

**Az OTP Bank Nyrt.
2023. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai**

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:272. § (3) bekezdésének megfelelően, a Társaság meghirdetett 2024. április 26-i Közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2023. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)**

	2023	2022
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.125.049	4.221.392
Bankközi kihelyezések, követelések	1.566.998	1.351.082
Repókövetelések	223.884	41.009
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.885	436.387
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.601.461	1.739.603
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.249.272	4.891.938
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	17.676.533	16.094.458
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.400.485	1.247.414
Pénzügyi lízingkövetelés	1.289.712	1.298.752
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	96.110	73.849
Tárgyi eszközök	523.124	464.469
Immateriális javak és goodwill	291.358	237.031
Használatijog-eszköz	74.698	58.937
Befektetési célú ingatlanok	53.381	47.452
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	41.967	48.247
Halasztott adóeszközök	55.691	75.421
Tényleges nyereségadó-követelések	7.773	5.650
Egyéb eszközök	509.430	471.119
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	<u>1.533.333</u>	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>39.609.144</u>	<u>32.804.210</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.940.862	1.463.158
Repókötelezettségek	126.237	217.369
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	54.191
Ügyfelek betétei	28.332.431	25.188.805
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	870.682
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	140.488	385.747
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	63.899	27.949
Lízingkötelezettség	76.313	63.778
Halasztott adókötelezettség	28.663	40.094
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	69.948	28.866
Céltartalékok	121.119	131.621
Egyéb kötelezettségek	745.820	707.654
Alárendelt kölcsöntőke	562.396	301.984
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	<u>1.139.920</u>	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>35.514.351</u>	<u>29.481.898</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	4.179.322	3.395.215
Visszavásárolt saját részvény	<u>-120.489</u>	<u>-106.862</u>
Összes anyavállalatot megillető tőke	<u>4.086.833</u>	<u>3.316.353</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	<u>7.960</u>	<u>5.959</u>
SAJÁT TŐKE	<u>4.094.793</u>	<u>3.322.312</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>39.609.144</u>	<u>32.804.210</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2023	2022
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG		
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.314.677	1.425.859
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>633.587</u>	<u>475.547</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>2.948.264</u>	<u>1.901.406</u>
Kamatráfordítások	<u>-1.561.558</u>	<u>-874.538</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>1.386.706</u>	<u>1.026.868</u>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-109.223	-145.159
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	-91	13.346
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	8.831	-60.761
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének visszairása (+) / képzése (-)	19.870	-5.917
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	<u>1.332</u>	<u>-1.204</u>
Kockázati költségek összesen	<u>-79.281</u>	<u>-199.695</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN	<u>1.307.425</u>	<u>827.173</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség		
Módosítás miatti veszteség	-17.182	-1.573
Díj- és jutalékbevételek	-38.141	-39.997
Díj- és jutalékráfordítások	861.309	716.866
Díjak és jutalékok nettó eredménye	<u>-169.316</u>	<u>-132.375</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	<u>691.993</u>	<u>584.491</u>
Devizaműveletek eredménye, nettó	13.827	-16.302
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	7.283	-4.505
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	94.613	-4.044
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-12.760	16.360
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.766	14.618
Goodwill értékvesztése	-	-67.715
Egyéb működési bevételek	324.266	124.930
Egyéb működési ráfordítások	<u>-110.570</u>	<u>-125.742</u>
Nettó működési eredmény	<u>331.425</u>	<u>-62.400</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-478.696	-377.728
Értékcsökkenés és amortizáció	-111.996	-101.125
Egyéb általános költségek	-483.645	-451.163
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-1.074.337</u>	<u>-930.016</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>1.201.183</u>	<u>377.678</u>
Nyereségadó-ráfordítás	<u>-189.478</u>	<u>-58.600</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>1.011.705</u>	<u>319.078</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban) [folytatás]

	2023	2022
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ		
TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>1.011.705</u>	<u>319.078</u>
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	-	11.444
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	<u>-21.246</u>	<u>16.559</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS		
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>990.459</u>	<u>347.081</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>1.801</u>	<u>727</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>988.658</u>	<u>346.354</u>
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség (forintban)		
Folytatódó tevékenységből		
Alap	3.774	1.184
Higított	3.772	1.184
Folytatódó és megszűnt tevékenységből		
Alap	3.695	1.289
Higított	3.693	1.288

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2023	2022
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>990.459</u>	<u>347.081</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	89.734	-134.692
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	-12.779	10.816
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.707	-
Átváltási különbözet	-200.928	179.623
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	2.411	5.780
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	-947	-1.282
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	-392	1.059
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	<u>-8</u>	<u>-43</u>
Részösszesen	<u>-125.616</u>	<u>61.261</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN	<u>864.843</u>	<u>408.342</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>1.129</u>	<u>647</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>863.714</u>	<u>407.695</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2023	2022
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.232	1.092.198
Bankközi kihelyezések, követelések	2.702.433	2.899.829
Repókövetelések	201.658	246.529
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	257.535	410.012
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	559.527	797.175
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.710.848	3.282.373
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.681.359	4.825.040
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	793.242
Befektetések leányvállalatokban	2.001.952	1.596.717
Tárgyi eszközök	107.306	94.564
Immateriális javak	98.115	69.480
Használati jog eszközök	66.222	39.882
Befektetési célú ingatlanok	4.203	4.207
Halasztott adó eszközök	408	35.742
Tényleges nyereségadó követelések	-	1.569
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	21.628	47.220
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	130.718	-
Egyéb eszközök	<u>365.961</u>	<u>329.752</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>17.552.953</u>	<u>16.565.531</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.761.579	1.736.128
Repókötelezettségek	443.694	408.366
Ügyfelek betétei	10.734.325	11.119.158
Lízingkötelezettségek	68.282	41.464
Kibocsátott értékpapírok	1.163.109	498.709
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.786	16.576
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	183.565	373.401
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	27.423	50.623
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	14.393	3.199
Céltartalékok	22.497	29.656
Egyéb kötelezettségek	295.399	313.188
Alárendelt kölcsöntőke	<u>520.296</u>	<u>294.186</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>15.254.348</u>	<u>14.884.654</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.276.759	1.655.601
Visszavásárolt saját részvény	<u>-6.154</u>	<u>-2.724</u>
SAJÁT TŐKE	<u>2.298.605</u>	<u>1.680.877</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>17.552.953</u>	<u>16.565.531</u>

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

(millió Ft-ban)

	2023	2022
Kamatbevétel:		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	1.227.173	721.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>795.906</u>	<u>377.231</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	<u>2.023.079</u>	<u>1.098.910</u>
Kamatráfordítások:		
Összes kamatráfordítás	<u>-1.556.361</u>	<u>-802.020</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>466.718</u>	<u>296.890</u>
Értékvesztés visszairás (+) / képzés (-) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8.616	-47.687
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	11.879	-53.238
Céltartalék feloldása (+) / Céltartalék képzés (-) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	7.172	-5.541
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	<u>-980</u>	<u>11.872</u>
Kockázati költség összesen	<u>26.687</u>	<u>-94.594</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>493.405</u>	<u>202.296</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	<u>-19.707</u>	<u>-56.195</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	<u>-9.017</u>	<u>-14.856</u>
Díj-, jutalékbevételek	402.885	362.444
Díj-, jutalékráfordítások	<u>-78.755</u>	<u>-66.087</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	<u>324.130</u>	<u>296.357</u>
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-12.269	541
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)	7.073	-10.605
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	91.268	-18.790
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	13.055	9.917
Osztalékbevételek	275.705	194.526
Egyéb működési bevételek	26.184	13.775
Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)	<u>63.590</u>	<u>-131.942</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	<u>464.606</u>	<u>57.422</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-195.404	-154.303
Értékcsökkenés	-50.814	-46.738
Egyéb általános költségek	<u>-281.918</u>	<u>-290.989</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	<u>-528.136</u>	<u>-492.030</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>725.281</u>	<u>-7.006</u>
Társasági adó	<u>-70.293</u>	<u>13.638</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>654.988</u>	<u>6.632</u>
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	2.344	24
Hígitott	2.344	24

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2023	2022
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>654.988</u>	<u>6.632</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	37.917	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-3.503	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	3.752	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	-338	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>5.700</u>	<u>-5.641</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye	-	2.675
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	3.308	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-374</u>	<u>-41</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>46.462</u>	<u>-58.011</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>701.450</u>	<u>-51.379</u>

A Bank Igazgatósága részvényenként a 2023. év vonatkozásában 535,71 Ft osztalék kifizetését javasolja a Bank Közgyűlésének, amely a részvények névértékére vetítve 535,71%-os osztaléknak felel meg. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2024. június 3-tól kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

A Közgyűlés írásos dokumentumai 2024. április 4-től (csütörtök) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. fiókjában (1051 Budapest, Nádor utca 16.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (<https://kozvetetelek.mnb.hu>).

Budapest, 2024. április 4.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága