.394	-18.154	-26.155	-72.969	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	401	603	2.298	-2.461	840	492	711	2.507	-972	2.738
(-) Akvizíciók hatása	0	0	3.348	-80	3.268	99.458	124.906	-17.613	-14.969	191.783
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	-5.018	6.941	1.900	-9.606	-5.783	0	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-279	-130	-93	-89	-591	0	0	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-76	-65	-45	-89	-275	0	0	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-21.994	-21.994	0	0	0	-13.697	-13.697
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-393	-531	-629	-293	-1.846	-427	-473	-557	-662	-2.119
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)			-342	-150	-492	-94	-130	401	15	191
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása				-2.022	-2.022	0	0	0	0	0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)						11.416	0	0		11.416
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	4.822	16.518	34.468	17.796	73.604	-10.533	38.995	97.475	35.498	161.436
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	949	1.030	-2.685	-867	-1.573	-6.442	7.010	-2.855	-14.895	-17.182
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	41	0	-2.923	-1.754	-4.636	-7.761	4	-2.767	-8.193	-18.716
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	908	1.030	580	955	3.473	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)			-342	-150	-492	-94	-130	401	15	191
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-82	-82	0	0	0	0	0
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-72.680	-15.908	-37.032	-19.539	-145.159	-17.300	-42.943	-4.278	-42.638	-107.158
(-) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-15	-13.059	-2.179	-24.744	-39.997	298	-19.584	-9.780	-9.076	-38.141
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.758	1.229	-1.869	228	13.346	76	-1.577	63	1.347	-91
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	-43.123	-6.087	-8.027	-3.523	-60.761	-1.499	6.631	3.215	484	8.831
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-3.734	-2.200	6.428	-6.411	-5.917	-2.997	2.515	5.616	14.737	19.870
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	26	40	74	-1.344	-1.204	4	2	1.387	-60	1.333
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	96	55	4	-17	138	0	0	0	0	0
(+) A Stage 3 hitelek elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	2.679	205	1.053	1.398	5.335	-	-	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-3.407	-86	-3.493	-11.813	-40.060	0	0	-51.873
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-43.097	-6.047	-7.953	-4.868	-61.965	-1.495	6.633	4.602	424	10.164
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-10.750	-10.750	0	0	0	2.758	2.758
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	6	-522	-2.184	-2.117	-4.816	0	0	0	0	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	908	1.030	580	955	3.473	1.412	7.136	-489	-6.716	1.343
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-1.023	-1.031	-144	1.937	-261	-887	2.181	1.974	-1.125	2.143
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása		-11.144	0	-24.861	-36.005	232	-19.601	-8.429	-9.112	-36.909
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-58.164	-16.060	-27.288	-33.719	-135.231	-6.044	3.027	-2.414	-29.351	-34.781

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q Előzetes	2023 Előzetes
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	462	794	15.462	-2.100	14.618	598	1.147	16.880	-3.858	14.766
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	83	-6	-14	383	447	73	49	290	119	531
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.564	-5.483	-5.140	-3.522	-17.709	-14.257	-206	-357	-540	-15.360
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-3.451	-5.456	-5.137	-3.475	-17.519	-14.234	-164	-274	-395	-15.067
(-) Sajátrésvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	12.130	0	12.130	0	0	14.200	0	14.200
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	401	603	2.298	-2.461	840	492	711	2.507	-972	2.738
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	23	23	0	0	0	22	22
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	31	159	1.018	719	1.927	157	443	380	-2.891	-1.911
Értéksökkenés	-91.354	-26.832	-28.427	-22.227	-168.840	-29.113	-28.072	-29.359	-25.452	-111.996
(-) Goodwill értéksökkenés	-67.715	0	0	0	-67.715	0	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	-1.252	-1.227	-1.222	-1.216	-4.917	-1.127	-1.045	-1.503	-1.225	-4.900
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.090	-4.485	-4.783	-4.650	-18.008	-4.657	-4.150	-3.928	-2.841	-15.575
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-6.463	-6.463	0	0	0	-4.040	-4.040
(+) A használati jogi eszközök értéksökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értéksökkenés sorok között	0	0	0	0	0	-145	306	96	-256	0
Értéksökkenés (korrigált)	-18.297	-21.119	-22.422	-22.825	-84.663	-23.475	-22.571	-23.832	-25.682	-95.561
Személyi jellegű ráfordítások	-84.061	-90.691	-104.596	-98.380	-377.728	-108.236	-120.733	-124.561	-125.165	-478.695
(-) Akvizíciók hatása	-232	-219	-340	-468	-1.259	-528	-715	-452	387	-1.307
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-24.835	-24.835	0	0	0	-26.571	-26.571
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	0	0	0	-5.000	-5.000	0	0	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-83.830	-90.471	-104.256	-117.747	-396.304	-107.708	-120.019	-124.109	-152.123	-503.959
Társasági adó	-9.952	-4.542	-20.418	-23.688	-58.600	-24.556	-46.370	-49.236	-69.316	-189.477
(-) Goodwill/részesezés értéksökkenés társasági adó hatása	11.435	0	1.765	-4.740	8.461	0	-518	0	-3.402	-3.919
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.902	6.713	7	-3.166	5.456	8.611	-2.532	0	0	6.079
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-1.669	-193	-4.431	-8.187	-14.479	0	-62	0	-11	-73
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	192	312	-262	302	543	3.433	6.231	1.177	-1.467	9.375
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-652	-652	0	0	0	-3.575	-3.575
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	-1	177	69	-2	244	0	0	0	0	0
(-) A sajátrésvénycsere ügylet eredménye adóhatása	841	2	65	-8	900	2	-641	979	8	348
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés adóhatása	3.465	55	-486	460	3.494	0	0	0	311	311
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	248	809	809	-30	1.027	-1.027	0	0	0	-1.027
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	0	1.003	0	2.615	3.618	-31	1.768	1.267	826	3.830
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti egyszeri szerkezeti átsorolás 2023 4Q-ban	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.624	-5.624
Társasági adó (korrigált)	-29.454	-13.246	-26.815	-27.960	-97.475	-35.544	-50.740	-52.659	-74.803	-213.746
Egyéb működési ráfordítások	-25.896	-37.032	-30.736	-32.077	-125.742	-36.587	-17.827	-35.040	-23.180	-112.634
(-) Egyéb költségek	-1.547	-4.403	-11.726	397	-17.279	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.831	-21.877	-23.294	-29.676	-90.678	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-190	-1.151	-1.341	-1.945	-2.442	-6.058	-2.067	-12.511
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	182	75	89	106	453	0	0	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyelve) nettószása 2017 1Q-től az OTP Bank Romania esetében	76	65	45	89	275	0	0	0	0	0
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre</i> és az <i>Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-43.097	-6.047	-7.953	-4.868	-61.965	-1.495	6.633	4.602	424	10.164
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-3.057	-3.057	0	0	0	-98	-98
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-1.448	1.419	2.133	2.104	0	0	0	0	0
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés	-37.989	-569	-275	565	-38.268	0	0	0	-3.110	-3.110
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-től	-1.023	-1.031	-144	1.937	-261	-887	2.181	1.974	-1.125	2.143
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-183	-178	-228	-294	-882	-345	-288	-341	-277	-1.252
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	0	0	0	-2.175	-2.175	118	-41	92	12	181
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-14.726	-15.776	-4.675	-8.058	-43.234	-3.154	6.446	-832	-6.200	-3.741

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 3Q	23 4Q Előzetes	2023 Előzetes
Egyéb általános költségek	-104.529	-158.296	-91.966	-96.371	-451.163	-197.079	-71.108	-105.685	-109.774	-483.646
(+) Egyéb költségek	-1.547	-4.403	-11.726	397	-17.279	-1.340	-1.039	-2.224	-5.540	-10.143
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.831	-21.877	-23.294	-29.676	-90.678	-32.303	-11.648	-19.101	-6.798	-69.850
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.564	-5.483	-5.140	-3.522	-17.709	-14.257	-206	-357	-540	-15.360
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-3.451	-5.456	-5.137	-3.475	-17.519	-14.234	-164	-274	-395	-15.067
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.266	-16.394	-18.154	-26.155	-72.969	-18.046	-11.442	-18.744	-6.258	-54.490
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-22.128	-74.588	-86	-7	-96.808	-96.742	28.127	-8	-8	-68.630
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-1.669	-193	-4.431	-8.187	-14.479	0	-62	0	-11	-73
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-21.465	-19.153	-23.174	-25.958	-89.751	-25.899	-23.827	-23.955	-24.790	-98.472
(-) Akvizíciók hatása	-420	-1.039	-813	-2.383	-4.654	-1.025	-1.814	-2.460	-1.504	-6.803
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.473	-5.065	-5.524	-5.332	-20.395	-5.326	-4.803	-4.783	-3.634	-18.545
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	-13.835	-13.835	0	0	0	-17.284	-17.284
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-3	0	-2	5	0	0	0	0	0	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-393	-531	-629	-293	-1.846	-427	-473	-557	-662	-2.119
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-183	-178	-228	-294	-882	-345	-288	-341	-277	-1.252
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)		-2.756	-8.992	331	-11.416	0	0	0	0	0
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé				-5.000	-5.000	0	0	0	0	0
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között						-145	306	96	-256	0
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti egyszeri szerkezeti átsorolás 2023 4Q-ban									-5.624	-5.624
Dologi költségek (korrigált)	-68.105	-75.140	-76.455	-87.417	-307.117	-94.085	-79.658	-86.422	-104.050	-364.215

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q	2023 4Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.396.801	2.312.422	3.598.087	4.221.392	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.125.050
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	199.587
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.396.801	2.312.422	3.598.087	4.221.392	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.324.636
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.297.336	1.765.735	1.776.713	1.351.081	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.567.777
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	8.147
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	2.297.336	1.765.735	1.776.713	1.351.081	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.575.924
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	408.358	462.603	562.021	436.387	381.704	474.949	528.080	288.884
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	2.091
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	408.358	462.603	562.021	436.387	381.704	474.949	528.080	290.975
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.065.330	2.103.518	2.024.180	1.739.603	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.601.461
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	39.430
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.065.330	2.103.518	2.024.180	1.739.603	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.640.891
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	17.023.639	19.031.165	20.682.060	19.690.287	20.850.594	21.563.617	22.554.157	21.329.908
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.045	42.983	47.410	46.730	-	-	-	-
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	1.136.507
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	16.985.594	18.988.181	20.634.650	19.643.558	20.850.594	21.563.617	22.554.157	22.466.415
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-969.797	-1.145.091	-1.202.235	-1.049.663	-998.098	-987.532	-1.020.654	-963.179
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.045	-42.983	-47.410	-46.730	-	-	-	-
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	-55.856
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-931.752	-1.102.107	-1.154.824	-1.002.933	-998.098	-987.532	-1.020.654	-1.019.035
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	68.486	78.838	75.308	73.849	80.870	88.140	93.834	96.110
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	236
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	68.486	78.838	75.308	73.849	80.870	88.140	93.834	96.346
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.314.660	4.802.056	5.039.491	4.891.938	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.249.490
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	226.427
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	4.314.660	4.802.056	5.039.491	4.891.938	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.475.917
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	642.985	690.193	732.144	738.105	752.517	774.704	828.055	860.449
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	18.500
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	642.985	690.193	732.144	738.105	752.517	774.704	828.055	878.949
Egyéb eszközök	542.473	720.784	734.635	711.230	995.315	841.338	1.271.986	2.455.664
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	-1.575.068
Egyéb eszközök (korrigált)	542.473	720.784	734.635	711.230	995.315	841.338	1.271.986	880.596
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.719.516	1.700.991	1.781.495	1.517.349	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.011.569
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	1.764
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.719.516	1.700.991	1.781.495	1.517.349	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.013.333
Ügyfelek betétei	21.840.257	23.552.123	25.814.547	25.188.805	27.390.195	26.903.983	28.968.037	28.332.431
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	1.095.852
Ügyfelek betétei (korrigált)	21.840.257	23.552.123	25.814.547	25.188.805	27.390.195	26.903.983	28.968.037	29.428.284
Egyéb kötelezettségek	1.608.008	1.693.028	2.068.560	1.603.078	2.081.198	1.924.207	1.741.486	2.514.876
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	0	0	0	0	-1.097.617
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.608.008	1.693.028	2.068.560	1.603.078	2.081.198	1.924.207	1.741.486	1.417.260



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu