



## **OTP Bank Nyrt.**

# Tájékoztató a 2023. első negyedévi eredményről

Budapest, 2023. május 10.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ<sup>1</sup> ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

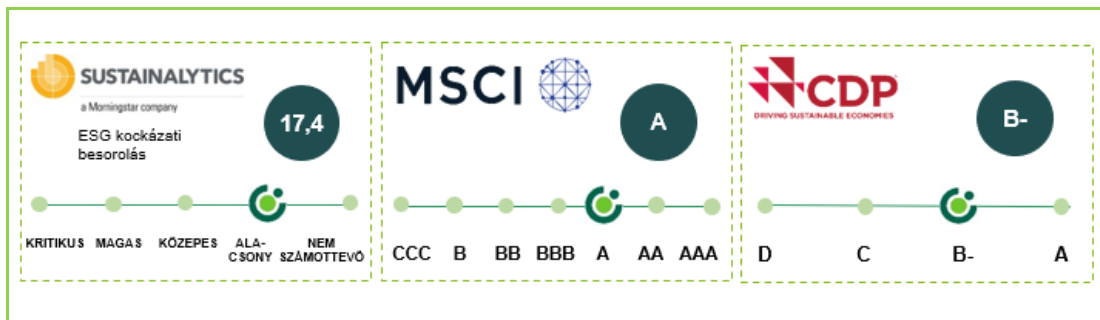
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>-33.405</b>	<b>115.184</b>	<b>194.762</b>	<b>69%</b>	<b>-683%</b>
Korrekciós tételek (összesen)	-122.029	-38.237	7.643		
<b>Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>88.624</b>	<b>153.421</b>	<b>187.119</b>	<b>22%</b>	<b>111%</b>
Adózás előtti eredmény	118.079	181.381	222.663	23%	89%
Működési eredmény	190.969	223.157	231.861	4%	21%
Összes bevétel	361.200	451.147	457.129	1%	27%
Nettó kamatbevétel	239.779	296.499	312.064	5%	30%
Nettó díjak, jutalékok	85.725	109.527	103.227	-6%	20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	35.696	45.121	41.839	-7%	17%
Működési kiadások	-170.231	-227.990	-225.269	-1%	32%
Kockázati költségek (összesen)	-72.890	-41.777	-9.198	-78%	-87%
Társasági adó	-29.454	-27.960	-35.544	27%	21%
<b>Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Mérlegfőösszeg	28.790.272	32.804.210	36.175.001	10%	26%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>16.394.572</b>	<b>17.946.526</b>	<b>19.852.496</b>	<b>11%</b>	<b>21%</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>17.351.557</b>	<b>18.896.802</b>	<b>20.850.594</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	16.450.508	17.970.404	19.873.090	11%	21%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-956.985	-950.277	-998.098	5%	4%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>22.245.585</b>	<b>24.305.001</b>	<b>27.390.195</b>	<b>13%</b>	<b>23%</b>
Kibocsátott értékpapírok	417.042	870.682	1.098.612	26%	163%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	282.199	301.984	551.492	83%	95%
Saját tőke	2.923.250	3.322.312	3.378.194	2%	16%
<b>Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (adózás utáni eredményből)	-4,6%	13,4%	24,0%	10,5%p	28,5%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	12,1%	17,9%	23,0%	5,1%p	10,9%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,3%	1,8%	2,2%	0,4%p	0,9%p
Működési eredmény marzs	2,73%	2,63%	2,72%	0,09%p	-0,01%p
Teljes bevétel marzs	5,17%	5,32%	5,37%	0,05%p	0,20%p
Nettó kamatmarzs	3,43%	3,50%	3,66%	0,17%p	0,24%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,43%	2,69%	2,65%	-0,04%p	0,21%p
Kiadás/bevétel arány	47,1%	50,5%	49,3%	-1,3%p	2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	1,42%	0,66%	0,12%	-0,54%p	-1,30%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	1,04%	0,49%	0,11%	-0,38%p	-0,93%p
Effektív adókulcs	24,9%	15,4%	16,0%	0,5%p	-9,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	74%	72%	-2%p	-1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,8%	17,5%	16,8%	-0,7%p	-1,0%p
Tier 1 ráta - Bázis3	16,2%	16,1%	14,4%	-1,7%p	-1,8%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	16,2%	16,1%	14,4%	-1,7%p	-1,8%p
<b>Részvény információk</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	-122	427	723	69%	-691%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	329	571	696	22%	111%
Záróár (HUF)	12.145	10.110	9.982	-1%	-18%
Maximum záróár (HUF)	18.600	10.890	11.550	6%	-38%
Minimum záróár (HUF)	10.005	7.944	9.482	19%	-5%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,2	7,1	7,3	4%	-20%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	10.440	11.865	12.065	2%	16%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	9.928	11.257	11.438	2%	15%
Price/Book Value	1,2	0,9	0,8	-3%	-29%
Price/Tangible Book Value	1,2	0,9	0,9	-3%	-29%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	10,3	8,2	4,9	-40%	-53%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	7,3	4,8	4,0	-15%	-44%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	46	13	14	10%	-70%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,3	0,5	0,5	-3%	-60%

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

## AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

## AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

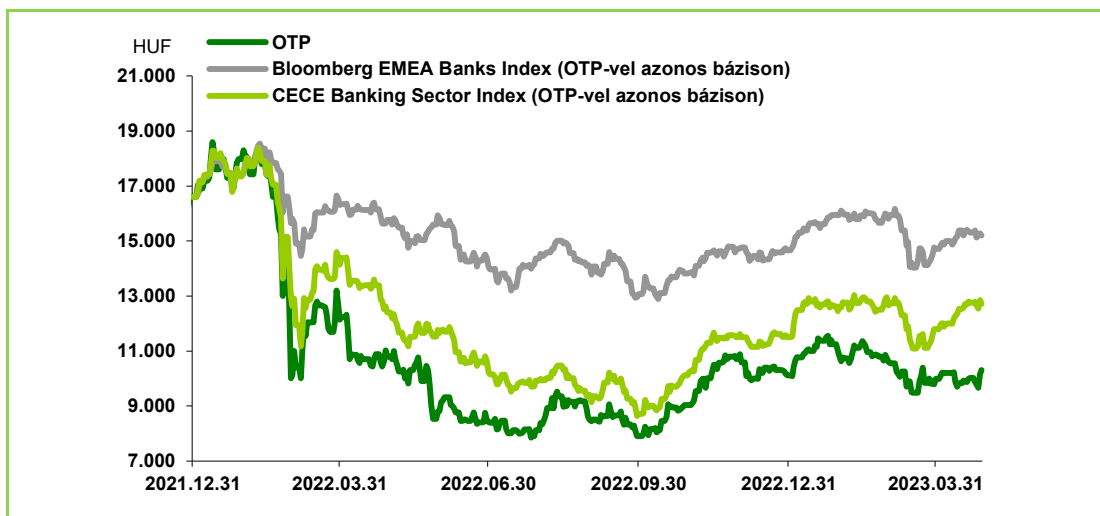


## ELISMERÉSEK

A **Global Finance** magazin 2023-ban is Magyarország legjobb bankjának választotta az OTP Bankot, 2012 óta minden évben. Az OTP Csoport emellett megkapta idén is a „Közép-Kelet-Európa legjobb bankja” régiós elismerést, illetve az OTP Csoport montenegrói, szlovén, horvát és román leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Euromoney** Kiválósági Díj 2022 versenyében (Euromoney Awards for Excellence 2022) az OTP Bank kapta a „Magyarország legjobb bankja” díjat. Emellett az OTP Csoport albán, bolgár, moldáv és szerb leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett ismét „Közép-Kelet-Európa legjobb bankja”. Emellett az „Év Bankja” elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.



## ÁRFOLYAMALAKULÁS



**TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL**

Az OTP Bank Nyrt. 2023. első negyedéves Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2023. március 31-ével zárult első negyedévről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

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

**VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: A 2023. ELSŐ NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA**

2023 első negyedévében sajátos kettősség jellemezte az OTP Bankcsoport eredményét: az elmúlt években megszokott eredményhez képest a magyar operáció mérsékeltebb teljesítmény nyújtott, ugyanakkor a külföldi leánybankok eredmény hozzájárulása – akvizíciós hatás nélkül is – javult. Magyarországon a mérlegösszetételből fakadóan a magas kamatkörnyezet ellenére nem javult a nettó kamatmarzs, ugyanakkor a Csoporttagok többségénél az emelkedő EUR-kamatok kedvezően hatottak a nettó kamateredményre és marzsra. A portfólió minőség változatlanul stabil képet mutat, a legtöbb országban feszes munkaerőpiacnak köszönhetően a munkanélküliségi ráták érdemben nem nőttek, a magyarországi kamatstop pedig kordában tartja a jelzáloghitel és SME-portfóliók esetleges romlását.

2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM (NKBM) megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárása, a konszolidált 1Q adatok februártól tartalmazza a bank mérleg és eredményszámait. A bankvásárlás az OTP Csoport eddigi legnagyobb akvizícióját jelenti, arra 1-es P/BV alatt került sor.

A 2022. december 12-én bejelentett üzbég Ipoteka Bank megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárására és konszolidációjára várhatóan 2023. május végén/június elején kerülhet sor, várakozásaink szerint az üzbég bank hathavi eredménnyel járul majd hozzá a Csoport éves adózott eredményéhez.

**Konszolidált eredményalakulás: 195 milliárd forintos adózás utáni eredmény, q/q javuló NIM, költséghatékonyság és portfólió minőség, mérsékelt, 1%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés a szlovén akvizíciós hatás nélkül, stabil likviditási pozíció**

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2023 1Q-ban 194,8 milliárd forint volt. A jelentős, q/q 69%-os javulás mindenekelőtt a korrekciós tételek pozitív egyenlegével (2022 1Q: -122,0 milliárd forint, 2022 4Q: -38,2, 2023 1Q: +7,6), a kockázati költségek alacsony összegével, valamint a szlovén NKBM konszolidációjával magyarázható.

2023 1Q-ban a korrekciós tételek mindösszesen 7,6 milliárd forinttal javították a Bankcsoport adózás utáni eredményét, ami nagyságrendi változás mind az előző negyedévi, mind pedig a megelőző év

hasonló időszakához képest. Ezen belül a főbb tételek:

- -88 milliárd forint a pénzügyi szervezetek különadója címén, ami a bankadót (-25,2 milliárd) és az extraprofit adót (-62,9 milliárd) egyaránt magába foglalja (adózás után). Az extraprofit adóval kapcsolatos április 24-i módosító kormányrendelet hatására az OTP éves befizetési kötelezettsége 41 milliárd forintra mérséklődik (adózás után 37,4 milliárd), a két összeg közötti 25,5 milliárd forintos (adózás utáni) különbség a 2Q konszolidált korrekciós tételek közt lesz bemutatva;
- +85 milliárd forintnyi akvizíciós hatás, ezen belül a NKBM megvásárlásával kapcsolatos badwill-hatás közel 103 milliárd forint volt, míg a korábbi akvizíciókkal, illetve az NKBM megvásárlásával kapcsolatos költségek – ezen belül az ún. bekerüléskori kockázati költség (initial risk cost) -10 milliárd forintot jelentett – összesen 15 milliárd forintot képviseltek (adózás után);
- +10,4 milliárd forint megtérülés a Sberbank Magyarország végelszámolása kapcsán (adózás után) köszönhetően annak, hogy az MNB és az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) professzionálisan menedzselte a problémát. 2022-ben hasonló összegű negatív hatás terhelte az OTP Bankot.

A negyedéves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket ezúttal is torzították a devizaárfolyam mozgások: a HUF átlagárfolyama a hrvnyva kivételével y/y minden devizával szemben jelentősen gyengült, legnagyobb mértékben a rubellel szemben értékelődött le a magyar fizetőeszköz (-30,8%). Ugyanakkor 1Q-ban a HUF az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt, és q/q valamennyi devizával szemben erősödött, leginkább a szankciók, a mérséklődő energiaárak és a romló költségvetési pozíció következtében folyamatosan gyengülő rubellel szemben (+22,9%).

Az orosz és ukrán kivettségek Csoporton belüli súlyát az árfolyamváltozás mellett a tudatos, illetve kényszerű üzletpolitikai döntések alakították.

Az OTP Bank Oroszország adózás utáni 1Q eredménye 3,9 milliárd rubel volt (+29% q/q, forintban viszont -5%); a teljesítő hitelállomány marginálisan nőtt q/q árfolyamszűrt, ezen belül a vállalati hitelek

36%-kal mérséklődtek az elmúlt negyedévben. Az orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 2023 1Q végén 3,1%, a nettó hitelek súlya 2,7% volt. Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -69 bp lenne.

Ukrajnában a háború óta a hitelezési tevékenység jelentős mértékben visszaesett. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 10%-kal mérséklődött q/q, a betétállomány azonban 2%-kal nőtt árfolyamszűrt. Az ukrán súly a teljes eszközállományon belül 2,9%-ot képviselt, míg a nettó hitelek esetében 1,8%-ot. A bruttó csoportközi finanszírozás nagysága 80 milliárd forintnak megfelelő összegű volt. Az ukrán operáció 1Q-ban 12,6 milliárd forintnyi adózás utáni eredményt realizált, ezzel 2022 2Q óta minden negyedévben pozitív eredményt ért el. Az ukrán bruttó hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 1Q végén 24,5%-ra emelkedett a 2022. végi közel 22%-os szintről. Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -5 bp lenne.

A két leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót, azonban egy 2022. októberi elnöki rendelet gyakorlatilag megtiltja a külföldi tulajdonú bankok eladását.

2023 1Q-ban a konszolidált korrigált eredmény 187,1 milliárd forint, ezen belül a Nova KBM kéthavi profithozzájárulása 13,5 milliárd forint volt. A negyedéves korrigált ROE 23%-ra emelkedett (+5,1%-pont q/q és +10,9%-pont y/y).

A Bankcsoport 1Q eredményét kisebb mértékben a működési eredmény javulása (az NKBM nélkül 6 milliárd forintos volt a q/q visszaesés), nagyobb mértékben a teljes kockázati költségek mérsékelt és csökkenő volumene alakította (2022 4Q: -42 milliárd, 2023 1Q: -9 milliárd forint).

A külföldi leánybankok profit-hozzájárulásának a mértéke 69% volt, az egyedi bankok között a szerb és horvát teljesítmény nőtt a legdinamikusabban, míg a bolgár operáció gyengébb negyedéves teljesítményét jórészt a korábbi évek gyakorlatától eltérően az 1Q-ban egy összegben elszámolt éves felügyeleti díj közel 11 milliárd forintos összege magyarázza. Az OTP Alapkezelő esetében bázishatás állt a mérsékeltbb eredmény mögött (2022 4Q sikerdíj: 4,8 milliárd forint). Az ukrán, illetve orosz leánybankok 12,6 és 18 milliárd forintnyi összeggel járultak hozzá a konszolidált adózás utáni eredményhez a bázisidőszakban elszenvedett masszív veszteséghez képest.

A bevételek q/q enyhén nőttek (+1%), de az NKBM nélkül visszaesést láttunk volna; ezen belül a nettó kamateredmény 5%-kal javult, ugyanakkor a díj- és

jutalékeredmény részben az OTP Alapkezelő 4Q-ban elszámolt sikerdíja, az általában is mérséklődő üzleti aktivitás, a szezonáltság, illetve naptárhatás miatt q/q 6%-kal csökkent. Az NKBM kéthavi NII-hozzájárulása 17,2 milliárd forint volt, míg a díj- és jutalékbevételeiből 4,7 milliárd forint kötődik a bankhoz. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 7%-kal mérséklődtek.

A konszolidált negyedéves nettó kamatmarzs q/q 17 bp-tal javult (3,66%, az NKBM nélkül is ezzel megegyező volt a NIM). Csoportszinten 1Q-ban továbbra is az ukrán alapkamat volt a legmagasabb (25%), ezt követte magyar referencia kamat (18%), illetve a moldáv kamatszint (14%). Az elmúlt negyedévben az ECB 100 bp-tal emelte az irányadó kamatot, amely négy csoporttagi országot (szlovén, horvát és bolgár, valamint montenegrói) érintett. Az aktuális kamatkörnyezet nagymértékben kihatott a hitelezési tevékenységre, a hitelkamatok alakulására és kisebb mértékben a betétárzásra. Mindezek eredőjeként 1Q-ban a marzsok az ECB kamatpolitika által közvetlenül és közvetve érintett országokban számottevően javultak q/q, míg az OTP Core-nál és Oroszországban marginális NIM-javulás volt tapasztalható; egyedül az ukrán marzs mérséklődött néhány bázisponttal q/q.

A negyedéves konszolidált működési költségek nominálisan csak marginálisan csökkentek q/q a szezonálisan magas 4Q bázisról, részben az NKBM 8,7 milliárd forint kéthavi működési költségének bekerülése miatt, másrészt azért, mert több országban 1Q-ban kerültek elszámolásra a felügyeleti díjak éves összege, emellett a bérinfláció mindenütt nyomást gyakorolt a személyi költségekre. Az 1Q kiadás/bevétel arány 49,3%-os szintje q/q 1,3%-pontos javulást tükröz.

A konszolidált negyedéves összes kockázati költség nagysága mérsékelt volt, mindössze 9 milliárd forint. Ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága 6 milliárd forint volt, melynek 97%-a az orosz és ukrán operációkhoz köthető. Ennek megfelelően az 1Q hitelkockázati költségráta mindössze 0,12% volt (2022 1Q: 1,42%, 4Q: 0,66%).

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 1.903 milliárd forinttal, 11%-kal bővült q/q (+21% y/y) és a portfólió nagysága megközelítette a 19,9 ezermilliárd forintot. Ugyanakkor a szlovén NKBM konszolidációjával korrigálva az árfolyamszűrt organikus növekedés mindössze 1% volt q/q. Az NKBM 1.709 milliárd forinttal növelte a csoportszintű teljesítő hitelállományt (árfolyamszűrt).

Az egyedi teljesítmények tekintetében továbbra is erős volt a bolgár állományi dinamika q/q (+6%), mérsékelt ütemben nőttek a volumenek az OTP Core, az OBH és az OBRu esetében, míg a román és szerb állományok 2-2%-kal estek vissza. Az OTP Core és DSK esetében növelte a vállalati volumeneket az NKBM akvizíció keretében meg nem vásárolt szlovén lízingcég finanszírozásának az átvállalása. A

legnagyobb q/q állományi csökkenést az ukrán leánybank szenvedte el (-10%, ezzel -37% y/y).

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: az NKBM állományai nélkül a teljesítő hiteleken belül a nagyvállalati hitelek 2%-kal bővültek q/q, a többi kategória jellemzően marginálisan nőtt vagy stagnált.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 13%-kal nőtt, ezzel meghaladta a 27.300 milliárd forintot. A teljes állományon belül az NKBM betéti portfóliója 3.106 milliárd forintot képviselt, az akvizíciós hatás nélkül a betétállomány gyakorlatilag stagnált q/q.

Érdemi betétkivonásra az OBH kivételével (-8% q/q árfolyamszűrt, jórészt egyedi okok és árazási lépések miatt) egyik csoportagnál sem volt tapasztalható az elmúlt negyedévben. Az OTP Core esetében árfolyamszűrt q/q 1%-os a lakossági kötvényekkel együtt számított betétállomány csökkenése; a lakossági kötvények volumene 1Q végére 99 milliárd forintra nőtt, ezzel a lakossági kötvény+betét állomány q/q összességében stabil maradt. Emellett a Bank piaci részesedése a lakossági betétekben tartósan emelkedő tendenciát mutat.

A Csoport nettó hitel/(betét + lakossági kötvény) mutatója 72%-ra mérséklődött (-2%-pont q/q).

2023 februárjában a Bank 650 millió USD értékben MREL-képes Tier 2 kötvényt bocsátott ki. Az év hátralévő részében még további két, legfeljebb három MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátása várható.

A konszolidált hitelporfólió minősége 2022 folyamán tovább javult, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 1Q végén a bruttó hitelállomány 4,7%-át jelentette, a mutató 0,2%-ponttal javult q/q. A szlovén NKBM konszolidációjának hatása nélkül a mutató enyhén emelkedett volna q/q, 4,9%-ról 5,0%-ra. Ennek oka, hogy 2023-tól megváltozott a Stage 3 hiteleken elszámolt elhatárolt kamatkövetelések kezelése a korrigált mérlegben, ami megemelte a Stage 3 volumenét és a kapcsolódó céltartalékok összegét egyaránt (részleteket lásd a Kiegészítő adatok fejezetben).

Csoportszinten az ukrán (22,6%) és orosz (15,8%) operációknál volt legmagasabb a Stage 3 ráta: az elmúlt negyedévben az orosz Stage 3 ráta csak marginálisan romlott, az ukrán viszont több mint 4%-ponttal emelkedett. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége q/q nőtt és megközelítette a 62%-ot.

## A 2023-as évre vonatkozó módosított menedzsment várakozások

A 2023 március 10-én közzétetthez képest a menedzsment aktuális várakozásai:

A 2023. február 6-án már megvalósult Nova KBM és a 2Q-ban lezárásra kerülő üzveg Ipoteka Bank akvizíciók 11, illetve 6 havi eredménytermelő képességükkel érdemben hozzájárulhatnak a Csoport adózás utáni eredményéhez. Az Ipoteka Bank konszolidálása kapcsán felmerülő egyszeri (a korrekciós tételek között bemutatott) pozitív adózás utáni eredményhatás meghaladhatja a 200 millió euró összeget.

2023-ban a konszolidált nettó kamatmarzs alakulását elsősorban az OTP Core marzsának alakulása befolyásolhatja, miközben a várható további ECB kamatemelések számos csoportagnál kedvezően hatnak a NIM-re. Magyarországon várhatóan május-júniustól kezdődhet meg az egynapos betéti kamat csökkentése és a jegybank várakozása alapján őszre elérheti az alapkamat 13%-os szintjét. Mivel az aktuálisan prognosztizált kamatpálya eltér az eredetileg feltételezettől, Magyarországon az éves nettó kamatmarzs adott esetben akár csökkenhet is a 2022 4Q szinthez (1,91%) képest, és ez negatívan hathat a konszolidált NIM-re is.

A 2022-es évhez hasonlóan 2023-ban is jelentős terhet jelent a Bank számára a magyarországi bankadó és extraprofit adó bruttó 28 és 41 milliárd forintos értéke. Az extraprofit adó április 24-én bejelentett módosított kalkulációja összességében 28 milliárd forinttal kisebb terhet jelent az OTP Bank számára 2023 egészében az eredetileg feltételezett és 1Q-ban elszámolt bruttó 69 milliárd forinthez képest. A különbség könyvelésére 2023 2Q-ban kerül sor.

Az egyéb pénzügyi mutatók és várakozások tekintetében (kockázati profil, költséghatékonysági mutató, teljesítő hitelállomány növekedés) a menedzsment egyelőre nem látja indokoltnak, hogy változtasson korábbi előrejelzésén és továbbra is reálisnak tartja a 2022-es értékhez hasonló korrigált ROE elérését.

## Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2023 1Q végén 14,4% volt (q/q -1,7%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával. A CAR-ráta 16,8% volt.

2023 március végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 11,3%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 9,5%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2023-ban is változatlanul 125%, ami a teljes tőkemegfelelési mutató esetében 2% többlet tőkekövetelményt 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 mértéket.
- Az anticiklikus tőkepuffer ráta 2023 1Q-ban hatályos szintje Magyarországon 0%. Ugyanakkor Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepuffer 2023. január 1-jétől 1,5%-ra, Horvátországban 2023. március 31-től 0,5%-ra emelkedett, míg Romániában változatlanul 0,5%. Ennek megfelelően 2023. március 31-én az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,34% volt. Ugyanakkor 2023 2H során az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer további emelkedése várható, mivel Magyarországon 2023. július 1-jétől 0,5%-ra, Bulgáriában 2%-ra (2023 3Q-ban), Romániában 1%-ra (2023 4Q-ban), míg Szlovéniában 0,5%-ra (2023 4Q) emelkedik. Az említett helyi anticiklikus pufferek hatályossá válása után a csoportszintű puffer várhatóan 0,68%-ra emelkedik.

A számviteli konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 1.390 milliárd forinttal növekedett az elmúlt negyedévhez képest. A növekedést főként a szlovén NKBM-nek az OTP Csoport mérlegébe való bekerülése magyarázza, ami a csoportszintű RWA-t összességében 2.096 milliárd forinttal növelte. A forint erősödése miatt a hitelkockázati RWA 760 milliárd forinttal mérséklődött, míg az árfolyamhatástól szűrt organikus hatás, illetve az egyéb nem hitelkockázathoz köthető RWA növekedés 54 milliárd forint volt.

Az elsődleges alapvető (CET 1) tőke q/q 141 milliárd forinttal csökkent, amit egyrészt a forint erősödése magyaráz. Az egyéb átfogó eredményben elszámolt átértékelési tartalék a devizaárfolyam hatás

miatt q/q 162 milliárd forinttal csökkent. Másrészt, szabályozói változásokból fakadóan a szavatoló tőkét korábban növelő, a szuverén AFS portfólióhoz kapcsolódó átmeneti hatás 2023. január 1-jétől már nem vehető figyelembe, illetve az IFRS 9 bevezetéshez köthető átmeneti hatás is csökkent az átmeneti kulcsok változása miatt. E két változás együttes negatív hatása 163 milliárd forint volt.

A szavatoló tőkében ugyanakkor figyelembevételre került az osztalékkal csökkentett 2023. első negyedéves profit (170,8 milliárd forint). A beszámítható eredmény vonatkozásában 23,6 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg azonban nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2023. év után fizetendő végleges osztaléktömeg vonatkozásában.

A CET1 tőke csökkenése ellenére a teljes szavatoló tőke q/q 95 milliárd forinttal nőtt, köszönhetően a 2023. februárban kibocsátott 650 millió USD Tier 2 kötvénynek (+228 milliárd forint szavatoló tőke hatás).

### Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2023. január 30-án az S&P Global Ratings az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós besorolását 'BBB'-ről 'BBB'-ra rontotta a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejáratú alarendelt devizaadósság minősítése 'BB'.

A Moody's esetében a lejáratú alarendelt deviza adósság minősítése 2023. február 6-án 'Ba2'-re csökkent. Ezzel egyidejűleg az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolását a Moody's 'Baa2'-ről 'Baa3'-ra rontotta. A jelzáloglevél besorolás változatlanul 'A1'. Az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása továbbra is 'Baa1'.

A Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', az alarendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás 2022 decembere óta negatív.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2023 1Q végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj-és Gázipari Nyrt. (8,61%), a T. Rowe Price Group (5,20%), valamint a Groupama Csoport (5,11%).

**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 2023. május 2-ig tartó időszakot fedik le.

### Magyarország

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. kormányrendelet módosította az extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan. Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP Bank esetében 41 milliárd forintra módosult.
- 2023. április 25-én az MNB 25%-ról 20,5%-ra csökkentette a kamatfolyósó felső szélét, vagyis az overnight fedezett hitel kamatát. A közlemény szerint a jegybank a következő kamatdöntő ülések alkalmával mérlegeli a kockázati megítélés javulásának tartósságát, és ez alapján dönt az egynapos eszközök kamatkondícióinak változtatásáról.

### Szerbia

- 2023. április 6-án a szerb jegybank 25 bp-tal 6%-ra emelte az alapkamatot.

### Ukrajna

- 2023. április 7-én az ukrán jegybank 23%-ról 20%-ra csökkentette az overnight betéti kamatot, az alapkamat (25%) változatlansága mellett.
- 2023. április 6-án az S&P Global hitelminősítő 'CCC' kategóriába minősítette le az ukrán adóbsorolást.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)<sup>2</sup>

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 újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják. A részleteket lásd a Kiegészítő adatok fejezetben belül a Módszertani összefoglaló az OTP Core és Corporate Center bemutatásának változásáról alfejezetben.

millió forint	2022 1Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>-33.405</b>	<b>-33.405</b>	<b>115.184</b>	<b>115.184</b>	<b>194.762</b>	<b>69%</b>	<b>-683%</b>
<b>Korrektív tételek (összesen)</b>	<b>-122.029</b>	<b>-122.029</b>	<b>-38.237</b>	<b>-38.237</b>	<b>7.643</b>		
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>88.624</b>	<b>88.624</b>	<b>153.421</b>	<b>153.421</b>	<b>187.119</b>	<b>22%</b>	<b>111%</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	79.078	80.346	138.595	139.234	172.698	24%	115%
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	94.038	95.306	35.413	36.052	43.055	19%	-55%
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	21.064	21.064	43.407	43.407	35.601	-18%	69%
OTP Bank Szlovénia <sup>4</sup>	4.937	4.937	5.348	5.348	20.265	279%	310%
OBH (Horvátország) <sup>5</sup>	11.074	11.074	4.990	4.990	12.801	157%	16%
OTP Bank Szerbia <sup>6</sup>	10.860	10.860	4.421	4.421	16.429	272%	51%
OTP Bank Albánia <sup>7</sup>	2.261	2.261	2.954	2.954	3.812	29%	69%
CKB Csoport (Montenegró) <sup>8</sup>	-1.230	-1.230	5.268	5.268	4.393	-17%	
OTP Bank Románia <sup>9</sup>	-1.759	-1.759	4.121	4.121	1.250	-70%	
OTP Bank Oroszország <sup>10</sup>	-27.222	-27.222	18.826	18.826	17.956	-5%	
OTP Bank Ukrajna <sup>11</sup>	-34.400	-34.400	10.046	10.046	12.640	26%	
OTP Bank Moldova	-545	-545	3.801	3.801	4.497	18%	
Leasing	4.372	4.372	3.462	3.462	4.524	31%	3%
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>12</sup>	4.372	4.372	3.462	3.462	4.524	31%	3%
Alapkezelés eredménye	1.238	1.238	5.662	5.662	2.530	-55%	104%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	1.155	1.155	5.598	5.598	2.439	-56%	111%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) <sup>13</sup>	83	83	64	64	92	43%	11%
Egyéb magyar leányvállalatok	1.415	1.415	2.601	2.601	7.409	185%	424%
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>14</sup>	-12	-12	-158	-158	-138	-13%	
Corporate Center <sup>15</sup>	1.269	-	639	-	-		
Kiszűrések	1.265	1.265	2.621	2.621	95	-96%	-92%
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye <sup>16</sup>	19.254	19.254	69.110	69.110	56.820	-18%	195%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye <sup>16</sup>	102.269	102.269	47.404	47.404	57.603	22%	-44%
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye <sup>17</sup>	-52.659	-52.659	46.074	46.074	137.942	199%	
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye <sup>17</sup>	-13.645	-13.645	106.016	106.016	129.516	22%	
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	115%	115%	31%	31%	31%	0%p	-85%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	-15%	-15%	69%	69%	69%	0%p	85%p

<sup>2</sup> A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

## AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

### KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>-33.405</b>	<b>115.184</b>	<b>194.762</b>	<b>69%</b>	
<b>Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)</b>	<b>-122.029</b>	<b>-38.237</b>	<b>7.643</b>		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	31	719	157	-78%	401%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	-56.279	-4.740	0	-100%	-100%
Pénzügyi szervezetek kölönadója (adó után)	-20.227	-3.173	-88.131		336%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	3	15	0	-100%	-99%
Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	0	-26.444	318	-101%	
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	0	301	10.389		
Akvizíciók hatása (adó után)	-2.531	-6.019	84.929		
Saját részvényt cserélt ügylet eredménye (adó után)	-8.502	76	-20		-100%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés (adó után)	-34.525	1.026	0	-100%	-100%
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>88.624</b>	<b>153.421</b>	<b>187.119</b>	<b>22%</b>	<b>111%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>118.079</b>	<b>181.381</b>	<b>222.663</b>	<b>23%</b>	<b>89%</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>190.969</b>	<b>223.157</b>	<b>231.861</b>	<b>4%</b>	<b>21%</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>361.200</b>	<b>451.147</b>	<b>457.129</b>	<b>1%</b>	<b>27%</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>239.779</b>	<b>296.499</b>	<b>312.064</b>	<b>5%</b>	<b>30%</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>85.725</b>	<b>109.527</b>	<b>103.227</b>	<b>-6%</b>	<b>20%</b>
<b>Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>35.696</b>	<b>45.121</b>	<b>41.839</b>	<b>-7%</b>	<b>17%</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó	26.743	25.253	50.905	102%	90%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.131	2.072	1.466	-29%	-65%
Nettó egyéb bevételek	4.822	17.796	-10.533		
<b>Működési költség</b>	<b>-170.231</b>	<b>-227.990</b>	<b>-225.269</b>	<b>-1%</b>	<b>32%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-83.830	-117.747	-107.708	-9%	28%
Értékcsökkenés	-18.297	-22.825	-23.475	3%	28%
Dologi költségek	-68.105	-87.417	-94.085	8%	38%
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-72.890</b>	<b>-41.777</b>	<b>-9.198</b>	<b>-78%</b>	<b>-87%</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-58.164	-33.719	-6.044	-82%	-90%
Egyéb kockázati költség	-14.726	-8.058	-3.154	-61%	-79%
<b>Társasági adó</b>	<b>-29.454</b>	<b>-27.960</b>	<b>-35.544</b>	<b>27%</b>	<b>21%</b>
<b>TELJESÍTMÉNYMUTATÓK</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (adózás utáni eredményből)	-4,6%	13,4%	24,0%	10,5%p	28,5%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	12,1%	17,9%	23,0%	5,1%p	10,9%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,3%	1,8%	2,2%	0,4%p	0,9%p
Működési eredmény marzs	2,73%	2,63%	2,72%	0,09%p	-0,01%p
Teljes bevétel marzs	5,17%	5,32%	5,37%	0,05%p	0,20%p
Nettó kamatmarzs	3,43%	3,50%	3,66%	0,17%p	0,24%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,23%	1,29%	1,21%	-0,08%p	-0,01%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel marzs	0,51%	0,53%	0,49%	-0,04%p	-0,02%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,43%	2,69%	2,65%	-0,04%p	0,21%p
Kiadás/bevétel arány	47,1%	50,5%	49,3%	-1,3%p	2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	1,42%	0,66%	0,12%	-0,54%p	-1,30%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	1,04%	0,49%	0,11%	-0,38%p	-0,93%p
Effektív adókulcs	24,9%	15,4%	16,0%	0,5%p	-9,0%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	34%	32%	-3%p	-2%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	-122	428	723	69%	-691%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	-122	427	723	69%	-691%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	329	571	697	22%	111%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	329	571	696	22%	111%
<b>Átfogó eredménykimutatás</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Konszolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	-33.405	115.183	194.762	69%	-683%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-80.352	19.525	27.880	43%	-135%
Átváltási különbözet	1.084	-266.758	-162.245	-39%	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	1.084	-43		
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>-112.674</b>	<b>-130.966</b>	<b>62.389</b>		
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	-111.550	-129.542	62.633		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-1.124	-1.424	-244	-83%	-78%
<b>Átlagos devizaárfolyamok<sup>1</sup> alakulása (forintban)</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
HUF/EUR	364	411	389	-5%	7%
HUF/CHF	352	418	392	-6%	11%
HUF/USD	325	403	362	-10%	12%

<sup>1</sup> 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 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>28.790.272</b>	<b>32.804.210</b>	<b>36.175.001</b>	<b>10%</b>	<b>26%</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.396.801	4.221.392	5.745.644	36%	140%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.297.336	1.351.081	1.132.875	-16%	-51%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	408.358	436.387	381.704	-13%	-7%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.065.330	1.739.603	1.800.172	3%	-13%
Ügyfélhitelek (nettó)	16.053.843	18.640.624	19.852.496	7%	24%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>16.394.572</b>	<b>17.946.526</b>	<b>19.852.496</b>	<b>11%</b>	<b>21%</b>
Ügyfélhitelek (bruttó)	16.985.594	19.643.558	20.850.594	6%	23%
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>17.351.557</b>	<b>18.896.802</b>	<b>20.850.594</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>
<b>Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>16.450.508</b>	<b>17.970.404</b>	<b>19.873.090</b>	<b>11%</b>	<b>21%</b>
ebből: Retaili hitelek	8.808.704	9.343.832	10.367.945	11%	18%
Jelzáloghitelek	4.299.458	4.637.479	5.122.702	10%	19%
Fogyasztási hitelek	3.782.515	3.915.165	4.214.500	8%	11%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	726.731	791.188	1.030.743	30%	42%
Corporate hitelek	6.441.454	7.383.345	8.250.348	12%	28%
Leasing	1.200.350	1.243.227	1.254.797	1%	5%
Hitelek értékvesztése	-931.752	-1.002.933	-998.098	0%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	-956.985	-950.277	-998.098	5%	4%
Részvények és részesedések	68.486	73.849	80.870	10%	18%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.314.660	4.891.938	5.433.407	11%	26%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	642.985	738.105	752.517	2%	17%
ebből: Goodwill (nettó)	64.833	68.319	66.428	-3%	2%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	578.153	669.786	686.088	2%	19%
Egyéb eszközök	542.473	711.230	995.315	40%	83%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>28.790.272</b>	<b>32.804.210</b>	<b>36.175.001</b>	<b>10%</b>	<b>26%</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.719.516	1.517.349	1.675.310	10%	-3%
Ügyfelek betétei	21.840.257	25.188.805	27.390.195	9%	25%
<b>Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>22.245.585</b>	<b>24.305.001</b>	<b>27.390.195</b>	<b>13%</b>	<b>23%</b>
ebből: Retaili betétek	14.795.985	15.734.311	18.496.388	18%	25%
Lakossági betétek	12.388.207	13.139.673	15.406.500	17%	24%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.407.778	2.594.638	3.089.887	19%	28%
Corporate betétek	7.439.752	8.540.443	8.856.626	4%	19%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	9.847	30.247	37.182	23%	278%
Kibocsátott értékpapírok	417.042	870.682	1.098.612	26%	163%
ebből: Retaili kötvények	0	35.766	98.959	177%	
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	417.042	834.916	999.652	20%	140%
Egyéb kötelezettségek	1.608.008	1.603.078	2.081.198	30%	29%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	282.199	301.984	551.492	83%	95%
<b>Saját tőke</b>	<b>2.923.250</b>	<b>3.322.312</b>	<b>3.378.194</b>	<b>2%</b>	<b>16%</b>
<b>Mutatószámok</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	78%	78%	76%	-2%p	-2%p
Nettó hitel/(betét+retaili kötvény) mutató (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	74%	74%	72%	-2%p	-1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	13.844.649	16.387.792	17.705.285	8%	28%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,5%	83,4%	84,9%	1,5%p	3,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	0,9%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.261.923	2.286.597	2.167.805	-5%	-4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,3%	11,6%	10,4%	-1,2%p	-2,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	10,7%	10,4%	-0,3%p	0,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	879.023	969.169	977.504	1%	11%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%	4,9%	4,7%	-0,2%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,9%	61,0%	61,8%	0,8%p	0,0%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	542.137	601.268	628.863	5%	16%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	3,1%	3,0%	0,0%p	-0,2%p
<b>Konszolidált tőkemegfelelés - Bazel3</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,8%	17,5%	16,8%	-0,7%p	-1,0%p
Tier 1 ráta	16,2%	16,1%	14,4%	-1,7%p	-1,8%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,2%	16,1%	14,4%	-1,7%p	-1,8%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	3.078.173	3.565.932	3.661.078	3%	19%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.811.517	3.277.984	3.136.729	-4%	12%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.811.517	3.277.984	3.136.729	-4%	12%
Járulékos (Tier2) tőke	266.656	287.949	524.349	82%	97%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	17.324.682	20.405.328	21.795.586	7%	26%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	15.551.854	18.477.102	19.746.475	7%	27%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.772.828	1.928.226	2.049.111	6%	16%
<b>Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 4Q</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
HUF/EUR	370	400	381	-5%	3%
HUF/CHF	359	407	382	-6%	6%
HUF/USD	332	376	350	-7%	5%

<sup>1</sup> 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 újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják. A részleteket lásd a Kiegészítő adatok fejezetben belül a Módszertani összefoglaló az OTP Core és Corporate Center bemutatásának változásáról alfejezetben.

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

### Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül</b>	<b>-78.346</b>	<b>-77.078</b>	<b>59.459</b>	<b>60.098</b>	<b>-36.596</b>	<b>-161%</b>	<b>-53%</b>
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	106.149	106.149	0	0	92.679		-13%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>27.803</b>	<b>29.072</b>	<b>59.459</b>	<b>60.098</b>	<b>56.083</b>	<b>-7%</b>	<b>93%</b>
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	-66.235	-66.235	24.047	24.047	13.028	-46%	-120%
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>94.038</b>	<b>95.306</b>	<b>35.413</b>	<b>36.052</b>	<b>43.055</b>	<b>19%</b>	<b>-55%</b>
Adózás előtti eredmény	106.284	107.703	44.635	45.398	54.831	21%	-49%
Működési eredmény	91.067	92.486	41.190	41.954	55.815	33%	-40%
Összes bevétel	165.806	167.471	140.529	141.913	149.705	5%	-11%
Nettó kamatbevétel	103.646	105.311	87.841	89.225	89.783	1%	-15%
Nettó díjak, jutalékok	41.266	41.266	45.561	45.561	43.952	-4%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	20.894	20.894	7.127	7.127	15.969	124%	-24%
Működési költség	-74.738	-74.985	-99.339	-99.959	-93.889	-6%	25%
Összes kockázati költség	15.217	15.217	3.444	3.444	-985	-129%	-106%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	17.074	17.074	13.881	13.881	-2.316	-117%	-114%
Egyéb kockázati költség	-1.857	-1.857	-10.437	-10.437	1.331	-113%	-172%
Társasági adó	-12.246	-12.396	-9.222	-9.346	-11.775	26%	-5%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2022 1Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE	18,9%p	19,2%	7,0%	7,1%	8,8%	1,7%p	-10,4%p
ROA	2,5%p	2,4%	0,8%	0,8%	0,9%	0,2%p	-1,5%p
Működési eredmény marzs	2,4%p	2,3%	1,0%	0,9%	1,2%	0,3%p	-1,1%p
Teljes bevétel marzs	4,42%p	4,25%	3,37%	3,03%	3,24%	0,20%p	-1,02%p
Nettó kamatmarzs	2,76%p	2,67%	2,11%	1,91%	1,94%	0,03%p	-0,73%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,10%p	1,05%	1,09%	0,97%	0,95%	-0,02%p	-0,10%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,56%p	0,53%	0,17%	0,15%	0,35%	0,19%p	-0,19%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,0%p	1,9%	2,4%	2,1%	2,0%	-0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	45,1%p	44,8%	70,7%	70,4%	62,7%	-7,7%p	17,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány <sup>1</sup>	-1,25%p	-1,25%	-0,85%	-0,85%	0,14%	0,99%p	1,39%p
Effektív adókulcs	11,5%p	11,5%	20,7%	20,6%	21,5%	0,9%p	10,0%p

<sup>1</sup> A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez

## Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	15.530.986	16.317.284	15.758.292	17.596.229	18.726.491	6%	15%
Ügyfélhitelek (nettó)	5.348.023	5.348.023	6.278.620	6.278.620	6.276.681	0%	17%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.375.522	5.375.522	6.207.376	6.207.376	6.276.681	1%	17%
Bruttó hitelek	5.576.299	5.576.299	6.528.001	6.528.001	6.548.251	0%	17%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	5.605.565	5.605.565	6.453.788	6.453.788	6.548.251	1%	17%
<b>Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)</b>	<b>5.342.049</b>	<b>5.342.049</b>	<b>6.132.661</b>	<b>6.132.661</b>	<b>6.212.665</b>	<b>1%</b>	<b>16%</b>
Retail hitelek	3.316.568	3.316.568	3.482.791	3.482.791	3.489.946	0%	5%
Jelzáloghitelek	1.623.194	1.623.194	1.656.961	1.656.961	1.643.893	-1%	1%
Fogyasztási hitelek	1.218.252	1.218.252	1.306.916	1.306.916	1.322.717	1%	9%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	475.123	475.123	518.914	518.914	523.335	1%	10%
Corporate hitelek	2.025.482	2.025.482	2.649.871	2.649.871	2.722.719	3%	34%
Hitelekre képzett céltartalékok	-228.276	-228.276	-249.381	-249.381	-271.570	9%	19%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-230.043	-230.043	-246.412	-246.412	-271.570	10%	18%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	10.838.363	10.838.363	11.246.795	11.246.795	10.981.449	-2%	1%
<b>Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)</b>	<b>10.914.766</b>	<b>10.914.766</b>	<b>11.087.410</b>	<b>11.087.410</b>	<b>10.981.449</b>	<b>-1%</b>	<b>1%</b>
Retail betétek + retail kötvény	6.545.150	6.545.150	6.410.699	6.410.699	6.346.128	-1%	-3%
Lakossági betétek + retail kötvény	5.151.750	5.151.750	5.007.110	5.007.110	5.001.426	0%	-3%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	0	0	35.766	35.766	98.959	177%	
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.393.400	1.393.400	1.403.589	1.403.589	1.344.702	-4%	-3%
Corporate betétek	4.369.616	4.369.616	4.676.710	4.676.710	4.635.321	-1%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.453.455	1.965.971	1.251.653	2.313.832	3.184.136	38%	62%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	510.906	510.906	471.773	949.421	942.188	-1%	84%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	273.519	0	294.186	511.615	74%	87%
Saját tőke	2.103.956	2.103.956	2.016.019	2.016.019	2.073.382	3%	-1%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.367.829	4.367.829	5.457.140	5.457.140	5.433.019	0%	24%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,3%	78,3%	83,6%	83,6%	83,0%	-0,6%p	4,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,7%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	945.654	945.654	747.905	747.905	779.646	4%	-18%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,0%	17,0%	11,5%	11,5%	11,9%	0,4%p	-5,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,1%	8,1%	8,6%	8,6%	8,5%	-0,1%p	0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	262.816	262.816	322.956	322.956	335.586	4%	28%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,7%	4,7%	4,9%	4,9%	5,1%	0,2%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	45,9%	45,9%	43,2%	43,2%	47,5%	4,3%p	1,6%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	142.945	142.945	189.870	189.870	216.665	14%	52%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,6%	2,6%	2,9%	2,9%	3,3%	0,4%p	0,7%p
Piaci részesedés	2022 1Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	24,5%	24,5%	25,5%	25,5%	25,2%	-0,4%p	0,7%p
Betétek	30,0%	30,0%	29,1%	29,1%	29,0%	-0,1%p	-0,9%p
Mérlegfőösszeg	28,3%	28,3%	27,5%	27,5%	28,2%	0,7%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	49%	49%	56%	56%	57%	1%p	8%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	13,5%	12,9%	12,8%	11,5%	11,1%	-0,4%p	-1,8%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,4x	7,8x	7,8x	8,7x	9,0x	0,3x	1,3x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	23,5%	23,5%	19,2%	19,2%	23,1%	3,9%p	-0,4%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	20,3%	20,3%	16,3%	16,3%	17,7%	1,4%p	-2,6%p

Az **OTP Core** 2023 első negyedévében 36,6 milliárd forintos adózás utáni veszteséget szenvedett el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, a 2022-es 30,7 milliárd forintos pozitív eredménnyel szemben.

Ami a nagyobb korrekciós tételeket illeti, 2023 1Q-ban a pénzügyi szervezetek különadója és az extraprofit adó<sup>3</sup> összesen 85,2 milliárd forint összegben terhelte az OTP Core eredményét (adózás után), amit némileg ellensúlyozott a Sberbank végelszámolása kapcsán teljesített rendkívüli befizetés megtérülése (+10,4 milliárd forint). Az OTP Core 1Q-ban 92,7 milliárd forint összegben kapott osztalékot leányvállalatoktól.

1Q-ban a korigált működési eredmény y/y 40%-kal esett vissza a zsugorodó bevételek és az emelkedő költségek együttes hatására. Az összes bevétel y/y 11%-kal csökkent, döntően a nettó kamatmarzs 73 bp-os szűkülése miatt 15%-kal csökkenő nettó kamateredmény miatt, annak ellenére, hogy a negyedéves átlagos mérlegfőösszeg y/y 17%-kal nőtt. Az emelkedő kamatkörnyezetben a marzs csökkenését leginkább az magyarázza, hogy a magyar operáció jelentős fix kamatozású eszköztöbblettel rendelkezik, emellett októbertől 1%-ról 5%-ra emelkedett a kötelező tartalékráta, miközben az arra fizetett kamat mértékét a Magyar Nemzeti Bank eltérítette a 18%-os egynapos betéti kamattól, és arra a 13%-os alapkamatot fizette. Április 1-től 10%-ra nőtt a kötelező tartalék elvárt mértéke, emellett a Magyar Nemzeti Bank sávós kamatozást vezetett be, melynek értelmében a kötelező tartalékra fizetett effektív kamat 9,75%-ra csökkent a korábbi 13%-ról.

A nettó kamateredmény q/q 1%-kal nőtt, miközben a nettó kamatmarzs a 4Q-ban elért történelmi mélypontja közelében maradt (1,94%, +3 bp q/q), annak ellenére, hogy a vállalati hitelek átárazódása a betétekhez képest késéssel, de fokozatosan lekövette az őszi hónapok meredek kamatemelkedését. A kamatráfordítások q/q dinamikáját főként az elmúlt hónapokban a Bank által kibocsátott szenior és alárendelt kötvényekre elhatárolt kamatok növelték.

A nettó díjak és jutalékok y/y 7%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, valamint kártya díjbevételek erősödése által támogatva. A q/q 4%-os visszaesést a szezonális mellett az első negyedévben jelentkező negatív egyszeri tételek is magyarázták<sup>4</sup>, miközben az értékpapír forgalmazási díjbevételeken belül elsősorban a befektetési jegy tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek mutattak erős dinamikát.

Az egyéb bevételek y/y negyedével mérséklődtek, míg q/q több mint kétszeresükre ugrottak, utóbbit főként a kedvezőbb devizaárfolyam eredmény és derivatív instrumentumok eredménye magyarázta.

A működési költségek q/q a szezonálisan magasabb 4Q szintről 6%-kal mérséklődtek, y/y ugyanakkor 25%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 28%-kal emelkedtek, az átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése és a 2022 során, valamint 2023 márciusától megvalósított béremelések hatására. Az amortizáció 16%-kal emelkedett. A dologi költségek 25%-kal nőttek, többek között az ingatlanokkal kapcsolatos költségek (az új M12 irodaház műszaki átadása 2022 áprilisában történt), valamint a közüzemi-, és felügyeleti díjak emelkedtek (utóbbi főképp az OBA és BEVA díjak 2022 végétől hatályos emelése miatt).

1Q-ban összesen 1 milliárd forint kockázati költség merült fel, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés -2,3, az egyéb kockázati költség pedig +1,3 milliárd forintot tett ki.

A Stage 3 ráta q/q 0,2%-ponttal 5,1%-ra nőtt, ami mögött – hasonlóan a 4Q-ban látott emelkedéshez – technikai hatás állt. 1Q-tól kezdődően már nem kerül összevetésre a korigált mérlegben a Stage 3 hitelek elszámolt elhatárolt kamatkövetelések összege az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghoz kapcsolódó értékvesztés állománnyal. A Stage 3 hitelek és a céltartalékok állományának bruttó bemutatása miatt nőtt elsősorban a korigált Stage 3 hitelállomány (részletekért lásd a Kiegészítő adatok fejezetben található módszertani összefoglalót). Ezen egyedi hatás nélkül 1Q-ban is folytatódott volna a Stage 3 ráta csökkenő trendje.

A Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége q/q stabilan 1,8%, ami érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti, 2019 végi 1,3%-os szintet.

Az OTP Core mérlegfőösszege y/y 15%-kal bővült, ezen belül az első negyedévben 6%-kal.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 16%-kal nőttek árfolyamszűrten, főleg a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhetően (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, Széchenyi kártya, Baross Gábor program). A magas kamatkörnyezetben érdemben lassult a hitelnövekedési ütem, a 4Q-beli 2%-os növekedést 1Q-ban 1%-os q/q bővülés követte.

<sup>3</sup> A Bank a magyarországi extraprofit adó 2023-as éves összegét a 197/2022. (VI. 4.) kormányrendelet és az ezt módosító 257/2022. (VII. 18.) kormányrendelet szerint 2023 1Q-ban egyösszegben könyvelte le. Ugyanakkor az április 24-én megjelent 144/2023. kormányrendelet módosította az extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját. Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofitadó kisebb, mint a korábbi szabályozás szerint kalkulált összeg. A két összeg közötti különbséget a Bank 2Q-ban könyveli le.

<sup>4</sup> 2023 1Q-t érintő egyszeri tételek (összesen -2,6 milliárd forint): a bankkártyás tranzakciók után a fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a

tárgyvetet megelőző évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni (1,8 milliárd forint). Másrészt, a Kárendezési Alap részére a Bank által 2023-ban fizetendő összeg 0,8 milliárd forint, mely már 1Q-ban elszámolásra került az IFRS szabályoknak megfelelően. A befizetések pénzügyi tranzakciós illetékből, bankadóból, vagy társasági adóból való levonhatósága miatt az elszámolt összeg, valamint a levonások is a pénzügyi tranzakciós illetékben kerülnek bemutatásra a korigált szerkezetű eredménykimutatásban.

Mind y/y, mind q/q a corporate szegmens volt a növekedés húzóereje (+34% y/y, +3% q/q), ezen belül is döntően a Széchenyi Kártya MAX+ és a Baross Gábor hitelprogram generált új volumeneket. Az OTP 1Q-ban a Széchenyi Kártya MAX+ program keretében 77 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, míg a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram ernyője alatt április végéig mintegy 100 milliárd forintnyi szerződéskötésre került sor. A mikro- és kisvállalati hitelek volumene q/q 1%-kal került feljebb.

A lakossági szegmensben a teljesítő fogyasztási hitelek q/q 1%-kal nőttek, ezen belül a személyi hitelek 2%-kal. A babaváró hitelek állománya is tovább bővült, a szerződött összeg (2023 1Q: 15, 2022 4Q: 50 milliárd forint) q/q jelentős mérséklődése ellenére.

A teljesítő jelzáloghitel állomány q/q 1%-kal csökkent, ezzel az y/y növekedési ütem 1%-ra olvadt. Az első negyedévben a jelzáloghitel igénybeadások 2015 2Q óta nem látott szintre estek vissza, miután q/q 19%-kal mérséklődtek. Az éves dinamikát (-79%) a bázisidőszakban elérhető zöld jelzáloghitelek iránti kiemelkedő érdeklődés határozta meg. A piaci feltételű lakáshitel igénybeadás y/y 47%-kal esett.

A jegybanknál tartott eszközök negyedéves átlagban q/q emelkedtek. Ezen belül q/q nőttek az egynapos betétek a hosszabb futamidejű betétek rovására, míg a kötelező tartalékok negyedéves átlagban nem változtak érdemben.

Az ügyfélbetétek (retail kötvényekkel együtt) q/q 1%-kal morzsolódtak le, miközben y/y kismértékben nőttek árfolyamszúrten. A lakossági betétek (retail kötvényekkel együtt) 1Q-ban stabilan alakultak, köszönhetően a lakossági kötvényállomány jelentős bővülésének. A vállalati betétek q/q csökkentek, amit részben ellensúlyozott az önkormányzati betétek szezonális emelkedése. A nettó hitel/betét mutató y/y 8%-ponttal 57%-ra nőtt.

2022 3Q-ban két, 4Q-ban egy nemzetközi kötvény-kibocsátásra került sor, 1.050 millió EUR és 60 millió USD össznévértékben. 2023 február közepén 650 millió USD összegben került sor alárendelt kölcsöntőke kötvények kibocsátására.



## OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	1.155	5.598	2.439	-56%	111%
Társasági adó	-171	-695	-285	-59%	67%
Adózás előtti eredmény	1.326	6.293	2.724	-57%	105%
Működési eredmény	1.401	6.221	2.724	-56%	94%
Összes bevétel	1.996	7.683	3.760	-51%	88%
Nettó díjak, jutalékok	2.156	7.519	3.583	-52%	66%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-160	164	176	7%	
Működési költség	-594	-1.462	-1.037	-29%	74%
Egyéb kockázati költség	-75	72	0	-100%	-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	21.470	27.718	27.948	1%	30%
Saját tőke	8.733	16.993	11.506	-32%	32%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)<sup>1</sup></b>	<b>1.229</b>	<b>1.782</b>	<b>2.068</b>	<b>16%</b>	<b>68%</b>
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	849	1.388	1.666	20%	96%
Vagyonkezelt állomány (záró)	379	393	403	2%	6%
<b>Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)<sup>2</sup></b>	<b>1.350</b>	<b>1.869</b>	<b>2.150</b>	<b>15%</b>	<b>59%</b>
kötvény	413	665	917	38%	122%
részvény	296	296	287	-3%	-3%
abszolút hozamú	269	288	299	4%	11%
penzpiaci	4	287	307	7%	
vegyes	325	285	282	-1%	-13%
árupiaci	43	49	53	8%	22%
tőkevédett	0	0	5		

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

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

Az **OTP Alapkezelő** 2023 1Q-ban 2,4 milliárd forint nyereséget ért el, ezzel megduplázta az előző év hasonló időszakának eredményét. A q/q visszaesést a 2022 4Q-ban elszámolt 4,8 milliárd forint sikerdíj bevétel magyarázza.

A negyedéves díj- és jutalékbevételeken belül az alapkezelt állományokon elszámolt alapkezelési díjbevétel, a 2022 4Q-ban realizált sikerdíj kiszűrése mellett, q/q 40%-kal emelkedett. Ez egyrészt az alapkezelt állomány (duplikációkkal) bővülésével, másrészt az átlagos alapkezelési díj mértékének emelésével magyarázható (2023 1Q: 1,3%, +30 bázispont y/y). A jutalékbevételek y/y alakulása (+66%) a kezelt állományok éves növekedési dinamikájának (+68%) megfelelő mértékű volt.

A negyedéves működési költségek q/q 29%-kal csökkentek az előző negyedévben elszámolt bónuszkifizetések bázishatása, valamint a dologi költségek szezonálisitása miatt. Az y/y 74%-os

növekedés technikai jellegű, 2022 1Q időszakban került könyvelésre az előző évet érintő személyi költségekre képzett céltartalék-feloldás.

2023 első hónapjaiban a hazai befektetési alapok állományát töretlen vagyonbeáramlás jellemezte, ezen belül is elsősorban a kötvényalapok híztak a magas állampapír-piaci hozamok hatására. Az OTP Alapkezelő esetében is a kötvényalapok vagyona duzzadt a legnagyobb mértékben (+38% q/q). Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya március végén meghaladta a 2.000 milliárd forintot (15% q/q, illetve 59% y/y), amely egyrészt mérföldkőnek tekinthető a Társaság életében, másrészt egyedülálló a hazai alapkezelési piacon.

A Társaság piacvezető pozíciója ezzel tovább erősödött az értékpapíralapok piacán, részesedése 1,1%-pontos emelkedéssel 28,2%-ra nőtt 2023 március végére.

**MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)**

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	4.372	3.462	4.524	31%	3%
Társasági adó	-517	-574	-477	-17%	-8%
Adózás előtti eredmény	4.888	4.035	5.001	24%	2%
Működési eredmény	2.871	4.496	4.398	-2%	53%
Összes bevétel	5.284	7.537	7.289	-3%	38%
Nettó kamatbevétel	4.809	7.141	6.921	-3%	44%
Nettó díjak, jutalékok	143	298	200	-33%	41%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	332	98	168	70%	-50%
Működési költség	-2.413	-3.041	-2.890	-5%	20%
Összes kockázati költség	2.018	-461	602		-70%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.050	-1.237	650		-68%
Egyéb kockázati költség	-32	776	-48		49%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	770.398	948.735	934.619	-1%	21%
Bruttó hitelek	446.015	532.054	538.589	1%	21%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	446.743	530.160	538.589	2%	21%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	435.755	516.096	524.669	2%	20%
Retail hitelek	4.379	3.145	3.018	-4%	-31%
Corporate hitelek	49.432	130.644	139.790	7%	183%
Leasing	381.944	382.308	381.862	0%	0%
Hitelek értékvesztése	-9.905	-12.436	-11.925	-4%	20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-9.922	-12.397	-11.925	-4%	20%
Ügyfélbetétek	7.709	6.151	5.609	-9%	-27%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	7.709	6.151	5.609	-9%	-27%
Retail betétek	4.751	3.713	3.290	-11%	-31%
Corporate betétek	2.958	2.438	2.319	-5%	-22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	673.620	852.738	838.328	-2%	24%
Saját tőke	54.591	57.591	56.156	-2%	3%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	368.964	453.307	461.965	2%	25%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,7%	85,2%	85,8%	0,6%p	3,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,4%	0,5%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	66.106	64.627	62.704	-3%	-5%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,8%	12,1%	11,6%	-0,5%p	-3,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,9%	4,5%	4,3%	-0,1%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	10.946	14.120	13.920	-1%	27%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	2,7%	2,6%	-0,1%p	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	48,7%	53,1%	51,0%	-2,1%p	2,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-1,87%	0,93%	-0,49%	-1,42%p	1,38%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.480	3.655	4.118	13%	18%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,8%	0,7%	0,8%	0,1%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,3%	1,4%	1,9%	0,5%p	-0,4%p
ROE	29,9%	23,9%	32,3%	8,4%p	2,3%p
Teljes bevétel marzs	2,78%	3,15%	3,13%	-0,02%p	0,35%p
Nettó kamatmarzs	2,53%	2,99%	2,97%	-0,01%p	0,44%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,3%	1,3%	1,2%	0,0%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	45,7%	40,4%	39,7%	-0,7%p	-6,0%p

A **Merkantil Csoport** 2023 első negyedévében 4,5 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+3% y/y, +31% q/q), a ROE mutatója 32,3% volt.

Működési eredmény y/y másfélszeresére nőtt, köszönhetően az összes bevétel 38%-os bővülésének. A nettó kamatbevétel y/y 44%-kal nőtt, amit segített mind a volumenek bővülése, mind a nettó kamatmarzs 44 bp-os javulása. A 1Q nettó kamatbevétel q/q 3%-kal csökkent.

A működési költségek negyedéves összehasonlításban 5%-kal csökkentek (+20% y/y), viszont a kiadás/bevétel arány 40% alá csökkent. A y/y növekedés háttérében a személyi jellegű ráfordítások és a marketing költségek megemelkedése áll.

Az első negyedévben az összes kockázati költség soron 0,6 milliárd forint hitelezéssel kapcsolatos céltartalék felszabadítására került sor: egyrészt javultak a portfólióminőségi mutatók, másrészt egy nagyobb egyedi értékelésű ügyleten történt felszabadítás.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,1%-ponttal 2,6%-ra javult, míg a Stage 2 hitelek aránya 11,6%-ra csökkent.

A y/y hiteldinamikát érdemben befolyásolta egy, az új M12 irodaházzal kapcsolatos csoportközi ügylet, mely a Merkantil Csoport corporate hitelvolumeneit növelte, de konszolidált szinten kiszűrésre került. Ennek az összegnek a kiszűrésével az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 9%-kal nőttek, a corporate hitelek 79%-os növekedésének köszönhetően, miközben a lízing kitettségek stagnáltak.

A kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében a Merkantil Bank eddig 94 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést (2022: 84 milliárd forint, 2023 1Q: 10 milliárd forint).

Az év első három hónapjában az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene q/q 33%-kal bővült.

## 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 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	21.064	43.407	35.601	-18%	69%
Társasági adó	-2.375	-4.756	-3.696	-22%	56%
Adózás előtti eredmény	23.439	48.163	39.298	-18%	68%
Működési eredmény	28.888	45.077	39.586	-12%	37%
Összes bevétel	47.777	70.314	70.847	1%	48%
Nettó kamatbevétel	29.892	44.722	49.512	11%	66%
Nettó díjak, jutalékok	15.374	17.854	17.224	-4%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.511	7.738	4.110	-47%	64%
Működési költség	-18.888	-25.237	-31.261	24%	66%
Összes kockázati költség	-5.449	3.086	-288	-109%	-95%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.637	816	-390	-148%	-93%
Egyéb kockázati költség	188	2.270	102	-96%	-46%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.769.003	5.946.815	5.934.895	0%	24%
Bruttó hitelek	3.084.365	3.584.751	3.598.556	0%	17%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.179.350	3.412.084	3.598.556	5%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.989.846	3.291.802	3.481.351	6%	16%
Retail hitelek	1.712.007	1.907.050	1.954.621	2%	14%
Corporate hitelek	1.057.245	1.119.338	1.248.303	12%	18%
Leasing	220.594	265.414	278.427	5%	26%
Hitelek értékvesztése	-198.373	-154.361	-146.356	-5%	-26%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-204.475	-146.929	-146.356	0%	-28%
Ügyfélbetétek	3.876.138	4.893.078	4.794.097	-2%	24%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.999.425	4.652.783	4.794.097	3%	20%
Retail betétek	3.465.237	3.816.001	3.902.008	2%	13%
Corporate betétek	534.188	836.782	892.089	7%	67%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	106.413	152.193	183.444	21%	72%
Saját tőke	638.352	779.095	730.253	-6%	14%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.629.722	3.177.291	3.229.760	2%	23%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,3%	88,6%	89,8%	1,1%p	4,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	1,1%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	270.793	281.096	251.591	-10%	-7%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,8%	7,8%	7,0%	-0,8%p	-1,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	16,7%	16,0%	15,9%	-0,1%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	183.851	126.364	117.205	-7%	-36%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,0%	3,5%	3,3%	-0,3%p	-2,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,0%	60,2%	61,1%	1,0%p	-7,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,77%	-0,09%	0,04%	0,13%p	-0,7%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	117.853	65.240	63.739	-2%	-46%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,8%	1,8%	1,8%	0,0%p	-2,0%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,9%	2,5%	-0,5%p	0,6%p
ROE	12,4%	22,2%	19,0%	-3,2%p	6,6%p
Teljes bevétel marzs	4,19%	4,75%	4,88%	0,13%p	0,69%p
Nettó kamatmarzs	2,62%	3,02%	3,41%	0,39%p	0,79%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,7%	2,2%	0,4%p	0,5%p
Kiadás/bevétel arány	39,5%	35,9%	44,1%	8,2%p	4,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	70%	72%	2%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	189,0	204,6	194,8	-5%	3%
HUF/BGN (átlag)	186,5	210,1	198,8	-5%	7%

A **DSK Csoport** 2023 első negyedévében 35,6 milliárd forint korrigált adózás utáni nyereséget ért el (q/q -18%, y/y +69%). Az 1Q ROE elérte a 19%-ot.

A javuló teljes bevételt (levában q/q +6%, y/y +39%) a nettó kamatbevételek bővülése hajtotta: a nettó kamatbevételek levában y/y 55%-kal haladták meg az előző év hasonló időszakát, míg q/q 17%-kal nőttek. A javuló eredmény a hitelállományoknak, ezen belül is elsősorban a dinamikus bővülő, jellemzően EURIBOR-hoz kötött változó kamatozású nagyvállalti állományoknak, valamint a pénzügyi eszközökön realizált növekvő hozamoknak köszönhető. A betétek átlagkamata a referenciarátánál mérsékeltbb ütemben emelkedett, amely támogatta a negyedéves kamatmarzs javulását (q/q 39, y/y 79 bázisponttal), 3,41%-ra.

A nettó díjbevételek helyi devizában q/q 2%-kal nőttek (forintban -4%), ennek háttérében elsősorban a vállalati hitelekhez és számlákhoz kapcsolódó emelkedő díjbevételek álltak.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 47%-os csökkenését egyfelől a 4Q-ban látható, főként ingatlanok értékesítésével kapcsolatos bevételek miatt kiugró érték, másfelől a csoportközi kihelyezésekhez köthető repo és swap ügyletek átértékelődési hatása magyarázza.

A működési költségek helyi devizában éves összehasonlításban 55%-kal ugrottak meg döntően a felügyeleti díjak növekedése (y/y +9 milliárd forint) következtében, amely tételt kiszűrve a költségnövekedés 10% alatti. A q/q 31%-os működési költségnövekedés háttérében az éves felügyeleti díjak (közel 11 milliárd forint) januári egyösszegű befizetése áll, enélkül negyedéves összevetésben a költségek mérséklődtek volna. A létszámcsökkenés (328 fő) mögött a csoport biztonsági és ATM szolgáltatásokat nyújtó leányvállalatának (Trans Security) januári értékesítése áll.

Hitelkockázati költségképzés az első negyedévben elsősorban a fogyasztási hiteleken történt a Stage 3 állományok növekedése miatt. A jelzáloghitelek esetében a javuló portfólióminőségnek köszönhetően céltartalék feloldások történtek, melyet a Stage 1 állomány növekedésre képzett tartalék részben ellensúlyozott. Az első negyedévben az egyéb kockázati költségeknél felszabadításra került sor, a bankközi kihelyezések állománycsökkenésével párhuzamosan.

Összességben a hitelminőség javult, a Stage 1 hitelek aránya 89,8%-ra nőtt (y/y +4,5%-pont, q/q +1,1%-pont). A 2022-ben a behajtási folyamatok fejlesztésére, illetve a nem teljesítő hitelek arányának csökkentésére indított átfogó program eredményeként a Stage 3 hitelek állománya 1Q-ban 7%-kal csökkent (y/y -36%). A Stage 2 és Stage 3 hitelek aránya y/y és q/q is csökkent, utóbbi 3,3%-ra mérséklődött.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten éves szinten 16%-kal, q/q 6%-kal nőttek, utóbbi összevetésben kiemelkedő volt a corporate állományok növekedése (q/q +12%). A bank lakossági teljesítő hitelállománya y/y 14%-os, q/q 2%-os árfolyamszűrten bővülést mutatott. Az új lízing ügyletek az első negyedévben tovább bővültek, a teljesítő állomány éves és negyedéves viszonylatban is nőtt, amiben szerepet játszott az NKBM akvizíció keretében meg nem vásárolt szlovén lízingcég finanszírozása.

A betétek állományában a bolgár piacon a tavalyi év végi szinthez képest csökkenés tapasztalható, ennek ellenére a DSK Bank a lakossági és vállalati szegmensben is növekedést ért el. A teljes betétállomány árfolyamszűrten y/y 20, q/q 3%-kal bővült.

A bolgár operáció tőke- és likviditási helyzete is stabil, a nettó hitel/betét arány 72% volt március végén.

## OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	4.937	5.348	20.265	279%	310%
Társasági adó	-1.246	-1.321	-2.382	80%	91%
Adózás előtti eredmény	6.184	6.669	22.647	240%	266%
Működési eredmény	4.145	7.644	22.247	191%	437%
Összes bevétel	11.060	15.050	38.955	159%	252%
Nettó kamatbevétel	6.931	10.598	29.611	179%	327%
Nettó díjak, jutalékok	3.690	3.659	8.416	130%	128%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	440	793	928	17%	111%
Működési költség	-6.915	-7.406	-16.708	126%	142%
Összes kockázati költség	2.038	-974	400	-141%	-80%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.093	140	883	529%	-58%
Egyéb kockázati költség	-55	-1.115	-484	-57%	778%
Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.441.088	1.790.944	5.531.731	209%	284%
Bruttó hitelek	1.030.595	1.204.641	2.867.528	138%	178%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.062.442	1.146.617	2.867.528	150%	170%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.049.457	1.133.114	2.839.114	151%	171%
Retail hitelek	497.968	526.089	1.512.755	188%	204%
Corporate hitelek	377.303	429.807	1.148.070	167%	204%
Leasing	174.186	177.218	178.289	1%	2%
Hitelek értékvesztése	-15.484	-14.637	-24.933	70%	61%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-15.965	-13.930	-24.933	79%	56%
Ügyfélbetétek	1.225.875	1.466.625	4.481.966	206%	266%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.264.131	1.395.398	4.481.964	221%	255%
Retail betétek	925.711	1.002.619	3.808.391	280%	311%
Corporate betétek	338.421	392.779	673.573	71%	99%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10.073	68.172	142.024	108%	
Saját tőke	176.647	194.843	588.896	202%	233%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	907.327	1.062.588	2.707.407	155%	198%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,0%	88,2%	94,4%	6,2%p	6,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,2%	0,4%	0,2%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	110.679	127.866	131.706	3%	19%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,7%	10,6%	4,6%	-6,0%p	-6,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,9%	2,4%	2,7%	0,3%p	-2,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.590	14.188	28.414	100%	126%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,2%	1,2%	1,0%	-0,2%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,8%	68,4%	38,8%	-29,6%p	-21,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,84%	-0,04%	-0,18%	-0,13%p	0,67%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	4.595	5.831	10.413	79%	127%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,5%	0,4%	-0,1%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,4%	1,2%	2,2%	1,0%p	0,8%p
ROE	11,4%	10,8%	21,2%	10,5%p	9,9%p
Teljes bevétel marzs	3,18%	3,40%	4,32%	0,92%p	1,14%p
Nettó kamatmarzs	1,99%	2,40%	3,28%	0,89%p	1,29%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,99%	1,67%	1,85%	0,18%p	-0,14%p
Kiadás/bevétel arány	62,5%	49,2%	42,9%	-6,3%p	-19,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	81%	63%	-18%p	-19%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	369,6	400,3	381,0	-5%	3%
HUF/EUR (átlag)	364,8	410,9	388,7	-5%	7%

2023. január 31-én a helyi versenyhivatali jóváhagyta a Nova KBM d.d. megvásárlását és a tranzakció pénzügyi zárása 2023. február 6-án megtörtént. A megvásárolt bank mérleg- és eredményszámai 2023 februárjától kerültek be az OTP Csoport konszolidált számai közé. Az NKBM akvizíció révén a szlovén operáció a bolgár DSK Bank mellett a Csoport meghatározó tagjává vált méret és profit-hozzájárulás szempontjából egyaránt.

Az OTP **szlovén leánybankjai** 2023 1Q-ban összesen 20,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt realizáltak, ezen belül az SKB negyedéves eredménye 6,8, míg az újonnan megvásárolt Nova KBM 2 havi profitja 13,5 milliárd forintot képviselt. Az eredménydinamikákat torzítja, hogy egyrészt 1Q-ban a szlovén eredmény 2 havi hozzájárulást tartalmaz az NKBM-től, másrészt a HUF átlagárfolyama q/q 5%-kal erősödött az EUR-hoz képest.

A profit főként az erős működési eredménynek köszönhető: a 39 milliárd forintos összes bevétel (ebből NKBM 2 havi hozzájárulása: 23 milliárd) 75%-át a nettó kamatbevételek alkotják: az 1Q-ban végrehajtott 100 bp-os ECB-kamatemelés kedvezően befolyásolta a kamateredményt, ami az első negyedévben megközelítette a 30 milliárd forintot (NKBM: 17,2 milliárd). A nettó díj- és jutalékbevételek ugyanakkor a mérséklődő hitelezési aktivitás eredményeként csak kis ütemben nőttek. A 8,4 milliárd forintos díj-jutalék eredményen belül az NKBM részesedése 4,7 milliárd forint volt. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek mérsékelt súlyt (0,9 milliárd forint) képviseltek a bevételeken belül.

A negyedéves működési költségek 16,7 milliárd forintos volumenének közel fele az NKBM-nél merült fel.

A szlovén operáció legfontosabb pénzügyi mutatói kedvezően alakultak: az 1Q NIM 3,28% volt, a kiadás/bevételi mutató 42,9%. A konszolidáció kapcsán az ún. bekerülés-kori kockázati költség (initial risk cost) nagyságrendileg -10 milliárd forintot jelentett, ami konszolidált szinten a korrekciós tételek között került elszámolásra.

2023 1Q-ban a szlovén operáció ROE mutatója 21,2% volt, a Csoporton belül az egyik legmagasabb.

A hitelportfólió minősége stabil: a Stage 3 hitelek aránya 1%, míg a Stage 2 besorolású hiteleké 4,6%. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 38,8%, ami alacsonyabb, mint a Csoport átlaga. Az NKBM konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba.

A Stage 1+2 hitelek állománya meghaladta a 2.800 milliárd forintot, ami a konszolidált állomány 14,3%-át jelenti. Az NKBM konszolidációja eredményeként a teljesítő állomány 1.709 milliárd forinttal nőtt. A portfólión belül a legnagyobb arányt a corporate kitétségek képviselik (40,4%), ezt követik a jelzáloghitelek (közel 32%), illetve a fogyasztási hitelek (13%). Az SME kitétség súlya 9%, míg a lízingé 6%. Az OTP szlovén operációjának összesített piaci részesedése a nettó hiteleken belül 28%, a betéteken belül 30% volt 1Q végén.

A konszolidált bank nettó hitel/betét mutatója 61%, ami lényegesen alacsonyabb, mint az SKB-nél tapasztalt 88%-os szint. Az NKBM 3.106 milliárd forinttal növelte a konszolidált betétállományt. A betéteken belül a lakossági állomány súlya meghaladja a 69%-ot.

Ellentétben az SKB-val, az NKBM nem része az OTP Szanalási Csoportjának, ennek megfelelően a MREL-megfeleléshez szükséges kibocsátásokat önállóan végzi és 2023 folyamán várhatóan egy 400 millió EUR-s Senior Preferred kibocsátással lép majd piacra.

Az SKB és NKBM jogi és szervezeti integrációja 2023 februárjától megkezdődött és a menedzsment várakozása alapján 2024 2H-ban lezárul. A teljes integrációt követően a menedzsment érdemi költség szinergiával számol.

## OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	11.074	4.990	12.801	157%	16%
Társasági adó	-2.350	-947	-2.312	144%	-2%
Adózás előtti eredmény	13.424	5.937	15.113	155%	13%
Működési eredmény	9.933	12.196	13.809	13%	39%
Összes bevétel	21.704	27.376	27.278	0%	26%
Nettó kamatbevétel	15.408	19.258	20.354	6%	32%
Nettó díjak, jutalékok	4.822	6.353	5.453	-14%	13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.474	1.765	1.471	-17%	0%
Működési költség	-11.771	-15.180	-13.469	-11%	14%
Összes kockázati költség	3.491	-6.259	1.304	-121%	-63%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	3.786	-4.041	2.031	-150%	-46%
Egyéb kockázati költség	-295	-2.219	-728	-67%	146%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.577.310	3.224.955	2.885.799	-11%	12%
Bruttó hitelek	1.871.442	2.263.825	2.173.864	-4%	16%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.933.744	2.155.033	2.173.864	1%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.789.142	2.048.886	2.069.906	1%	16%
Retail hitelek	926.786	1.023.656	1.035.353	1%	12%
Corporate hitelek	738.086	884.215	884.590	0%	20%
Leasing	124.270	141.015	149.963	6%	21%
Hitelek értékvesztése	-106.262	-108.490	-102.246	-6%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-109.886	-103.276	-102.244	-1%	-7%
Ügyfélbetétek	1.860.216	2.381.977	2.092.531	-12%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.924.018	2.264.631	2.092.531	-8%	9%
Retail betétek	1.448.747	1.688.947	1.625.924	-4%	12%
Corporate betétek	475.271	575.684	466.607	-19%	-2%
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	278.346	337.047	292.031	-13%	5%
Saját tőke	340.162	390.583	356.124	-9%	5%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.511.747	1.886.633	1.839.303	-3%	22%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,8%	83,3%	84,6%	1,3%p	3,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	219.848	265.568	230.603	-13%	5%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	11,7%	10,6%	-1,1%p	-1,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,4%	7,3%	7,8%	0,4%p	2,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	139.847	111.624	103.959	-7%	-26%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%	4,9%	4,8%	-0,1%p	-2,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,4%	70,6%	71,5%	0,9%p	9,1%p
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,85%	0,69%	-0,38%	-1,06%p	0,48%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	73.077	71.800	67.620	-6%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,9%	3,2%	3,1%	-0,1%p	-0,8%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	0,6%	1,7%	1,1%p	0,0%p
ROE	13,0%	4,9%	13,7%	8,8%p	0,7%p
Teljes bevétel marzs	3,47%	3,37%	3,67%	0,29%p	0,20%p
Nettó kamatmarzs	2,46%	2,37%	2,74%	0,36%p	0,27%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,88%	1,87%	1,81%	-0,06%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	54,2%	55,4%	49,4%	-6,1%p	-4,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	91%	99%	8%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	48,8	53,1	50,6	-5%	4%
HUF/HRK (átlag)	48,4	54,5	52,1	-4%	8%
HUF/EUR (záró)	369,6	400,3	381,0	-5%	3%
HUF/EUR (átlag)	364,8	410,9	388,7	-5%	7%



A horvát bank 2023 1Q-ban közel 13 milliárd forint adózás utáni eredményt realizált, ezzel a profit y/y 16%-kal, míg q/q több mint két és félszeresére nőtt.

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

Az 1Q 2023 eredményalakulást döntően a hitelkockázati költségek befolyásolták. Míg 2022 első negyedében 3,8 milliárd forint hitelezési céltartalék felszabadítás támogatta az eredményt a moratóriumból kikerülő lakossági jelzáloghitelek kedvezőbb kockázati kategóriába sorolása kapcsán, addig 2022 4Q-ban 4 milliárd forint hitelkockázati költség terhelte az eredményt a kockázati modell paraméterek felülvizsgálata miatt. Ugyanakkor 2023 első negyedében 2 milliárd forint pozitív hitelkockázati költség elszámolására került sor főként a nagyvállalati hitelszegmenshez köthetően, korábban Stage 2 kategóriába sorolt hitelek Stage 1 kategóriába történő átsorolása és Stage 3 kategóriába sorolt hitelek törlesztése révén. Ezen felül 2023 1Q-ban 0,7 milliárd forint egyéb kockázati költség jelentkezett, repó követelésekre elszámolt értékvesztés, valamint perekre képzett céltartalék kapcsán.

A működési eredmény mind y/y, mind q/q alapon javult (39%, illetve 13%). Ezen belül az 1Q nettó kamateredmény y/y és q/q egyaránt emelkedett, valamennyi hitelkategóriában y/y kétszámjegyű teljesítő (Stage 1+2) állományi növekedés és az újonnan folyósított hitelek emelkedő kamatszintje mellett. A nettó kamatmarzs y/y és q/q javult (27, illetve 36 bázispont) és 1Q-ban elérte a 2,74%-ot.

Részben az euró év eleji bevezetése, részben szezonális hatások miatt az 1Q nettó díjak és jutalékok q/q 14%-kal mérséklődtek. Az euró bevezetésével

csökkentek a betéti és pénzforgalmi, továbbá kártyahasználattal kapcsolatos jutalékok.

A működési költségek q/q 11%-kal mérséklődtek, amit részben az euró 2023-as év eleji bevezetéséhez köthető addicionális IT költségek, valamint szakértői díjak miatti magas bázis magyaráz, emellett a marketing kiadásokon is megtakarítás jelentkezett q/q. Összességében a negyedéves kiadás/bevételi ráta q/q 6,1%-pontos csökkenéssel 49,4%-ra mérséklődött.

A Stage 3 hitelek aránya 2023 1Q-ban tovább csökkent, március végén a portfólió 4,8%-át jelentette. Az állomány zsugorodását egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve Stage 3 kategóriába sorolt nagyvállalati hitelek törlesztése. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége továbbra is javuló trendet mutat, március végén elérte a 71,5%-ot (+0,9%-pont q/q, illetve +9,1%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten y/y 16%-kal nőttek, q/q stagnáltak. A lakossági szegmens y/y növekedését segítette a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció. A vállalati hitelállományok y/y 20%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrten betétállomány y/y 9%-kal bővült, ugyanakkor q/q 8%-kal csökkent. A retail betétek esetében a mérséklődés egyrészt szezonális okokra vezethető vissza: a turisztikai szezont megelőzően megkezdődött az apartmanok előkészítése, karbantartási, felújítási munkák, illetve új beruházások indultak, ami betétkivonással járt. Másrészt februárban egy, a betéteknél kedvezőbb kamatokot kínáló államkötvény-kibocsátás vonzotta a megtakarításokat. A nagyvállalati betétek esetében a q/q 19%-os csökkenés zömmel szezonális magyarázható, másrészt egy jelentősebb nagyvállalati ügyfél saját csoporton belüli hiteltörlesztéséhez köthető.

## OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	10.860	4.421	16.429	272%	51%
Társasági adó	-1.541	-1.280	-2.463	92%	60%
Adózás előtti eredmény	12.401	5.701	18.891	231%	52%
Működési eredmény	10.954	19.174	18.941	-1%	73%
Összes bevétel	21.480	31.412	30.681	-2%	43%
Nettó kamatbevétel	15.788	23.171	24.221	5%	53%
Nettó díjak, jutalékok	3.695	5.040	4.179	-17%	13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.997	3.201	2.281	-29%	14%
Működési költség	-10.526	-12.238	-11.740	-4%	12%
Összes kockázati költség	1.447	-13.473	-49	-100%	-103%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.588	-12.954	-41	-100%	-103%
Egyéb kockázati költség	-141	-519	-8	-98%	-94%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.265.173	2.708.993	2.621.118	-3%	16%
Bruttó hitelek	1.782.049	2.038.480	1.907.699	-6%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.839.395	1.941.105	1.907.699	-2%	4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.785.456	1.891.950	1.855.951	-2%	4%
Retail hitelek	829.313	863.942	853.483	-1%	3%
Corporate hitelek	870.204	932.882	909.148	-3%	4%
Leasing	85.939	95.126	93.320	-2%	9%
Hitelek értékvesztése	-43.759	-62.386	-63.815	2%	46%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-45.218	-59.419	-63.815	7%	41%
Ügyfélbetétek	1.227.780	1.551.143	1.512.933	-2%	23%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.269.161	1.476.057	1.512.933	2%	19%
Retail betétek	761.987	825.417	823.820	0%	8%
Corporate betétek	507.174	650.639	689.112	6%	36%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	627.269	682.615	646.834	-5%	3%
Saját tőke	309.928	358.120	356.819	0%	15%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.620.924	1.764.677	1.632.249	-8%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,0%	86,6%	85,6%	-1,0%p	-5,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,9%	0,9%	0,0%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	108.948	222.202	223.702	1%	105%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,1%	10,9%	11,7%	0,8%p	5,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,8%	7,0%	7,4%	0,4%p	1,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	52.177	51.601	51.748	0%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,5%	2,7%	0,2%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,8%	59,8%	63,0%	3,2%p	9,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,37%	2,44%	0,01%	-2,44%p	0,38%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.502	34.516	36.194	5%	2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	1,7%	1,9%	0,2%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	0,6%	2,6%	1,9%p	0,6%p
ROE	14,5%	4,8%	18,8%	14,0%p	4,3%p
Teljes bevétel marzs	3,91%	4,52%	4,78%	0,26%p	0,87%p
Nettó kamatmarzs	2,87%	3,33%	3,77%	0,44%p	0,90%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,91%	1,76%	1,83%	0,07%p	-0,09%p
Kiadás/bevétel arány	49,0%	39,0%	38,3%	-0,7%p	-10,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	141%	127%	122%	-6%p	-19%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,1	3,4	3,3	-5%	4%
HUF/RSD (átlag)	3,1	3,5	3,3	-5%	7%

A **szerb bankcsoport** 2023 első negyedéves korigált profitja 16,4 milliárd forint volt, y/y alapon több mint másfélszeres, q/q alapon közel négyszeres a javulás.

Az erős bevételi dinamika miatt az 1Q működési eredmény y/y 73%-kal nőtt, miközben a működési költségek y/y 12%-kal emelkedtek. A negyedéves összevetésben megugró teljesítményt leginkább a 4Q-ban elszámolt kockázati költségek alakították.

A továbbra is erős inflációs nyomás ellenére a működési költségek mind y/y, mind q/q alapon stabilan alakultak saját devizában. Az y/y költségnövekedés közel 70%-a a bérinfláció miatt a személyi jellegű költségek emelkedéséből származott, miközben az alkalmazotti létszám (TMD alapon) y/y 3%-kal csökkent. Összességében a költséghatékonysági mutatók javultak, a 2023 1Q kiadás/bevételi arány (38,3%) a harmadik legalacsonyabb a külföldi csoporttagok között.

2023 1Q-ban az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően az alapbanki bevételek kedvezően alakultak (saját devizában +34% y/y). Ezen belül a nettó kamateredmény y/y 53%-kal emelkedett, amit egyrészt a teljesítő állományok bővülése magyaráz, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet is érezte hatását a döntően változó kamatozású hitelek kamatszintjében, és a növekvő betétállományon keresztül. A nettó kamatmarzs emelkedő trendje folytatódott, és q/q

44 bázispontos emelkedéssel 3,77%-on zárta 2023 1Q-t.

A nettó díjak és jutalékok q/q 17%-kal csökkentek, amely szezonális hatásokkal magyarázható, az 1Q időszak jellemzően q/q alacsonyabb számlaforgalmi díjakat generál.

A q/q eredménydinamikát a 2022 4Q-ban az IFRS 9 értékvesztési modell paraméterek felülvizsgálata kapcsán képzett addicionális kockázati költségek határozták meg. Ezzel szemben 2023 1Q-ban közel nulla volt a kockázati költségek összege, miután a személyi kölcsön állomány romlását ellensúlyozta egyes nagyvállalati kitettségekre képzett céltartalékok feloldása. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,2%-ponttal emelkedett, saját céltartalék fedezettsége (63,0%) q/q 3,2%-ponttal tovább javult.

A teljesítő (Stage 1+2) árfolyamszűrt hitelállomány q/q 2%-kal mérséklődött, részben a tovább emelkedő kamatkörnyezet és a személyi kölcsönök esetében bevezetett szigorúbb hitelezési feltételek következtében. A vállalati teljesítő hitelállományok az emelkedő kamatkörnyezetben q/q 3%-kal csökkentek.

A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően bővült. A bank nettó hitel/betét aránya tovább mérséklődött (-6%-pont q/q), március végén 122% volt.

## OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	2.261	2.954	3.812	29%	69%
Társasági adó	-379	-669	-591	-12%	56%
Adózás előtti eredmény	2.639	3.623	4.402	22%	67%
Működési eredmény	1.969	1.780	4.261	139%	116%
Összes bevétel	3.638	5.972	7.759	30%	113%
Nettó kamatbevétel	3.026	5.886	6.436	9%	113%
Nettó díjak, jutalékok	449	906	867	-4%	93%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	163	-820	456		180%
Működési költség	-1.669	-4.191	-3.498	-17%	110%
Összes kockázati költség	670	1.843	141	-92%	-79%
Értéktvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	666	1.474	124	-92%	-81%
Egyéb kockázati költség	4	368	17	-95%	289%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	357.914	635.364	626.333	-1%	75%
Bruttó hitelek	231.336	370.875	351.765	-5%	52%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	246.333	353.907	351.765	-1%	43%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	238.770	336.469	332.665	-1%	39%
Retail hitelek	94.368	149.909	148.687	-1%	58%
Corporate hitelek	140.336	182.593	179.635	-2%	28%
Leasing	4.066	3.967	4.344	9%	7%
Hitelek értékvesztése	-9.670	-16.208	-15.499	-4%	60%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.294	-15.481	-15.499	0%	51%
Ügyfélbetétek	258.960	516.668	491.362	-5%	90%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	276.541	493.142	491.362	0%	78%
Retail betétek	225.482	427.738	429.165	0%	90%
Corporate betétek	51.060	65.404	62.196	-5%	22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	56.921	30.279	37.998	25%	-33%
Saját tőke	35.702	60.827	64.081	5%	79%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	208.866	318.215	302.167	-5%	45%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,3%	85,8%	85,9%	0,1%p	-4,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	1,0%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.392	34.417	30.498	-11%	98%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,7%	9,3%	8,7%	-0,6%p	2,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,4%	9,4%	8,4%	-1,0%p	-5,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.078	18.243	19.099	5%	170%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	4,9%	5,4%	0,5%p	2,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	74,5%	54,4%	52,6%	-1,9%p	-22,0%p
Értéktvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-1,21%	-1,54%	-0,14%	1,40%p	1,07%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.611	11.050	11.476	4%	218%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,6%	3,0%	3,3%	0,3%p	1,7%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,6%	1,8%	2,5%	0,7%p	-0,1%p
ROE	26,0%	19,7%	25,8%	6,1%p	-0,2%p
Teljes bevétel marzs	4,19%	3,66%	5,10%	1,44%p	0,91%p
Nettó kamatmarzs	3,48%	3,61%	4,23%	0,62%p	0,75%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	2,6%	2,3%	-0,3%p	0,4%p
Kiadás/bevétel arány	45,9%	70,2%	45,1%	-25,1%p	-0,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	85%	69%	68%	0%p	-17%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,0	3,5	3,4	-4%	11%
HUF/ALL (átlag)	3,0	3,5	3,4	-5%	12%

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

2022. december 1-jén megtörtént a Alpha Bank Albania SH.A. és az Banka OTP Albania SHA egyesülés albán Cégbíróság általi bejegyzése.

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

Az **OTP Bank Albánia** 2023 első negyedévében 3,8 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (+29% q/q). Ez 25,8%-os ROE mutatónak felelt meg.

Saját devizában az első negyedéves működési eredmény q/q 153%-os növekedését az összes bevétel 37%-os bővülése, illetve a működési költségek 12%-os mérséklődése egyaránt támogatta.

A nettó kamatbevétel saját devizában q/q 15%-os bővülésének és a nettó kamatmarzs q/q javulásának háttérében az emelkedő kamatkörnyezet és a pénzügyi eszközökből származó kamatbevételek növekedése állt.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel q/q javulásának oka, hogy egyrészt 4Q-ban a helyi deviza

erősödött az euróval szemben, így a nyitott pozíciók veszteség keletkezett; a nyitott pozíció bezárása miatt 1Q-ban ilyen hatás kevésbé merült fel. Másrészt, 1Q-ban ingatlanértékesítés és treasury tevékenység eredménye javította az egyéb bevételeket.

Saját devizában a működési költségek q/q 12%-os csökkenése az akvizícióhoz kapcsolódó szinergiahatások kihasználásából adódik, főként az alacsonyabb személyi jellegű-, illetve ingatlanokkal összefüggő költségek kapcsán. Az összesített albán fiókhálózat 2022. szeptember vége óta összességében 19 egységgel (-26%), míg az alkalmazottak száma 70 fővel (-9%) csökkent.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,5%-ponttal 5,4%-ra nőtt, míg a Stage 2 hitelek aránya 0,6%-ponttal 8,7%-ra csökkent, főként egyes, korábban Stage 2 besorolású corporate hitelek Stage 3-ba kerülése következtében. Az összes kockázati költség q/q alakulását a bázisidőszakban tapasztalt egyedi hatás eredményezte (felülvizsgálták a kockázati paramétereket).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya negyedéves összehasonlításban 1%-kal csökkent, míg az éves növekedés akvizícióval együtt 39% volt.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q stabilan alakult, míg éves szinten akvizícióval együtt 78%-os volt a bővülés. A nettó hitel/betét mutató 2023. március végén 68%-on állt (-17%-pont y/y, döntően az akvizíció hatására).

## CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-1.230	5.268	4.393	-17%	
Társasági adó	-60	-961	-742	-23%	
Adózás előtti eredmény	-1.170	6.229	5.134	-18%	
Működési eredmény	2.462	4.602	5.026	9%	104%
Összes bevétel	5.604	8.439	8.439	0%	51%
Nettó kamatbevétel	4.305	6.262	6.695	7%	55%
Nettó díjak, jutalékok	1.239	1.887	1.500	-21%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	60	290	245	-16%	310%
Működési költség	-3.142	-3.837	-3.413	-11%	9%
Összes kockázati költség	-3.632	1.627	108	-93%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.644	1.739	347	-80%	
Egyéb kockázati költség	-1.988	-112	-239	115%	-88%
Főbb mérleg tételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	511.418	664.395	602.747	-9%	18%
Bruttó hitelek	386.795	447.921	432.986	-3%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	398.694	426.367	432.986	2%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	372.794	405.438	412.140	2%	11%
Retail hitelek	171.554	184.576	188.092	2%	10%
Corporate hitelek	201.241	220.862	224.047	1%	11%
Hitelek értékvesztése	-25.309	-21.893	-21.109	-4%	-17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.088	-20.839	-21.109	1%	-19%
Ügyfélbetétek	388.194	524.479	469.315	-11%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	400.364	498.934	469.315	-6%	17%
Retail betétek	238.236	275.087	272.932	-1%	15%
Corporate betétek	162.128	223.847	196.383	-12%	21%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.469	12.443	11.952	-4%	-39%
Saját tőke	80.851	99.131	98.434	-1%	22%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	304.349	389.640	375.531	-4%	23%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,7%	87,0%	86,7%	-0,3%p	8,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,2%	1,2%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	57.319	36.294	36.609	1%	-36%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,8%	8,1%	8,5%	0,4%p	-6,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,1%	8,9%	8,6%	-0,3%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	25.126	21.987	20.847	-5%	-17%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	4,9%	4,8%	-0,1%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	67,4%	64,4%	65,3%	1,0%p	-2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,80%	-1,54%	-0,32%	1,22%p	-2,12%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	16.624	13.330	12.835	-4%	-23%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,3%	3,0%	3,0%	0,0%p	-1,3%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,0%	3,1%	2,9%	-0,3%p	3,8%p
ROE	-6,0%	21,2%	18,2%	-3,0%p	24,2%p
Teljes bevétel marzs	4,43%	5,00%	5,51%	0,51%p	1,08%p
Nettó kamatmarzs	3,40%	3,71%	4,37%	0,66%p	0,97%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,48%	2,27%	2,23%	-0,04%p	-0,25%p
Kiadás/bevétel arány	56,1%	45,5%	40,4%	-5,0%p	-15,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	81%	88%	6%p	-5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	369,6	400,3	381,0	-5%	3%
HUF/EUR (átlag)	364,8	410,9	388,7	-5%	7%

A montenegrói **CKB Csoport** 2023 1Q-ban 4,4 milliárd forintos korrigált adózás utáni nyereséget realizált, mely saját devizában 12%-kal maradt el az előző negyedévitől. Bár saját devizában q/q 15%-kal javult a működési eredmény, a céltartalék visszairás mértéke jelentősen csökkent. A bank költséghatékonyasága folyamatosan javul, a kiadás/bevétel arány y/y 15,6%-ponttal, q/q 5%-ponttal 40,4%-ra csökkent. 1Q-ban 2 fiók bezárására került sor.

2023 1Q-ban az összes bevétel q/q 6%-kal bővült saját devizában (+41% y/y), mely a 13%-kal emelkedő nettó kamatbevétel, a szezonálisan 16%-kal csökkenő nettó díj- és jutalékbevételek, valamint a 11%-kal csökkenő egyéb bevételek eredője. A bevételekre pozitív hatással volt az üzleti forgalom növekedése, miközben a negyedéves nettó kamatmarzs q/q 66 bázisponttal emelkedett (y/y +97 bázispont).

A működési költségek éves szinten alig 2%-kal emelkedtek euróban; q/q 6%-kal csökkentek, főként a dologi költségek 10%-os és az értékvesztés 12%-os csökkenése következtében, miközben a személyi jellegű ráfordítások stabilan alakultak.

2023 1Q-ban a pozitív kockázati költségek 108 millió forinttal növelték az eredményt, a hitelezéssel összefüggő céltartalék visszairásoknak köszönhetően.

A Stage 3 hitelek aránya 4,8%-ra csökkent (-1,7%-pont y/y, -0,1%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége 2023 1Q végén 65,3%-on állt (+1%-pont q/q).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 11%-kal, q/q pedig 2%-kal bővült árfolyamszűrten. 2023 első negyedévében az újonnan folyósított corporate és jelzáloghitel állományok q/q jelentősen csökkentek, de a személyi kölcsönöknél 9%-kal nőttek a kihelyezések az előző negyedévhez képest.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 17%-kal nőtt, q/q 6%-kal zsugorodott. A nettó hitel/betét mutató 88%-on állt az első negyedév végén (+6%-pont q/q).

## OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-1.759	4.121	1.250	-70%	
Társasági adó	-1	135	-286		
Adózás előtti eredmény	-1.759	3.986	1.535	-61%	
Működési eredmény	2.547	5.920	3.806	-36%	49%
Összes bevétel	14.067	18.313	17.001	-7%	21%
Nettó kamatbevétel	10.840	15.748	16.464	5%	52%
Nettó díjak, jutalékok	1.155	1.300	1.720	32%	49%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.072	1.265	-1.184		
Működési költség	-11.520	-12.393	-13.194	6%	15%
Összes kockázati költség	-4.306	-1.934	-2.271	17%	-47%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.838	-2.383	-1.927	-19%	5%
Egyéb kockázati költség	-2.468	448	-344		-86%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.435.490	1.687.581	1.586.147	-6%	10%
Bruttó hitelek	1.075.099	1.228.254	1.147.586	-7%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.108.431	1.168.320	1.147.586	-2%	4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.049.624	1.107.237	1.081.805	-2%	3%
Retail hitelek	539.937	537.460	515.743	-4%	-4%
Corporate hitelek	459.695	509.547	505.850	-1%	10%
Leasing	49.992	60.229	60.212	0%	20%
Hitelek értékvesztése	-55.181	-62.442	-62.271	0%	13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-57.004	-59.348	-62.271	5%	9%
Ügyfélbetétek	819.737	998.452	942.713	-6%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	844.252	950.890	942.713	-1%	12%
Retail betétek	454.663	563.898	586.228	4%	29%
Corporate betétek	389.589	386.991	356.485	-8%	-8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	410.855	446.641	407.993	-9%	-1%
Saját tőke	163.344	181.206	173.840	-4%	6%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	866.471	990.307	921.802	-7%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,6%	80,6%	80,3%	-0,3%p	-0,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	1,2%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	151.725	173.679	160.003	-8%	5%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,1%	14,1%	13,9%	-0,2%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,8%	9,6%	9,4%	-0,2%p	0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.904	64.268	65.781	2%	16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	5,2%	5,7%	0,5%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,6%	54,1%	55,7%	1,6%p	-3,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,72%	0,74%	0,67%	-0,07%p	-0,05%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.674	37.091	38.878	5%	9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,3%	3,0%	3,4%	0,4%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,5%	0,9%	0,3%	-0,6%p	0,8%p
ROE	-4,4%	8,9%	2,9%	-6,0%p	7,3%p
Teljes bevétel marzs	4,02%	4,12%	4,18%	0,06%p	0,17%p
Nettó kamatmarzs	3,09%	3,54%	4,05%	0,51%p	0,96%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,3%	2,8%	3,2%	0,5%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	81,9%	67,7%	77,6%	9,9%p	-4,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	125%	117%	115%	-1%p	-9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	74,7	80,9	77,0	-5%	3%
HUF/RON (átlag)	73,7	83,5	79,0	-5%	7%



Az **OTP Bank Romania** 1,25 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2023 első negyedévében. Az 1Q eredmény saját devizában mért q/q 70%-os csökkenését a gyengébb összes bevétel (-2%) mellett a magasabb működési (+12%) és kockázati költségek (+24%) magyarázták. Éves összehasonlításban mind a működési eredmény (+37%), mind a kockázati költség (-51%) javulást mutat saját devizában számítva.

Az összes bevétel q/q 2%-kal csökkent lebben a visszaeső nettó egyéb nem kamatjellegű bevétel miatt. Ennek oka az 1Q-ban csereügyleteken könyvelt negatív átértékelési eredmény volt a Bank aktív likvid eszköz menedzsmentjével összefüggésben, mely a másik oldalon javította a nettó kamateredményt. Saját devizában a nettó kamatbevétel 10%-kal emelkedett q/q; a nettó jutalékbevétel pedig 40%-kal nőtt, a q/q csökkenő díjráfördítések és a magasabb lízinghez kapcsolódó bevételek következtében. A nettó kamatmarzs emelkedő trendje fennmaradt, q/q 51 bp-tal 4,05%-ra tárgult.

A működési költségszint lebben 12%-kal emelkedett q/q főként a januárban befizetett éves betétbiztosítási díj miatt, míg éves összehasonlításban alig 7% volt a működési költségek növekedése saját devizában.

Az első negyedévi hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés lebben 15%-kal csökkent q/q (-2% y/y),

ám az egyéb kockázati költségek emelkedésével együtt a teljes kockázati költség 24%-kal nőtt q/q saját devizában. Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 3 hitelek aránya q/q fél százalékponttal 5,7%-ra nőtt, míg saját fedezettségük q/q 1,6%-ponttal javult (2023 1Q: 55,7%). A portfólió romlása leginkább a jelzáloghitelekhez és néhány nagyvállalati ügyfélhez köthető.

Ami az üzleti aktivitást illeti, folytatódott a jelzáloghitel (q/q -50%) és leasing (q/q -25%) kihelyezések csökkenése az emelkedő kamatkörnyezetben, ezzel szemben a vállalati- és személyi hitel szegmensekben 3, illetve 18%-os volt a negyedéves folyósítások q/q növekedése. 1Q-ban a teljesítő hitelállomány 2%-kal csökkent q/q (árfolyamszűrt), ám a lakossági hitelek esetében 4%-os volt az állománycsökkenés mértéke, főként az előtörlesztések magasabb aránya miatt. Éves szinten csak a MSE, corporate és leasing szegmensek növekedtek (rendre +3, +10 és 20% y/y).

Összhangban a lassuló hitelezéssel, 2023 1Q-ban az ügyfélbetétek állománya is mérséklődött (-1% q/q), de az éves bővülés még így is elérte a 12%-ot a lakossági lekötött betétek növekedésének köszönhetően. A fentiek következtében a nettó hitel/betét arány javulása folytatódott: q/q 1, y/y 9%-ponttal 115%-ra csökkent

## OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-27.222	18.826	17.956	-5%	-166%
Társasági adó	-6.843	-3.928	-5.406	38%	-21%
Adózás előtti eredmény	-20.378	22.754	23.363	3%	-215%
Működési eredmény	12.383	37.201	28.015	-25%	126%
Összes bevétel	26.273	61.462	48.594	-21%	85%
Nettó kamatbevétel	20.567	37.240	30.240	-19%	47%
Nettó díjak, jutalékok	5.085	11.713	8.979	-23%	77%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	621	12.510	9.375	-25%	
Működési költség	-13.890	-24.262	-20.579	-15%	48%
Összes kockázati költség	-32.761	-14.447	-4.652	-68%	-86%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-26.605	-14.975	-2.560	-83%	-90%
Egyéb kockázati költség	-6.156	528	-2.092	-496%	-66%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	782.884	1.029.721	1.085.636	5%	39%
Bruttó hitelek	659.594	784.958	696.510	-11%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	732.958	690.841	696.510	1%	-5%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	643.353	582.443	586.617	1%	-9%
Retail hitelek	540.521	549.719	565.520	3%	5%
Corporate hitelek	102.832	32.724	21.096	-36%	-79%
Hitelek értékvesztése	-142.750	-173.105	-152.116	-12%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-158.637	-152.461	-152.116	0%	-4%
Ügyfélbetétek	435.915	576.865	683.491	18%	57%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	480.819	514.453	683.491	33%	42%
Retail betétek	301.313	302.792	343.482	13%	14%
Corporate betétek	179.506	211.662	340.009	61%	89%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	60.131	49.774	29.353	-41%	-51%
Saját tőke	192.405	306.304	285.372	-7%	48%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	484.319	570.949	513.432	-10%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	73,4%	72,7%	73,7%	1,0%p	0,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,9%	5,1%	5,0%	-0,2%p	-1,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	94.720	91.050	73.185	-20%	-23%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,4%	11,6%	10,5%	-1,1%p	-3,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	37,6%	31,5%	32,3%	0,9%p	-5,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	80.554	122.959	109.893	-11%	36%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,2%	15,7%	15,8%	0,1%p	3,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	97,5%	93,6%	93,7%	0,1%p	-3,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	16,33%	6,11%	1,39%	-4,72%p	-14,94%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	82.265	122.953	109.693	-11%	33%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,5%	15,7%	15,7%	0,1%p	3,3%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-14,4%	6,0%	7,1%	1,1%p	21,4%p
ROE	-53,3%	19,9%	24,2%	4,3%p	77,6%p
Teljes bevétel marzs	13,88%	19,62%	19,14%	-0,49%p	5,26%p
Nettó kamatmarzs	10,86%	11,89%	11,91%	0,02%p	1,05%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,3%	7,7%	8,1%	0,4%p	0,8%p
Kiadás/bevétel arány	52,9%	39,5%	42,3%	2,9%p	-10,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	119%	105%	80%	-25,0%p	-40%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,1	5,2	4,5	-12%	11%
HUF/RUB (átlag)	3,8	6,5	5,0	-23%	31%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam volatilis alakulása: a rubel 2023 1Q záróárfolyama a forinttal szemben y/y 11%-kal erősödött, ugyanakkor q/q 12%, gyengült. Az 1Q átlagárfolyam éves szinten 31%-kal erősödött, q/q viszont 23%-kal gyengült. Emiatt a mérleg- és eredményfolyamatokról a helyi devizában mért változások adnak megfelelő képet.

Az **OTP Bank Oroszország** az első negyedévben 3,9 milliárd rubel nyereséget realizált, mely q/q 29%-os emelkedést jelent, forintban ugyanakkor 5%-os mérséklődést. A rubelben vett eredmény q/q javulását elsősorban a kockázati költségek kedvezőbb szintje támogatta.

A bank működési eredménye rubelben az első negyedévben éves viszonylatban 81%-kal, negyedéves viszonylatban 1%-kal javult, köszönhetően főként a bevételek bővülésének (y/y +45%, q/q +5%). Az összes bevétel meghatározó részét kitevő nettó kamatbevétel rubelben y/y 12%-kal, az előző negyedévhez képest 5%-kal nőtt. A q/q növekedés elsősorban a központi banknál elhelyezett betétállományokon realizált kamatbevételnek, valamint a megélnkülő fogyasztási (elsősorban személyi kölcsön) hitelkihelyezések miatt bővülő állományoknak köszönhető. A nettó díj- és jutalékbevételek éves összehasonlításban helyi devizában 35%-kal nőttek, míg q/q stagnáltak főként az év elejét jellemző alacsonyabb üzleti aktivitás miatt. Az első negyedéves bevételek erősödését támogatták a megnövekedett devizakonverziók következtében q/q 7%-kal javuló egyéb bevételek is.

Az első negyedévi működési költségek y/y 13%-os emelkedését részben a bérinfláció, részben az országból kivonuló IT szolgáltatók rendszereinek leírása indokolja. A működési költségek rubelben mért q/q 10%-os növekedését nagyban magyarázzák a béreket terhelő adókulcsok regresszivitása miatt magasabb személyi jellegű költségek. A fenti tételek miatt a bank 42,3%-os kiadás/bevétel mutatója y/y 10,5%-ponttal romlott, azonban q/q 2,9%-pontos javulást mutat.

Az első negyedévben a kockázati költség közel 4,7 milliárd forintot tett ki, ami jelentős javulást mutat éves és negyedéves viszonylatban is (rubelben a csökkenés mértéke y/y 89%, q/q 58%). Emögött elsősorban lejárt garanciák és hitelkeretek lezárása miatti kockázati költség felszabadítás, valamint a fogyasztási hitelportfólió értékesítésből származó kedvező hatások álltak. Az egyéb kockázati költségek növekedését főként peres ügyletekhez kapcsolódó tartalékképzés indokolta.

A teljesítő (Stage 1 és 2) hitelek állománya y/y 9%-kal csökkent árfolyamszűrten, amit elsősorban a vállalati teljesítő hitelállomány y/y 79, q/q 36%-os visszaesése okozott. A bank stratégiai döntése értelmében új vállalati hitelezési tevékenységet nem folytat, csak limitált esetben hosszabbít meg lejárt ügyleteket a portfólió folyamatos amortizációja mellett. A bank üzleti tevékenységének fókuszát a lakossági fedezetlen hitelekre helyezi. Az új lakossági fogyasztási hitelek kihelyezése az előző év hasonló időszakához viszonyítva jelentősen növekedett, amit nagyrészt a 2022. február végén leállított hitelezési aktivitás miatti alacsony bázis magyaráz, míg rubelben mérve q/q 8%-kal estek vissza az új folyósítások, főként az áruhitel kihelyezések szezonálisága miatt, miközben q/q nőttek a személyi hitel kihelyezések. A hitelportfólió összetételében a magasabb kamatszint mellett nyújtott személyi kölcsönök arányának növekedése elősegítette a nettó kamatmarzs rubelben mért y/y 63 bázispontos javulását, míg q/q viszonylatban stagnált a marzs. Az új online és mobilbanki csatornák jelentősen hozzájárultak a személyi hitelek volumenének növekedéséhez, márciusban az új személyi hitelek kihelyezésének közel 70%-a már digitális csatornán keresztül valósult meg.

Az év első negyedévében a betétek jelentős növekedése tapasztalható. A rubel likviditást elsődlegesen biztosító ügyfélbetétek állománya a vállalati betétállományok növekedése (q/q 61%, y/y 89%) által hajtva az év első három hónapjában árfolyamszűrten 33%-kal növekedett (y/y +42%), miközben a portfólió átlagos kamatszintjében nem történt jelentős változás. A betétekből befolyó többletlikviditást a bank a jegybanknál helyezte el 7,5%-os ráta mellett.

Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató 80%-ra csökkent (q/q -25%-pont, y/y -40%-pont).

A bank tőke megfelelési mutatói az első negyedév végén is stabilan a szabályozói minimumok felett maradtak: a bank CAR rátája 20,3% (szabályozói minimum: 8,0%) volt.

## OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-34.400	10.046	12.640	26%	-137%
Társasági adó	-340	-1.809	-3.620	100%	966%
Adózás előtti eredmény	-34.060	11.855	16.260	37%	-148%
Működési eredmény	15.251	23.530	21.049	-11%	38%
Összes bevétel	23.032	31.876	28.455	-11%	24%
Nettó kamatbevétel	18.814	26.111	23.972	-8%	27%
Nettó díjak, jutalékok	3.031	3.717	3.196	-14%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.188	2.049	1.288	-37%	8%
Működési költség	-7.781	-8.346	-7.406	-11%	-5%
Összes kockázati költség	-49.312	-11.675	-4.789	-59%	-90%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-47.043	-14.582	-3.287	-77%	-93%
Egyéb kockázati költség	-2.269	2.907	-1.502	-152%	-34%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	959.169	1.048.713	1.014.245	-3%	6%
Bruttó hitelek	671.971	529.644	472.559	-11%	-30%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	621.705	494.822	472.559	-4%	-24%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	581.297	405.093	365.863	-10%	-37%
Retail hitelek	89.360	45.207	37.621	-17%	-58%
Corporate hitelek	336.487	246.660	224.551	-9%	-33%
Gépjármű hitelek	155.450	113.226	103.691	-8%	-33%
Hitelek értékvesztése	-88.715	-115.754	-115.873	0%	31%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-81.321	-108.016	-115.873	7%	42%
Ügyfélbetétek	665.572	783.009	745.409	-5%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	618.991	731.667	745.409	2%	20%
Retail betétek	269.701	283.282	280.673	-1%	4%
Corporate betétek	349.289	448.385	464.736	4%	33%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	135.240	108.678	97.604	-10%	-28%
Saját tőke	114.678	122.493	126.552	3%	10%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	418.136	219.078	203.293	-7%	-51%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	62,2%	41,4%	43,0%	1,7%p	-19,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,5%	2,1%	2,0%	-0,1%p	-4,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	209.802	214.442	162.570	-24%	-23%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	31,2%	40,5%	34,4%	-6,1%p	3,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,1%	18,1%	18,1%	0,0%p	4,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	44.032	96.124	106.697	11%	142%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,6%	18,1%	22,6%	4,4%p	16,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,1%	75,3%	77,3%	2,0%p	4,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	28,75%	9,81%	2,70%	-7,12%p	-26,06%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	24.241	42.776	54.455	27%	125%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	8,1%	11,5%	3,4%p	7,9%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-14,8%	3,7%	5,1%	1,3%p	19,9%p
ROE	-94,1%	31,9%	41,1%	9,2%p	135,2%p
Teljes bevétel marzs	9,91%	11,83%	11,43%	-0,40%p	1,52%p
Nettó kamatmarzs	8,10%	9,69%	9,63%	-0,06%p	1,53%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,3%	3,1%	3,0%	-0,1%p	-0,4%p
Kiadás/bevétel arány	33,8%	26,2%	26,0%	-0,2%p	-7,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	87%	53%	48%	-5%p	-39%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	11,3	10,2	9,5	-7%	-15%
HUF/UAH (átlag)	11,3	10,9	9,9	-10%	-13%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2023 1Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 15%-kal, negyedéves összehasonlításban 7%-kal gyengült. A hrivnya 1Q átlagárfolyam éves szinten 13%-os, negyedéves szinten 10%-os gyengülést mutatott. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Ukrajna működése a háború kitörése óta eltelt időszakban stabilizálódott, a bank folyamatosan nyújtja szolgáltatásait az ügyfeleknek. Bár a működési környezet továbbra is rendkívül nehéz, a bank 1Q-ban is nyereséget ért el a kötelező jegybanki tartalékszint emelkedése, stabil likviditási-és tőkehelyzet mellett.

2023. első negyedév nyeresége 12,6 milliárd forint volt, köszönhetően elsősorban a kockázati költségek kedvező alakulásának.

Az év első három hónapjában hrivnyában q/q 1%-kal csökkent az összes bevétel (forintban -11%). A nettó kamatbevételek hrivnyában 2%-kal bővültek q/q, míg forintban 8%-kal zsugorodtak – főként a negyedéves átlagos mérlegfőösszeg q/q 6%-os zsugorodása következtében, miközben a nettó kamatmarzs stabilan alakult. 1Q-ban a jegybank 23%-on tartotta a hrivnya betétekre fizetett kamatot. A kamateredmény hrivnyában y/y 46%-kal javult a helyi jegybanknál elhelyezett betétek átlagállományának és az azon realizált kamatbevétel növekedésének köszönhetően. Az Ukrán Nemzeti Bank az év első három hónapja során több lépésben emelte a kötelező tartalékrátát a látra szóló betétek esetében (lakossági hrivnya betéteknél 0-ról 20%-ra, devizabetéteknél 15-ről 30%-ra, vállalati hrivnya betéteknél 0-ról 10%-ra, devizabetéteknél 10-ről 20%-ra).

A nettó díj- és jutalékbevételek hrivnyában q/q 5%-kal (forintban 14%-kal) zsugorodtak főként a folyószámla, illetve kártya forgalom csökkenés miatt.

Az egyéb bevételekben az első negyedévben a lízing üzletághoz kapcsolódó nyitott pozíció negatív ártértékelési eredménye okozott q/q csökkenést.

A működési költségek éves összehasonlításban hrivnyában 9%-kal emelkedtek, amit a közüzemi- és IT, valamint a személyi jellegű költségek emelkedése okozott.

Az első negyedév eredményét összesen 4,8 milliárd forint kockázati költség terhelte, amely q/q 59%-os, y/y 90%-os mérséklődést jelent. A Stage 3 hitelek állománya q/q 11%-kal, y/y 1,5-szeresére nőtt. Az egyéb kockázati költségek állampapírok értékvesztéséhez kapcsolódott.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül 1Q végén 22,6% volt (q/q +4,4%-pont, y/y +16%-pont). A Stage 2 hitelek aránya közel 6,1%-ponttal 34,4%-ra csökkent negyedéves összehasonlításban. Az összes céltartalék teljes bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya 24,5%-ra emelkedett (2021 végén 7,2%, 2022 végén 21,9%).

2023 első három hónapjában mérsékelt maradt a hitelezési aktivitás. A teljesítő (Stage 1+2) árfolyamszűrt hitelállomány éves és negyedéves viszonylatban valamennyi szegmensben zsugorodott: a lakossági szegmens q/q 17%-kal csökkent, a vállalati és lízing kitétségek 9, illetve 8%-kal.

Az ukrán leánybank piaci részesedése a lakossági betétekben stabilan alakult, míg a vállalati szegmensben enyhén emelkedett. Az árfolyamszűrt nagyvállalati betétállomány q/q 4%-kal nőtt, a lakossági ugyanakkor 1%-kal csökkent. A hrivnya betétek átlagos kamata az év eleji enyhén emelkedő tendencia után a negyedév végére stabilizálódott, miközben az USD betétek után fizetett kamatot továbbra is 0% közelében tartja a bank. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 48%-ra csökkent (q/q -5%-pont; y/y -39%-pont).

A bank tőke megfelelési mutatói az első negyedév végén is stabilan a szabályozói minimumok felett maradtak: CAR rátája 32,7% (szabályozói minimum: 10%), a CET1 rátája 18,9% (szabályozói minimum: 7%) volt. A Csoport folyamatosan biztosít finanszírozást az ukrán operáció felé, a bruttó csoportközi finanszírozás március végén 80 milliárd forint volt.

## OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-545	3.801	4.497	18%	
Társasági adó	-194	-609	-607	0%	213%
Adózás előtti eredmény	-351	4.410	5.103	16%	
Működési eredmény	2.735	6.118	4.950	-19%	81%
Összes bevétel	4.849	9.287	7.753	-17%	60%
Nettó kamatbevétel	3.170	6.436	5.779	-10%	82%
Nettó díjak, jutalékok	563	580	605	4%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.116	2.271	1.368	-40%	23%
Működési költség	-2.114	-3.169	-2.803	-12%	33%
Összes kockázati költség	-3.086	-1.708	154	-109%	-105%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.781	-1.604	442	-128%	-116%
Egyéb kockázati költség	-305	-104	-288	176%	-5%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	299.373	365.658	357.232	-2%	19%
Bruttó hitelek	166.814	171.412	159.458	-7%	-4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	174.239	164.735	159.458	-3%	-8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	171.004	160.189	155.102	-3%	-9%
Retail hitelek	94.109	80.674	73.778	-9%	-22%
Corporate hitelek	72.985	74.791	76.634	2%	5%
Leasing	3.910	4.724	4.690	-1%	20%
Hitelek értékvesztése	-7.368	-11.177	-10.004	-10%	36%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-7.691	-10.752	-10.004	-7%	30%
Ügyfélbetétek	232.652	264.031	261.805	-1%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	242.704	252.998	261.805	3%	8%
Retail betétek	155.008	169.884	173.242	2%	12%
Corporate betétek	87.696	83.114	88.563	7%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20.762	42.083	33.548	-20%	62%
Saját tőke	41.239	53.430	56.227	5%	36%
Hitelportfólió minősége	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	152.775	139.227	130.113	-7%	-15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,6%	81,2%	81,6%	0,4%p	-10,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,3%	2,3%	2,3%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	10.937	27.452	24.990	-9%	128%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,6%	16,0%	15,7%	-0,3%p	9,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,7%	18,3%	17,6%	-0,8%p	-2,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.102	4.733	4.355	-8%	40%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,9%	2,8%	2,7%	0,0%p	0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,1%	61,3%	59,1%	-2,2%p	3,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,89%	3,38%	-1,10%	-4,48%p	-7,99%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.271	3.158	2.778	-12%	22%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,4%	1,8%	1,7%	-0,1%p	0,4%p
Teljesítménymutatók	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,7%	3,8%	5,1%	1,3%p	5,9%p
ROE	-5,2%	27,2%	33,4%	6,1%p	38,6%p
Teljes bevétel marzs	6,52%	9,34%	8,85%	-0,49%p	2,34%p
Nettó kamatmarzs	4,26%	6,47%	6,60%	0,13%p	2,34%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,8%	3,2%	3,2%	0,0%p	0,4%p
Kiadás/bevétel arány	43,6%	34,1%	36,2%	2,0%p	-7,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	69%	61%	57%	-4%p	-12%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	18,1	19,6	19,0	-3%	5%
HUF/MDL (átlag)	18,0	20,8	19,3	-8%	7%

Az **OTP Bank Moldova** 2023 első negyedévében 4,5 milliárd forintos nyereséget ért el, 18%-kal meghaladva meg a megelőző negyedév eredményét, főleg a kedvezőbb kockázati költségek hatására.

Az első negyedéves működési eredmény q/q 19%-os (lejben -13%) csökkenése mögött az összes bevétel 17%-os (lejben -10%) zsugorodása áll, miközben a működési költségek q/q 12%-kal (lejben -4%) csökkentek. A nettó kamatbevétel lejben mért y/y 70%-os erősödését az egyfelől a magasabb kamatkörnyezetben átárazódó hitelállomány alakította, másrészt pozitívan hatott a pénzügyi eszközökön elért portfólióhozam növekedés, amelyet a Jegybanknál kamatozó kötelező tartalékon és overnight elhelyezéseken realizált a bank növekvő állományok mellett. A nettó kamateredmény q/q 10%-os csökkenése (lejben -3%) mögött elsősorban a hitelállomány zsugorodása állt. A nettó kamatmarzs q/q 13 bázisponttal erősödött, 6,6%-ra nagyrészt a bővülő lej likviditás jegybanknál történő elhelyezésének köszönhetően, a jegybanki betéti kamat negyedéves átlagban csökkenő szintje mellett.

Az 1Q egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 40%-os zsugorodását a 4Q-ban jelentősen megnőtt pénzváltásból származó bevételek bázishatása magyarázza.

A működési költségek q/q 12%-os (saját devizában 4%-os) mérséklődése mögött egyrészt a szezonálisan alacsonyabb kiadások, másrészt a szigorú költséggazdálkodás eredményei állnak. Az éves viszonylatban saját devizában 24%-kal magasabb működési költségszintben az inflációs hatások tükröződnek.

Az első negyedév során összesen 154 millió forint pozitív kockázati költség merült fel, amit alapvetően a hitelportfólió csökkenése magyaráz. Az első negyedév végére a Stage 2 és a Stage 3 hitelek állománya, illetve portfólión belüli aránya is csökkent q/q.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 3%-kal, y/y 9%-kal szűkült a továbbra is alacsony mértékű lakossági hitelezési aktivitás következtében q/q 9, y/y 22%-kal zsugorodó teljesítő lakossági állományok hatására. A vállalati hitelállomány ugyanakkor q/q 2%-kal, y/y 5%-kal bővült.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 8%-kal, q/q 3%-kal nőtt. A növekedés főként a lekötött lakossági lej betéteken jelentkezett. A nettó hitel/betét mutató március végén 57%-on állt, ami q/q 4%-pontos (y/y -12%-pont) csökkenést jelent.

## LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2022.12.31				2023.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>352</b>	<b>1.866</b>	<b>143.078</b>	<b>10.985</b>	<b>355</b>	<b>1.861</b>	<b>145.760</b>	<b>11.013</b>
DSK Csoport (Bulgária)	305	998	16.559	5.358	305	990	16.959	5.031
OTP Bank Szlovénia	49	81	4.925	875	114	442	15.571	2.338
OBH (Horvátország)	111	428	11.344	2.294	111	423	10.383	2.312
OTP Bank Szerbia	155	265	18.049	2.632	155	271	18.424	2.627
OTP Bank Albánia	58	213	831	730	54	156	853	724
CKB Csoport (Montenegró)	33	116	7.529	497	31	113	7.732	498
OTP Bank Romania	97	156	8.325	1.826	97	157	13.869	1.816
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	108	191	534	4.471	108	191	521	4.477
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	150	263	2.134	71	151	263	2.111
OTP Bank Moldova	53	156	0	896	53	149	0	891
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.040</b>	<b>2.754</b>	<b>68.359</b>	<b>21.713</b>	<b>1.099</b>	<b>3.043</b>	<b>84.575</b>	<b>22.826</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				619				630
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>33.318</b>				<b>34.468</b>
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.431				2.334
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				227				163
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.392</b>	<b>4.620</b>	<b>211.437</b>	<b>35.976</b>	<b>1.454</b>	<b>4.904</b>	<b>230.335</b>	<b>36.965</b>

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

## SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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. 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 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**

## EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2023.03.31	2022.12.31	2022.03.31	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.404.253	1.092.198	393.565	120%	511%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.418.835	2.899.829	3.379.887	-17%	-28%
Repókövetelések	241.712	246.529	20.743	-2%	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	357.692	410.012	373.902	-13%	-4%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	730.992	797.175	709.246	-8%	3%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.105.610	3.282.373	3.441.408	-5%	-10%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.731.784	4.825.040	4.047.179	-2%	17%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	809.463	793.242	711.887	2%	14%
Befektetések leányvállalatokban	1.894.708	1.596.717	1.453.636	19%	30%
Tárgyi eszközök	94.237	94.564	82.289	0%	15%
Immateriális javak	69.261	69.480	60.408	0%	15%
Használati jog eszközök	40.706	39.882	18.048	2%	126%
Befektetési célú ingatlanok	4.193	4.207	4.295	0%	-2%
Tényleges adókövetelések	2.250	1.569	644	43%	249%
Halasztott adókövetelés	35.854	35.742	16.332	0%	120%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	44.592	47.220	45.230	-6%	-1%
Egyéb eszközök	676.194	329.752	461.492	105%	47%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>17.662.336</b>	<b>16.565.531</b>	<b>15.220.191</b>	<b>7%</b>	<b>16%</b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.695.534	1.736.128	1.271.280	-2%	33%
Repókötelezettségek	1.213.909	408.366	357.066	197%	240%
Ügyfelek betétei	10.819.069	11.119.158	10.708.730	-3%	1%
Lízingkötelezettségek	41.393	41.464	18.729	0%	121%
Kibocsátott értékpapírok	546.668	498.709	21.019	10%	
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.068	16.576	19.178	15%	-1%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	355.423	373.401	284.618	-5%	25%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	34.966	50.623	24.674	-31%	42%
Halasztott adó kötelezettségek	0	0	0		
Tényleges adókötelezettségek	1.738	3.199	3.187	-46%	-45%
Egyéb kötelezettségek	582.215	313.188	340.405	86%	71%
Alárendelt kölcsöntőke	511.615	294.186	273.519	74%	87%
Céltartalékok	34.922	29.656	19.819	18%	76%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>15.856.520</b>	<b>14.884.654</b>	<b>13.342.224</b>	<b>7%</b>	<b>19%</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.663.112	1.648.969	1.797.994	1%	-8%
Adózás utáni eredmény	124.798	6.632	64.208		94%
Visszavásárolt saját részvény	-10.094	-2.724	-12.235	271%	-17%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>1.805.816</b>	<b>1.680.877</b>	<b>1.877.967</b>	<b>7%</b>	<b>-4%</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>17.662.336</b>	<b>16.565.531</b>	<b>15.220.191</b>	<b>7%</b>	<b>16%</b>

## KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2023.03.31	2022.12.31	2022.03.31	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.745.644	4.221.392	2.396.801	36%	140%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.132.876	1.351.082	2.297.337	-16%	-51%
Repó követelések	101.032	41.009	31.923	146%	216%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	381.705	436.387	408.357	-13%	-7%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.800.172	1.739.603	2.065.330	3%	-13%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.334.795	16.094.458	13.733.569	8%	26%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.250.557	1.247.414	1.120.272	0%	12%
Pénzügyi lízingskövetelés	1.267.144	1.298.752	1.200.001	-2%	6%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	80.870	73.849	68.486	10%	18%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.433.407	4.891.938	4.314.659	11%	26%
Tárgyi eszközök	467.503	464.469	410.110	1%	14%
Immateriális javak és goodwill	247.549	237.031	204.377	4%	21%
Használati jog eszköz	60.658	58.937	49.454	3%	23%
Befektetési célú ingatlanok	56.900	47.452	29.573	20%	92%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	47.555	48.247	43.932	-1%	8%
Halasztott adó eszközök	80.852	75.421	31.331	7%	158%
Társasági adókövetelés	10.297	5.650	30.872	82%	-67%
Egyéb eszközök	675.485	471.119	353.888	43%	91%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>36.175.001</b>	<b>32.804.210</b>	<b>28.790.272</b>	<b>10%</b>	<b>26%</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.618.091	1.463.158	1.673.002	11%	-3%
Repó kötelezettségek	399.821	217.369	346.204	84%	15%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	57.219	54.191	46.513	6%	23%
Ügyfelek betétei	27.390.195	25.188.805	21.840.257	9%	25%
Kibocsátott értékpapírok	1.098.612	870.682	417.042	26%	163%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	369.730	385.747	308.434	-4%	20%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18.173	27.949	10.610	-35%	71%
Lízingkötelezettség	63.839	63.778	52.259	0%	22%
Halasztott adó kötelezettség	38.106	40.094	23.527	-5%	62%
Társasági adókötelezettség	33.437	28.866	53.314	16%	-37%
Céltartalékok	136.701	131.621	122.250	4%	12%
Egyéb kötelezettségek	1.021.391	707.654	691.409	44%	48%
Alárendelt kölcsöntőke	551.492	301.984	282.200	83%	95%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>32.796.807</b>	<b>29.481.898</b>	<b>25.867.021</b>	<b>11%</b>	<b>27%</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.458.407	3.395.215	2.997.466	2%	15%
Visszavásárolt saját részvény	-113.928	-106.862	-107.289	7%	6%
Összes anyavállalatot megillető tőke	3.372.479	3.316.353	2.918.177	2%	16%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	5.715	5.959	5.074	-4%	13%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>3.378.194</b>	<b>3.322.312</b>	<b>2.923.251</b>	<b>2%</b>	<b>16%</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>36.175.001</b>	<b>32.804.210</b>	<b>28.790.272</b>	<b>10%</b>	<b>26%</b>

## EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2023 1Q	2022 1Q	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	292.978	117.751	149%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	199.823	55.469	260%
Összes kamatbevétel	492.801	173.220	184%
Összes kamatráfordítás	-387.696	-108.492	257%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>105.105</b>	<b>64.728</b>	<b>62%</b>
Kockázati költség összesen	-6.549	-26.818	-76%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN</b>	<b>98.556</b>	<b>37.910</b>	<b>160%</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye</b>	<b>-8.531</b>	<b>-3.732</b>	<b>129%</b>
Díj-, jutalékbevételek	91.897	80.594	14%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-16.637	-11.723	42%
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>75.260</b>	<b>68.871</b>	<b>9%</b>
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-4.682	106	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	6.972	-6.843	-202%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	13.175	3.902	238%
Származékos instrumentumok nettó eredménye	4.130	9.261	-55%
Osztalékbevételek	126.154	180.372	-30%
Egyéb működési bevételek	14.390	1.501	859%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-11.799	-129.905	-91%
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>148.340</b>	<b>58.394</b>	<b>154%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-41.049	-31.987	28%
Értékcsökkenés és amortizáció	-12.201	-10.100	21%
Egyéb általános költségek	-130.328	-65.703	98%
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-183.578</b>	<b>-107.790</b>	<b>70%</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>130.047</b>	<b>53.653</b>	<b>142%</b>
Társasági adó	-5.249	10.555	-150%
<b>ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>124.798</b>	<b>64.208</b>	<b>94%</b>

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2023 1Q	2022 1Q	változás
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK</b>			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	534.934	277.978	92%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	159.011	101.551	57%
Kamatbevételek	693.945	379.529	83%
Kamatráfordítások	-383.847	-138.737	177%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>310.098</b>	<b>240.792</b>	<b>29%</b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-21.715</b>	<b>-105.752</b>	<b>-79%</b>
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-17.300	-72.679	-76%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	76	13.758	-99%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-1.498	-43.123	-97%
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-2.997	-3.734	-20%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	4	26	-85%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN</b>	<b>288.383</b>	<b>135.040</b>	<b>114%</b>
Díj-, jutalék bevételek	187.538	154.385	21%
Díj-, jutalék ráfordítások	-37.623	-26.788	40%
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>149.915</b>	<b>127.597</b>	<b>17%</b>
<b>Módosítás miatti nyereség/veszteség</b>	<b>298</b>	<b>-15</b>	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	1.436	3.324	-57%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	30.109	11.910	153%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	-28.673	-8.586	234%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	7.317	-5.744	-227%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	6.225	636	879%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-6.443	949	-779%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	598	462	29%
Egyéb működési bevételek	142.607	19.154	645%
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	899	701	28%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	141.373	18.288	673%
Nettó biztosítási eredmény	334	165	102%
Egyéb működési ráfordítások	-36.588	-25.896	41%
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>115.152</b>	<b>-7.115</b>	
Személyi jellegű ráfordítások	-108.236	-84.061	29%
Értékcsökkenés és amortizáció	-29.113	-91.354	-68%
Egyéb általános költségek	-197.080	-104.531	89%
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-334.429</b>	<b>-279.946</b>	<b>19%</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>219.319</b>	<b>-24.439</b>	<b>-997%</b>
Társasági adó	-24.557	-9.952	147%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>194.762</b>	<b>-34.391</b>	<b>-666%</b>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	424	-479	-189%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	194.338	-33.912	-673%
<b>MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG</b>			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	986	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	0	
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>194.762</b>	<b>-33.405</b>	<b>-683%</b>

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

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
<b>2022. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>3.109.457</b>	<b>-106.941</b>	<b>6.198</b>	<b>3.036.766</b>
Nettó eredmény	--	--	-32.926	--	-479	-33.405
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-78.624	--	-645	-79.269
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	--	--
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	874	--	--	874
Osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	1.891	--	1.891
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-1.367	--	--	-1.367
– állományváltozása	--	--	--	-2.239	--	-2.239
<b>2022. március 31-ei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>2.997.414</b>	<b>-107.289</b>	<b>5.074</b>	<b>2.923.251</b>
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
<b>2023. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>3.395.163</b>	<b>-106.862</b>	<b>5.959</b>	<b>3.322.312</b>
Nettó eredmény	--	--	194.338	--	424	194.762
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-131.705	--	-668	-132.373
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Üzleti kombinációból származó csökkenés	--	--	--	--	--	--
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	697	--	--	697
2022. évi osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	916	--	916
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-138	--	--	-138
– állományváltozása	--	--	--	-7.982	--	-7.982
<b>2023. március 31-ei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>3.458.355</b>	<b>-113.928</b>	<b>5.715</b>	<b>3.378.194</b>

<sup>1</sup> A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2023 1Q: 113.928 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2023 1Q: 10.940.868 darab) könyv szerinti értékét is.

## EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2023.03.31	2022.03.31	változás
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
Adózás előtti eredmény	130.047	53.653	142%
Nettó elhatárolt kamatok	-297	-388	-24%
Fizetett társasági adó	-7.345	-5.680	29%
Értékcsökkenés és amortizáció	12.235	10.133	21%
Értékvesztés képzés	7.041	166.764	-96%
Részvény-alapú juttatások	697	874	-20%
Értékpapírok árfolyameredménye	7.742	3.418	127%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	-16.137	-16.169	0%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	-8.308	-13.034	-36%
Lízing kamatráfordítása	418	-49	-953%
Devizaátértékelés hatása	-8.331	32.856	-125%
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.191	-10	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	1.031.612	140.924	632%
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>1.148.183</b>	<b>373.293</b>	<b>208%</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-116.573	-490.751	-76%
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>299.427</b>	<b>30.902</b>	<b>869%</b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>	<b>1.331.037</b>	<b>-86.557</b>	
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>351.770</b>	<b>375.642</b>	<b>-6%</b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>1.682.807</b>	<b>289.085</b>	<b>482%</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	474.945	130%
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>1.092.198</b>	<b>474.945</b>	<b>130%</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.404.253	393.565	511%
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>2.404.253</b>	<b>393.565</b>	<b>511%</b>



## KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2023.03.31	2022.03.31	változás
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
Nettó eredmény	194.338	-32.926	-690%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-3.227	-16.475	-80%
Értékcsökkenés	30.408	24.964	22%
Goodwill értékvesztés	0	67.715	-100%
Céltartalék képzés	23.772	127.846	-81%
Nettó elhatárolt kamat	25.125	40.821	-38%
Részvény alapú juttatás	697	874	-20%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	22.661	-100.458	-123%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	3.602	1.739	107%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	1.508.187	208.415	624%
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>1.805.563</b>	<b>322.515</b>	<b>460%</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-706.483	-468.860	51%
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	342.597	-17.737	
<b>Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)</b>	<b>1.441.677</b>	<b>-164.082</b>	<b>-979%</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	2.597.688	1.701.564	53%
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>4.039.365</b>	<b>1.537.482</b>	<b>163%</b>

## 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 <sup>1</sup>
1 OTP Ingatlan Zrt.	1.050.000.000	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.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
8 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
9 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Jelzálogbank Zrt.	82.000.000.000	100,00	100,00	L
11 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK Bank AD	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
13 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
14 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
15 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
16 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
17 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
18 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
19 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
20 OTP banka dioničko društvo EUR	EUR 530.062.353	100,00	100,00	L
21 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	630.000.000	100,00	100,00	L
22 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
23 OTP Invest d.o.o.	EUR 2.417.055	100,00	100,00	L
24 OTP Nekretnine d.o.o.	EUR 34.485.115	100,00	100,00	L
25 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
26 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
27 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
28 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
29 OTP Leasing d.d.	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
30 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
31 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,92	97,92	L
32 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
33 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
34 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
35 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 33.556.300	100,00	100,00	L
36 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
37 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
38 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
39 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
40 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
41 CRESCO d.o.o.	EUR 5.176	100,00	100,00	L
42 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
43 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
44 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
45 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
46 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
47 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
48 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
49 Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
50 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
51 SC Aloha Buzz SRL	RON 260.200	100,00	100,00	L
52 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
53 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
54 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
55 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	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. első negyedév

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
56 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
57 MONICOMP Zrt.	185.000.000	100,00	100,00	L
58 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
59 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
60 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
61 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	52.000.000	100,00	100,00	L
62 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
63 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
64 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
65 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
66 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
67 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
68 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	281.100.000	100,00	100,00	L
69 DSK Ventures EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
70 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	122.274.506.032	0,00	0,00	L
71 PEVEC d.o.o. Beograd	RSD 812.844.640	100,00	100,00	L
72 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
73 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
74 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
75 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
76 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
77 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
78 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
79 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	100,00	100,00	L
80 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
81 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
82 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
83 EiSYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
84 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
85 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 537.606.208	100,00	100,00	L
86 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
87 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
88 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
89 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
90 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
91 OTP Otthonmegoldások Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
92 Georg d.o.o	EUR 2.654	76,00	76,00	L
93 Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
94 ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	EUR 500.000	100,00	100,00	L
95 OTP Luxembourg S.à r.l.	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
96 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	6.000.000	60,00	60,00	L
97 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	70.708.097.047	100,00	100,00	L
98 Portfolion Zöld Magántőkealap	22.720.000.000	100,00	100,00	L
99 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6.600.000.000	100,00	100,00	L
100 Portfolion Regionális Magántőkealap	251.680.000	50,00	50,00	L
101 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	25.060.000.000	49,90	49,90	L
102 PortfoLion Partner Magántőke Alap	72.000.000.000	30,56	30,56	L
103 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	2.800.000.000	100,00	100,00	L
104 "Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	242.124.000	100,00	100,00	L
105 ZA-Invest Béta Kft.	7.000.000	100,00	100,00	L
106 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	99,35	99,35	L
107 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
108 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
109 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
110 Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	EUR 257.500	100,00	100,00	L
111 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	3.000.000	100,00	100,00	L

<sup>1</sup> Teljeskörűen bevont - L

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

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

### TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (március 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,80%	31,84%	89.040.716	31,88%	32,00%	89.250.521
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	49,61%	49,81%	138.911.884
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	17,05%	17,12%	47.737.112
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,47%	0,47%	1.315.462
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,55%	0,55%	1.532.961
Saját részvények <sup>2</sup>	0,13%	0,00%	354.144	0,40%	0,00%	1.107.117
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,00%	0,00%	3.183
Egyéb <sup>3</sup>	0,00%	0,00%	2.884	0,00%	0,00%	1.824
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

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

<sup>2</sup> A saját részvénytartás 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. március 31-én 10.940.868 darab OTP részvény volt.

<sup>3</sup> 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			
Leányvállalatok	0	0			
Mindösszesen	354.144	1.107.117			

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

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) <sup>3</sup>	Befolyás mértéke (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>
<b>MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.</b>	B	T	<b>24.000.000</b>	<b>8,57%</b>	<b>8,61%</b>	-
<b>T. Rowe Price Group, Inc. részvényesi csoport</b>	K	T	<b>14.502.290</b>	<b>5,18%</b>	<b>5,20%</b>	-
T. Rowe Price International Ltd. (közvetett tulajdon)	K	T	8.064.720	2,88%	2,89%	-
T. Rowe Price Hong Kong Ltd. (közvetett tulajdon)	K	T	5.759.238	2,06%	2,07%	-
T. Rowe Price Associates, Inc. (közvetett tulajdon)	K	T	678.332	0,24%	0,24%	-
<b>Groupama cégcsoport</b>	K/B	T	<b>14.258.161</b>	<b>5,09%</b>	<b>5,11%</b>	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,07%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.161	0,04%	0,04%	-

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

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

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

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

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

## VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2023. március 31-én

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor <sup>2</sup>	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	325.047
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	43.085
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	8.193
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	53.600
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	9.648
IT	dr. Greska István	tag	2012.04.27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal <sup>3</sup>	tag	2016.04.15.	2026	114.759
IT	Nagy György <sup>4</sup>	tag	2021.04.16.	2026	34.800
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	8.500
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	186.714
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	535.347
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	408
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			6.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			12.744
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			10.905
<b>Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:</b>					<b>1.532.961</b>

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).

<sup>2</sup> Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.602.174 darab.

<sup>3</sup> Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.059 darab.

<sup>4</sup> Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.118.955 darab.

## A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

#### a) Független kötelezettségek

	2023. március 31.	2022. március 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.697.265	3.901.152
Bankgaranciák	1.328.768	1.298.822
Visszaigazolt akkreditív	47.611	89.166
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	73.822	73.859
Egyéb	818.471	525.078
<b>Összesen:</b>	<b>6.965.937</b>	<b>5.888.077</b>

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

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

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank <sup>1</sup>	9.988	10.277	10.300
Konszolidált <sup>2</sup>	37.447	35.976	36.965

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

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

## 2022. ÁPRILIS 1. - 2023. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2023. március 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029 A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF	91.510	91.510
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	27.183	27.183
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.878	23.878
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.685	17.685
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF	25.563	25.563
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF	10.230	10.230
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	400.000.000	159.701
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60.000.000	22.541
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	650.000.000	259.613
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2586007036	2023.02.15.	2033.05.15.	USD	650.000.000	227.403

## 2022. ÁPRILIS 1. - 2023. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2022. március 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 22/I	2018.12.14.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	209	209
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	286	286
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	HUF	862	862
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	HUF	708	708
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	HUF	164	164
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	HUF	177	177
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	HUF	238	238
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

## TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint) <sup>1</sup>	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen</b>	<b>3.162</b>	<b>3.427</b>	<b>3.324</b>	<b>-3%</b>	<b>5%</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.184	2.352	2.244	-5%	3%
Részvény alapú kifizetések	726	782	608	-22%	-16%
Egyéb hosszú távú juttatások	237	24	472		99%
Végkielégítések	15	269	0		
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	68.875	75.704	83.621	10%	21%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	19.350	47.522	34.471	-27%	78%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.408	4.067	3.459	-15%	44%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1Q	2023 1Q
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált <sup>6</sup>	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százeleskos értékben kifejezve. Példa 2023 1Q-ra: $\frac{3.242.038,5}{38.907.225,8} = 8,3\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{2.934.160,6}{31.199.744,8} = 9,4\%$	9,4%	8,3%
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. Alhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz 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 1Q-ra: $\frac{9.326.587,2}{6.315.906,8 - 1.567.981,7} = 196,4\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{5.794.509,0}{5.365.148,8 - 2.778.146,1} = 224,0\%$	224,0%	196,4%
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, Alól 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 mérlegtételei értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2023 1Q-ra: $\frac{194.761,8 * 4,1}{3.296.748,8} = 24,0\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{-33.405,1 * 4,1}{2.962.453,8} = -4,6\%$	-4,6%	24,0%
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 1Q-ra: $\frac{187.118,9 * 4,1}{3.296.748,8} = 23,0\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{88.624,2 * 4,1}{2.962.453,8} = 12,1\%$	12,1%	23,0%

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

<sup>6</sup> A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1Q	2023 1Q
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, Alol 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 1Q-ra: $\frac{187.118,9 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,2\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{88.624,2 * 4,1}{28.360.398,6} = 1,3\%$	1,3%	2,2%
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 1Q-ra: $\frac{231.860,5 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,72\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{190.968,6 * 4,1}{28.360.398,6} = 2,73\%$	2,73%	2,72%
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 1Q-ra: $\frac{457.129,0 * 4,1}{34.535.418,7} = 5,37\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{361.199,9 * 4,1}{28.360.398,6} = 5,17\%$	5,17%	5,37%
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 1Q-ra: $\frac{312.063,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 3,66\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{239.779,3 * 4,1}{28.360.398,6} = 3,43\%$	3,43%	3,66%
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 1Q-ra: $\frac{225.268,5 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,65\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{170.231,3 * 4,1}{28.360.398,6} = 2,43\%$	2,43%	2,65%
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 1Q-ra: $\frac{225.268,5}{457.129,0} = 49,3\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{170.231,3}{361.199,9} = 47,1\%$	47,1%	49,3%



Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1Q	2023 1Q
Értékesítés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékesítés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékesítésképzés 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, Alól 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 1Q-ra: $\frac{6.043,5 * 4,1}{20.113.639,0} = 0,12\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{58.164,4 * 4,1}{16.644.518,2} = 1,42\%$	1,42%	0,12%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 1Q-ra: $\frac{9.197,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 0,11\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{72.890,0 * 4,1}{28.360.398,6} = 1,04\%$	1,04%	0,11%
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 1Q-ra: $\frac{35.544,0}{222.662,9} = 16,0\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{29.454,4}{118.078,6} = 24,9\%$	24,9%	16,0%
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 1Q-ra: $\frac{19.852.496,0}{27.353.013,3 + 98.959,4} = 72\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{16.394.572,0}{22.235.737,4 + 0,0} = 74\%$	74%	72%

**KIEGÉSZÍTŐ ADATOK**

## MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ AZ OTP CORE ÉS A CORPORATE CENTER BEMUTATÁSÁNAK VÁLTOZÁSÁRÓL

A menedzsment döntésének megfelelően 2023 első negyedévéitől kezdve megváltozik a magyarországi tevékenység eredményének szegmentálása.

A korábban alkalmazott, a 2010-es Féléves Jelentés 61. oldalán bemutatott módszertan (a továbbiakban: régi módszertan) szerint a magyarországi alap üzleti tevékenység eredményét az OTP Core mutatta be, míg az OTP Core-t alkotó cégek konszolidált beszámolójából önálló virtuális gazdasági egységként elkülönítésre került a Corporate Center, mely az OTP Core tőkebefektetésével jött létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporttal tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa.

2023 1Q-tól kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből (a továbbiakban: új módszertan). Ennek oka egyrészt a Csoport tőzsdéi jelentési struktúrájának egyszerűsítése és az alkalmazott szegmensek számának csökkentése, másrészt az elmúlt időszakban lezajlott tőkepiaci tranzakciók mérlegre és eredményre gyakorolt hatásának a szöveges elemző fejezettel lefedett OTP Core szegmensben történő bemutatása. A régi módszertan szerint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények a Corporate Center forrásoldalán kerültek bemutatásra, miközben az elmúlt időszakban lezajlott és jövőben várható tőkepiaci tranzakciókra részben szabályozói okokból kerül sor, a konszolidált MREL elvárásnak való megfelelés érdekében.

Az alkalmazott ún. egy pontból kiinduló (Single Point of Entry) szanalási stratégia értelmében a csoportszintű MREL elvárást az OTP Bank által kibocsátott és az OTP Bank mérlegében tartott forráselemekkel kell teljesíteni. Továbbá, a változással a tőzsdéi jelentések követik a menedzsment által figyelemmel kísért belső riportokban alkalmazott szegmentálást, ugyanis a Corporate Center szegmens megszüntetésre került ezekben a belső riportokban.

Az új módszertan keretében egyes csoporttagi hitelek illetve betétek, amelyek számvitelileg az ügyfélhitelek, illetve ügyfélbetétek között kerülnek kimutatásra, a tőzsdéi jelentésekben az OTP Core korrigált mérlegében a pénzügyi eszközök, illetve pénzügyi kötelezettségek soron szerepelnek, annak érdekében, hogy a tőzsdéi jelentésekben az OTP Core szegmensben bemutatott hitel- és betétállományok az üzleti folyamatokat tükrözzék.

Az átláthatóság érdekében a jelentésben az érintett táblák esetében bemutatásra kerülnek a 2022-es bázisidőszaki adatok mind a régi ('korábban jelentett') jelzéssel ellátott szürke oszlopok), mind az új módszertan ('újragemállapított') szerint.

Az alábbiakban feltüntetjük az OTP Core és a Corporate Center régi és új módszertan szerinti azon fő pénzügyi adatait és mutatóit, amelyeket érintett a változás.

OTP CORE											
Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q korábban jelentett	2022 2Q korábban jelentett	2022 3Q korábban jelentett	2022 4Q korábban jelentett	2022 korábban jelentett	2022 1Q újragem- állapított	2022 2Q újragem- állapított	2022 3Q újragem- állapított	2022 4Q újragem- állapított	2022 újragem- állapított	2023 1Q
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	-78.346	-6.583	52.744	59.459	27.274	-77.078	-4.911	52.133	60.098	30.242	-36.596
Adózás utáni eredmény	27.803	-4.825	52.744	59.459	135.181	29.072	-3.154	52.133	60.098	138.149	56.083
Korrigált adózás utáni eredmény	94.038	74.850	48.932	35.413	253.232	95.306	76.521	48.321	36.052	256.200	43.055
Adózás előtti eredmény	106.284	86.665	59.088	44.635	296.672	107.703	88.538	58.456	45.398	300.094	54.831
Működési eredmény	91.067	83.137	78.862	41.190	294.257	92.486	85.009	78.231	41.954	297.679	55.815
Összes bevétel	165.806	165.857	165.277	140.529	637.469	167.471	168.087	165.049	141.913	642.520	149.705
Nettó kamatbevétel	103.646	111.736	109.388	87.841	412.611	105.311	113.967	109.160	89.225	417.662	89.783
Működési költség	-74.738	-82.720	-86.415	-99.339	-343.212	-74.985	-83.078	-86.818	-99.959	-344.841	-93.889
Társasági adó	-12.246	-11.816	-10.156	-9.222	-43.440	-12.396	-12.016	-10.135	-9.346	-43.894	-11.775
Teljesítménymutatók (korrigált)	2022 1Q korábban jelentett	2022 2Q korábban jelentett	2022 3Q korábban jelentett	2022 4Q korábban jelentett	2022 korábban jelentett	2022 1Q újragem- állapított	2022 2Q újragem- állapított	2022 3Q újragem- állapított	2022 4Q újragem- állapított	2022 újragem- állapított	2023 1Q
ROE	18,9%	14,9%	9,6%	7,0%	12,6%	19,2%	15,3%	9,5%	7,1%	12,7%	8,8%
ROA	2,5%	1,9%	1,2%	0,8%	1,6%	2,4%	1,8%	1,0%	0,8%	1,5%	0,9%
Működési eredmény marzs	2,43%p	2,11%p	1,88%p	0,99%p	1,83%p	2,35%p	2,00%p	1,70%p	0,90%p	1,70%p	1,21%p
Teljes bevétel marzs	4,42%	4,22%	3,94%	3,37%	3,97%	4,25%	3,96%	3,58%	3,03%	3,68%	3,24%
Nettó kamatmarzs	2,76%	2,84%	2,61%	2,11%	2,57%	2,67%	2,69%	2,37%	1,91%	2,39%	1,94%
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,10%	1,14%	1,08%	1,09%	1,10%	1,05%	1,05%	0,98%	0,97%	1,01%	0,95%
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,56%	0,24%	0,25%	0,17%	0,30%	0,53%	0,22%	0,23%	0,15%	0,27%	0,35%
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,0%	2,1%	2,1%	2,4%	2,1%	1,9%	2,0%	1,9%	2,1%	2,0%	2,0%
Kiadás/bevétel arány	45,1%	49,9%	52,3%	70,7%	53,8%	44,8%	49,4%	52,6%	70,4%	53,7%	62,7%
Effektív adókulcs	11,5%	13,6%	17,2%	20,7%	14,6%	11,5%	13,6%	17,3%	20,6%	14,6%	21,5%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q korábban jelentett	2022 2Q korábban jelentett	2022 3Q korábban jelentett	2022 4Q korábban jelentett	2022 korábban jelentett	2022 1Q újragem- állapított	2022 2Q újragem- állapított	2022 3Q újragem- állapított	2022 4Q újragem- állapított	2022 újragem- állapított	2023 1Q
Mérlegfőösszeg	15.530.986	15.780.401	16.804.154	15.758.292	16.317.284	16.317.284	16.931.074	18.318.621	17.596.229	18.726.491	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.453.455	1.407.901	1.505.928	1.251.653	1.965.971	1.965.971	2.263.527	2.515.874	2.313.832	3.184.136	
Kibocsátott értékpapírok	510.906	504.979	508.128	507.540	510.906	510.906	504.979	702.192	985.187	1.041.147	
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	510.906	504.979	508.128	471.773	510.906	510.906	504.979	702.192	949.421	942.188	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0	0	0	273.519	273.519	294.683	308.566	294.186	511.615	

**TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL**

<b>Corporate Center</b>											
Eredménykimutatás millió forintban	2022 1Q korábban jelentett	2022 2Q korábban jelentett	2022 3Q korábban jelentett	2022 4Q korábban jelentett	2022 korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 2Q újrameg- állapított	2022 3Q újrameg- állapított	2022 4Q újrameg- állapított	2022 újrameg- állapított	2023 1Q
Korrigált adózás utáni eredmény	1.269	1.672	-611	639	2.968	-	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	1.419	1.872	-632	763	3.423	-	-	-	-	-	-
Működési eredmény	1.419	1.872	-632	763	3.423	-	-	-	-	-	-
Összes bevétel	1.665	2.231	-228	1.384	5.051	-	-	-	-	-	-
Nettó kamatbevétel	1.665	2.231	-228	1.384	5.051	-	-	-	-	-	-
Működési költség	-247	-358	-403	-621	-1.628	-	-	-	-	-	-
Társasági adó	-150	-201	21	-125	-455	-	-	-	-	-	-
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022 1Q korábban jelentett	2022 2Q korábban jelentett	2022 3Q korábban jelentett	2022 4Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 2Q újrameg- állapított	2022 3Q újrameg- állapított	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q		
Mérlegfőösszeg	3.157.327	3.625.945	3.959.199	3.848.180	-	-	-	-	-		
Leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.768.151	2.233.474	2.536.613	2.393.334	-	-	-	-	-		
Leányvállalati befektetések	1.386.265	1.388.141	1.417.256	1.448.849	-	-	-	-	-		
Egyéb eszközök	2.911	4.330	5.329	5.998	-	-	-	-	-		
Leányvállalatoktól kapott források	1.258.125	1.738.957	1.840.598	1.399.338	-	-	-	-	-		
OTP Core-tól kapott finanszírozás	984.763	1.087.132	1.027.476	522.960	-	-	-	-	-		
Kibocsátott értékpapírok	0	0	194.064	477.648	-	-	-	-	-		
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	273.519	294.683	308.566	294.186	-	-	-	-	-		
Saját tőke	1.386.265	1.388.141	1.417.256	1.448.849	-	-	-	-	-		

## VÁLTOZÁS A STAGE 3 HITELEK ELHATÁROLT KAMATKÖVETELÉSÉNEK BEMUTATÁSÁBAN – MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ

2023-tól kezdődően megváltozott a Stage 3 hitelek elszámolt elhatárolt kamatkövetelések kezelése a korrigált mérlegben és a korrigált eredménykimutatásban.

A 2022 végéig alkalmazott régi módszertan szerint a tőzsdei jelentésekben bemutatott korrigált mérlegben a Stage 3 hitelek elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege egymással szemben összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghez kapcsolódó értékvesztés állománnyal. Így az IFRS kimutatásokhoz képest a korrigált mérlegben alacsonyabb bruttó hitelállomány és hitelek elszámolt értékvesztés állomány került bemutatásra, konszolidált szinten és az alkalmazott szegmensekben egyaránt. Emellett a korrigált eredménykimutatásban az ezen hitelekre az adott időszakban elszámolt elhatárolt kamatkövetelés és a kapcsolódó hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés

egymással szemben, azonos összegben összevezetésre került az OTP Core-nál és ezáltal a konszolidált kimutatások esetében is, viszont a külföldi leánybankok esetében ezek a tételek nem kerültek összevezetésre a korrigált eredménykimutatásban.

2023-tól kezdődően az új módszertan szerint nem kerül sor a korrigált mérlegben és a korrigált eredményben a fenti tételek összevezetésére. Ennek megfelelően, a jelentés táblázataiban a változás 2023 1Q-tól kezdődően került alkalmazásra, így a 2022-es bázisidőszaki periódusok adatain nem került átvezetésre.

Az összehasonlíthatóság érdekében az alábbiakban feltüntetjük a 2022-es bázisidőszaki periódusokra a Csoport és az OTP Core új módszertan szerinti azon fő pénzügyi adatait és mutatóit, amelyeket érintett a változás.

millió forintban	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2022	2023 1Q
<b>Konszolidált</b>						
Ügyfélhitelek (bruttó)	17.023.639	19.031.165	20.682.060	19.690.287	19.690.287	20.850.594
Hitelek értékvesztése	-969.797	-1.145.091	-1.202.235	-1.049.663	-1.049.663	-998.098
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	917.067	1.051.850	1.118.557	1.015.899	1.015.899	977.504
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,4%	5,5%	5,4%	5,2%	5,2%	4,7%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,4%	66,8%	66,5%	62,8%	62,8%	61,8%
Nettó kamatbevétel	242.458	266.622	291.937	297.897	1.098.914	312.064
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,57%	3,54%	3,51%	3,52%	3,66%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-60.843	-16.265	-28.341	-35.117	-140.566	-6.044
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	1,48%	0,36%	0,57%	0,69%	0,75%	0,12%
<b>OTP Core</b>						
Ügyfélhitelek (bruttó)	5.598.305	5.985.034	6.482.434	6.551.991	6.551.991	6.548.251
Hitelek értékvesztése	-250.282	-248.731	-263.388	-273.371	-273.371	-271.570
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	284.821	292.281	301.910	346.947	346.947	335.586
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,1%	4,9%	4,7%	5,3%	5,3%	5,1%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	50,1%	50,8%	49,7%	47,1%	47,1%	47,5%
Nettó kamatbevétel	107.990	114.172	110.213	90.623	422.997	89.783
Nettó kamatmarzs	2,74%	2,69%	2,39%	1,94%	2,42%	1,94%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	14.395	12.577	-11.941	12.483	27.515	-2.316
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	-1,05%	-0,87%	0,77%	-0,76%	-0,46%	0,14%

## 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 részleteket a *Módszertani összefoglaló az OTP Core és a Corporate Center bemutatásának változásáról* című fejezet tartalmazza. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring 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 Factoring 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 decemberben egyesült az OTP Bank Albania-val.

(8) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.(9) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A eredményét és állományát.

(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) 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.

(13) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).

(14) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia).

(15) 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 finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell 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: 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 részleteket a *Módszertani összefoglaló az OTP Core és a Corporate Center bemutatásának változásáról* című fejezet tartalmazza. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

(16) A magyar tevékenység eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok adózás utáni ill. korrigált adózás utáni eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét. (2022 4Q-ban visszamenőlegesen helyesbítésre került 2021-re és 2022 3Q-ra a *Magyar tevékenység adózás utáni eredménye*, amely érintette a *Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye* sort is.)

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

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

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon 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 – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója (beleértve az extraprofit adót is), a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a sajtórézsvénycsere ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés.
- Az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A korrigált eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekciós sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor 2021 1Q-tól nem kerül átmozgatásra. 2022 1Q-tól a bankközi kitétségekre képzett értékvesztés a korrigált eredménykimutatás szerkezetben nem a korábbi *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* soron, hanem az *Egyéb kockázati költségek* között kerül bemutatásra.
- Az eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az *Egyéb* bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, és a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az akvizíció előtti céltartalék-felzabarádítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózás utáni) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszköz értékének változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az *Egyéb működési ráfordításokból* kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az *Egyéb* általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az *Egyéb* költségeket és az *Egyéb* nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az *Egyéb* egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adó csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba.
- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalékbevételek közé a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban.
- Az IFRS16 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 hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása soron a 2022. második és 2023 első félévére eső kamatstop várható hatását mutatjuk be. A 2022 első félévében fennálló kamatstop hatása 2021 4Q-ban nem a korrekciós tételek között, hanem az OTP Core kockázati költségek 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 1Q-tól kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány* ráta számlálójában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.

- 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:**

- 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 kitettséghoz 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. A részletekért lásd a *Változás a Stage 3 hitelek elhatárolt kamatkövetelésének bemutatásában – módszertani összefoglaló* fejezetet.



## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>240.794</b>	<b>264.479</b>	<b>290.478</b>	<b>295.562</b>	<b>1.091.314</b>	<b>310.098</b>
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	552	831	-65	716	2.034	0
(-) A DPD90+ 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
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-383	-580	-741	-682	-2.386	-669
<b>Nettó kamateredmény (korrigált)</b>	<b>239.779</b>	<b>266.417</b>	<b>290.884</b>	<b>296.499</b>	<b>1.093.579</b>	<b>312.064</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>127.595</b>	<b>137.856</b>	<b>164.671</b>	<b>170.239</b>	<b>600.361</b>	<b>149.915</b>
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-21.465	-19.153	-23.174	-25.958	-89.751	-25.899
(-) Akvizíciók hatása	-1	0	-1	0	-2	-7
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.406	22.911	35.423	34.754	113.494	20.796
<b>Nettó díjak, jutalékok (korrigált)</b>	<b>85.725</b>	<b>95.792</b>	<b>106.075</b>	<b>109.527</b>	<b>397.118</b>	<b>103.227</b>
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó</b>	<b>11.910</b>	<b>-10.959</b>	<b>-16.761</b>	<b>821</b>	<b>-14.989</b>	<b>30.109</b>
(-) 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
(-) Akvizíciók hatása	2	-5	-1	0	-4	0
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.406	22.911	35.423	34.754	113.494	20.796
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)</b>	<b>26.743</b>	<b>18.067</b>	<b>20.628</b>	<b>25.253</b>	<b>90.691</b>	<b>50.905</b>
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó</b>	<b>-5.744</b>	<b>-2.116</b>	<b>1.012</b>	<b>2.360</b>	<b>-4.488</b>	<b>7.317</b>
(-) Akvizíciók hatása	-91	-466	0	0	-556	-220
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-9.343	-26	-717	83	-10.002	-22
(+) 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
(+) 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
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)</b>	<b>4.131</b>	<b>-2.855</b>	<b>-1.769</b>	<b>2.072</b>	<b>1.579</b>	<b>1.466</b>
<b>Ingotlantranzakciók nyeresége és vesztesége</b>	<b>701</b>	<b>891</b>	<b>1.458</b>	<b>2.219</b>	<b>5.269</b>	<b>899</b>
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)</b>	<b>986</b>	<b>0</b>	<b>9.236</b>	<b>1.222</b>	<b>11.444</b>	<b>0</b>
<b>(+) Egyéb bevételek</b>	<b>18.288</b>	<b>25.184</b>	<b>34.371</b>	<b>40.934</b>	<b>118.777</b>	<b>141.373</b>
<b>(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>-8.586</b>	<b>7.516</b>	<b>23.012</b>	<b>-11.384</b>	<b>10.558</b>	<b>-28.673</b>
<b>(+) Nettó biztosítási díjbevételek</b>	<b>165</b>	<b>440</b>	<b>391</b>	<b>373</b>	<b>1.370</b>	<b>334</b>
<b>(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége</b>	<b>636</b>	<b>4.320</b>	<b>-12.651</b>	<b>3.532</b>	<b>-4.164</b>	<b>6.225</b>
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	400	-1.229	-575	1.549	145	1.668
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	83	-6	-14	383	447	73
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.266	-16.394	-18.154	-26.155	-72.969	-18.046
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	401	603	2.298	-2.461	840	492
(-) Akvizíciók hatása	0	0	3.348	-80	3.268	99.458
(-) 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
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-279	-130	-93	-89	-591	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
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-393	-531	-629	-293	-1.846	-427
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)			-342	-150	-492	-94
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása				-2.022	-2.022	0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)						11.416
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált)</b>	<b>4.822</b>	<b>16.518</b>	<b>34.468</b>	<b>17.796</b>	<b>73.604</b>	<b>-10.533</b>
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>949</b>	<b>1.030</b>	<b>-2.685</b>	<b>-948</b>	<b>-1.655</b>	<b>-6.442</b>
(-) 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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	908	1.030	580	955	3.473	1.412
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)			-342	-150	-492	-94
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>-72.680</b>	<b>-15.908</b>	<b>-37.032</b>	<b>-30.060</b>	<b>-155.680</b>	<b>-17.300</b>
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-15	-13.059	-2.179	-24.744	-39.997	298
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.758	1.229	-1.869	228	13.346	76
(+) Értékesítésképzés / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	-43.123	-6.087	-8.027	-3.537	-60.775	-1.499
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-3.734	-2.200	6.428	-6.639	-6.145	-2.997
(+) Értékesítésképzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	26	40	74	-1.345	-1.205	4
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	96	55	4	-17	138	0
(+) A DPD90+ hiteleken 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
(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-43.097	-6.047	-7.953	-4.882	-61.979	-1.495
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	6	-522	-2.184	-2.117	-4.816	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	908	1.030	580	955	3.473	1.412
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékesítés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-től	-1.023	-1.031	-144	1.937	-261	-887
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása		-11.144	0	-24.861	-36.005	232
<b>Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)</b>	<b>-58.164</b>	<b>-16.060</b>	<b>-27.288</b>	<b>-33.719</b>	<b>-135.231</b>	<b>-6.044</b>
<b>Osztalékbevételek</b>	<b>462</b>	<b>794</b>	<b>15.462</b>	<b>-2.078</b>	<b>14.641</b>	<b>598</b>
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	83	-6	-14	383	447	73
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.564	-5.483	-5.140	-3.522	-17.709	-14.257
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-3.451	-5.456	-5.137	-3.475	-17.519	-14.234
(-) Sajátrészcserére ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	12.130	0	12.130	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	401	603	2.298	-2.461	840	492
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	<b>31</b>	<b>159</b>	<b>1.018</b>	<b>719</b>	<b>1.927</b>	<b>157</b>
<b>Értéksökkenés</b>	<b>-91.354</b>	<b>-26.832</b>	<b>-28.427</b>	<b>-28.691</b>	<b>-175.303</b>	<b>-29.113</b>
(-) Goodwill értéksökkenés	-67.715	0	0	0	-67.715	0
(-) Akvizíciók hatása	-1.252	-1.227	-1.222	-1.216	-4.917	-1.127
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.090	-4.485	-4.783	-4.650	-18.008	-4.657
(+) A használati jogi eszközök értéksökkenésének áthelyezése a dologi költségek közül az értéksökkenés sorra						-145
<b>Értéksökkenés (korrigált)</b>	<b>-18.297</b>	<b>-21.119</b>	<b>-22.422</b>	<b>-22.825</b>	<b>-84.663</b>	<b>-23.475</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>-84.061</b>	<b>-90.691</b>	<b>-104.596</b>	<b>-123.215</b>	<b>-402.563</b>	<b>-108.236</b>
(-) Akvizíciók hatása	-232	-219	-340	-468	-1.259	-528
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé				-5.000	-5.000	0
<b>Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)</b>	<b>-83.830</b>	<b>-90.471</b>	<b>-104.256</b>	<b>-117.747</b>	<b>-396.304</b>	<b>-107.708</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-9.952</b>	<b>-4.542</b>	<b>-20.418</b>	<b>-24.340</b>	<b>-59.252</b>	<b>-24.556</b>
(-) Goodwill/részesedés értéksökkenés társasági adó hatása	11.435	0	1.765	-4.740	8.461	0
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.902	6.713	7	-3.166	5.456	8.611
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-1.669	-193	-4.431	-8.187	-14.479	0
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	192	312	-262	302	543	3.433
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	-1	177	69	-2	244	0
(-) A saját részcserére ügylet eredménye adóhatása	841	2	65	-8	900	2
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékesítés adóhatása	3.465	55	-486	460	3.494	0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)		248	809	-30	1.027	-1.027
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása		1.003	0	2.615	3.618	-31
<b>Társasági adó (korrigált)</b>	<b>-29.454</b>	<b>-13.246</b>	<b>-26.815</b>	<b>-27.960</b>	<b>-97.475</b>	<b>-35.544</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>-25.896</b>	<b>-37.032</b>	<b>-30.736</b>	<b>-35.120</b>	<b>-128.785</b>	<b>-36.587</b>
(-) Egyéb költségek	-1.547	-4.403	-11.726	397	-17.279	-1.340
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.831	-21.877	-23.294	-29.676	-90.678	-32.303
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-190	-1.151	-1.341	-1.945

**TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2023. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL**

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	182	75	89	106	453	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
(+) Az <i>Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre</i> és az <i>Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-43.097	-6.047	-7.953	-4.882	-61.979	-1.495
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-1.448	1.419	2.133	2.104	0
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés	-37.989	-569	-275	565	-38.268	0
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-1.023	-1.031	-144	1.937	-261	-887
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-183	-178	-228	-294	-882	-345
(-) Az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása				-2.175	-2.175	118
<b>Egyéb kockázati költség (korrigált)</b>	<b>-14.726</b>	<b>-15.776</b>	<b>-4.675</b>	<b>-8.058</b>	<b>-43.234</b>	<b>-3.154</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>	<b>-104.529</b>	<b>-158.296</b>	<b>-91.966</b>	<b>-110.206</b>	<b>-464.998</b>	<b>-197.079</b>
(+) Egyéb költségek	-1.547	-4.403	-11.726	397	-17.279	-1.340
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.831	-21.877	-23.294	-29.676	-90.678	-32.303
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.564	-5.483	-5.140	-3.522	-17.709	-14.257
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-3.451	-5.456	-5.137	-3.475	-17.519	-14.234
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.266	-16.394	-18.154	-26.155	-72.969	-18.046
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-22.128	-74.588	-86	-7	-96.808	-96.742
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-1.669	-193	-4.431	-8.187	-14.479	0
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-21.465	-19.153	-23.174	-25.958	-89.751	-25.899
(-) Akvizíciók hatása	-420	-1.039	-813	-2.383	-4.654	-1.025
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.473	-5.065	-5.524	-5.332	-20.395	-5.326
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-3	0	-2	5	0	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-393	-531	-629	-293	-1.846	-427
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-183	-178	-228	-294	-882	-345
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)		-2.756	-8.992	331	-11.416	0
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé				-5.000	-5.000	0
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének áthelyezése a dologi költségek közül az értékcsökkenés sorra						-145
<b>Dologi költségek (korrigált)</b>	<b>-68.105</b>	<b>-75.140</b>	<b>-76.455</b>	<b>-87.417</b>	<b>-307.117</b>	<b>-94.085</b>

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2023 1Q
<b>Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)</b>	17.023.639	19.031.165	20.682.060	19.690.287	20.850.594
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.045	42.983	47.410	46.730	-
<b>Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)</b>	16.985.594	18.988.181	20.634.650	19.643.558	20.850.594
<b>Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetések értékvesztésével együtt)</b>	-969.797	-1.145.091	-1.202.235	-1.049.663	-998.098
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.045	-42.983	-47.410	-46.730	-
<b>Hitelek értékvesztése (korrigált)</b>	-931.752	-1.102.107	-1.154.824	-1.002.933	-998.098



**OTP Bank Nyrt.**

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

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

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