



OTP Bank Nyrt.

**Féléves jelentés
2022. első féléves eredmény**

Budapest, 2022. augusztus 11.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

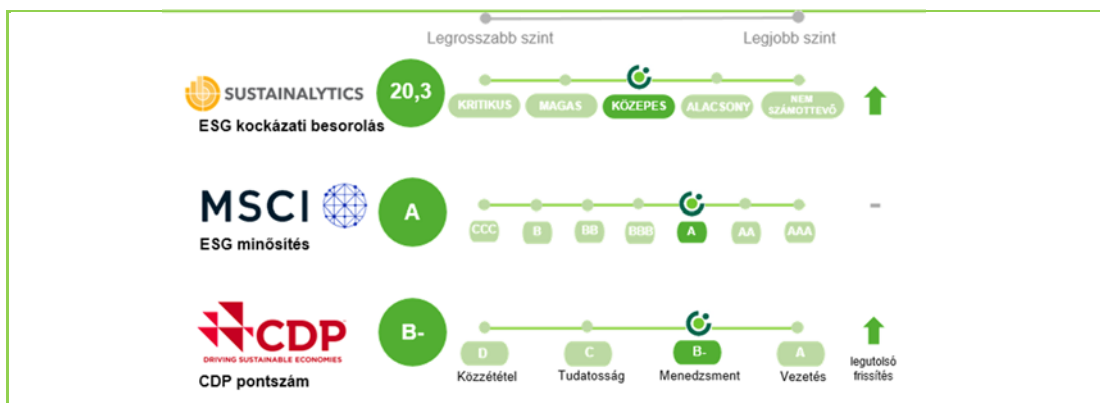
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	215.148	42.652	-80%	121.814	456.428	-33.405	76.057	-328%	-38%
Korrekciós tételek (összesen)	-31.138	-208.100	568%	-7.182	-40.474	-122.029	-86.071	-29%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	246.286	250.752	2%	128.997	496.902	88.624	162.128	83%	26%
Adózás előtti eredmény	289.250	293.452	1%	150.850	587.853	118.079	175.374	49%	16%
Működési eredmény	307.495	398.178	29%	160.553	660.391	190.969	207.209	9%	29%
Összes bevétel	617.605	755.139	22%	316.474	1.313.124	361.200	393.939	9%	24%
Nettó kamatbevétel	413.799	506.196	22%	210.573	884.012	239.779	266.417	11%	27%
Nettó díjak, jutalékok	152.219	181.517	19%	80.320	325.548	85.725	95.792	12%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	51.587	67.426	31%	25.582	103.563	35.696	31.730	-11%	24%
Működési kiadások	-310.110	-356.961	15%	-155.921	-652.733	-170.231	-186.730	10%	20%
Kockázati költségek (összesen)	-18.245	-104.726	474%	-9.703	-72.538	-72.890	-31.836	-56%	228%
Társasági adó	-42.965	-42.700	-1%	-21.853	-90.951	-29.454	-13.246	-55%	-39%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	27.553.384	30.822.224	12%	24.550.723	27.553.384	28.790.272	30.822.224	7%	26%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	16.940.843	17.886.074	6%	15.636.041	16.940.843	17.278.129	17.886.074	4%	14%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.959.905	18.988.181	6%	16.644.573	17.959.905	18.369.082	18.988.181	3%	14%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	16.982.400	17.979.315	6%	15.699.641	16.982.400	17.383.657	17.979.315	3%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.019.062	-1.102.107	8%	-1.008.532	-1.019.062	-1.090.952	-1.102.107	1%	9%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	22.341.495	23.552.123	5%	20.049.797	22.341.495	23.186.915	23.552.123	2%	17%
Kibocsátott értékpapírok	436.325	405.398	-7%	497.045	436.325	417.042	405.398	-3%	-18%
Alárendelt és járulékos kölcsöntöke	278.334	302.379	9%	267.378	278.334	282.199	302.379	7%	13%
Saját tőke	3.036.766	3.168.305	4%	2.696.923	3.036.766	2.923.250	3.168.305	8%	17%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	16,7%	2,9%	-13,8%p	18,5%	17,0%	-4,6%	10,2%	14,8%p	-8,3%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	19,1%	17,0%	-2,1%p	19,6%	18,5%	12,1%	21,7%	9,6%p	2,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,1%	1,7%	-0,3%p	2,1%	2,0%	1,3%	2,2%	0,9%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	2,58%	2,75%	0,17%p	2,65%	2,62%	2,73%	2,77%	0,04%p	0,13%p
Teljes bevétel marzs	5,18%	5,22%	0,04%p	5,22%	5,21%	5,17%	5,27%	0,11%p	0,06%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,50%	0,03%p	3,47%	3,51%	3,43%	3,57%	0,14%p	0,09%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,60%	2,47%	-0,13%p	2,57%	2,59%	2,43%	2,50%	0,07%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	50,2%	47,3%	-2,9%p	49,3%	49,7%	47,1%	47,4%	0,3%p	-1,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,14%	0,86%	0,72%p	0,02%	0,30%	1,42%	0,36%	-1,06%p	0,34%p
Kockázati költség (összesen)/ mérlegfőösszeg	0,15%	0,72%	0,57%p	0,16%	0,29%	1,04%	0,43%	-0,62%p	0,27%p
Effektív adókulcs	14,9%	14,6%	-0,3%p	14,5%	15,5%	24,9%	7,6%	-17,4%p	-6,9%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	78%	76%	-2%p	78%	76%	75%	76%	1%p	-2%p
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	18,1%	17,9%	-0,2%p	18,1%	19,1%	17,8%	17,9%	0,1%p	-0,2%p
Tier 1 ráta - Bazel3	15,9%	16,4%	0,6%p	15,9%	17,5%	16,2%	16,4%	0,2%p	0,6%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bazel3	15,9%	16,4%	0,6%p	15,9%	17,5%	16,2%	16,4%	0,2%p	0,6%p
Részvény információk	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	838	160	-81%	474	1.738	-122	282	-331%	-41%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	961	932	-3%	503	1.896	329	603	83%	20%
Záróár (HUF)	15.955	8.422	-47%	15.955	16.600	12.145	8.422	-31%	-47%
Maximum záróár (HUF)	16.955	18.600	10%	16.955	19.400	18.600	12.330	-34%	-27%
Minimum záróár (HUF)	12.920	8.354	-35%	12.935	12.920	10.005	8.354	-17%	-35%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	12,7	5,9	-53%	12,7	12,6	9,2	5,9	-35%	-53%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	10.440	11.315	8%	9.632	10.846	10.440	11.315	8%	17%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	9.829	10.766	10%	9.020	10.190	9.928	10.766	8%	19%
Price/Book Value	1,5	0,7	-51%	1,7	1,5	1,2	0,7	-36%	-55%
Price/Tangible Book Value	1,6	0,8	-52%	1,8	1,6	1,2	0,8	-36%	-56%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	11,2	8,3	-26%	11,2	10,2	10,3	8,3	-19%	-26%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	10,1	4,7	-53%	10,1	9,4	7,3	4,7	-35%	-53%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	17	35	104%	18	22	46	25	-46%	36%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	1,1	161%	0,4	0,5	1,3	1,0	-24%	125%

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

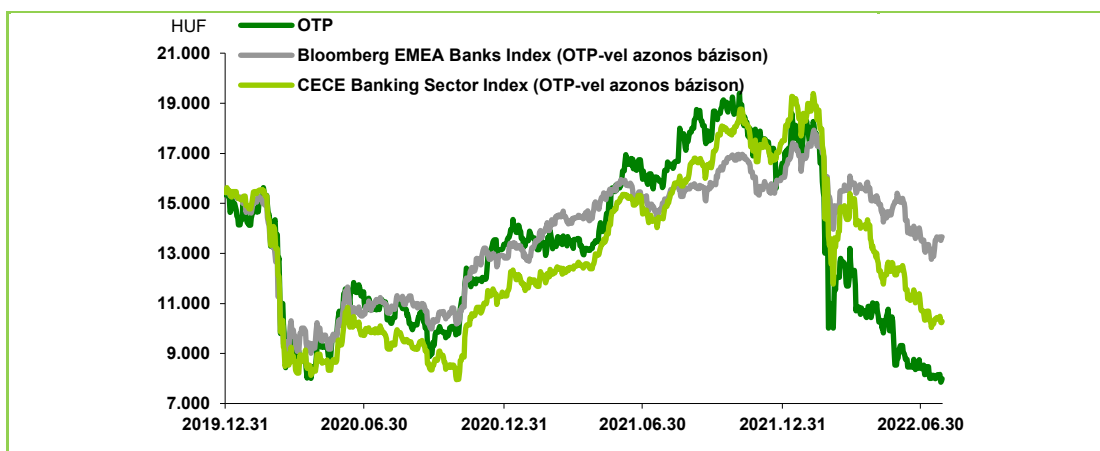


ELISMERÉSEK

A **Global Finance** magazin 2021 után idén is Magyarország legjobb bankjának választotta az OTP Bankot. Az OTP Csoport emellett megkapta a „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja” régiós elismerést, illetve az OTP Csoport montenegrói és szlovén 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 „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja”. Emellett az „Év Bankja” elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.



ÁRFOLYAMALAKULÁS



FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2022. első féléves jelentését az OTP Bank Nyrt. nem auditált, 2022. június 30-ával zárult első félévéről a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki csoportszintű beszámítható eredményt a konszolidált szavatoló tőkében figyelembe lehessen venni, az OTP Bank a CRR 26 (2) pontjának történő megfelelés érdekében a jogszabályban meghatározott, kifejezetten erre a célra készített dokumentumokat (OTP Csoport teljességi nyilatkozata, speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: 2022 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

A magyar GDP 1Q-ban 8,2%-kal bővült y/y és a kedvező dinamika várhatóan még 2Q-ban is fennmarad, bár június második felében már egyértelműen megjelentek a lassulás jelei. A június 28-án publikált Inflációs Jelentésben 2022-re 4,5-5,5% közötti GDP-növekedést és 11,0-12,6% közti inflációt prognosztizált a jegybank, július 26-i kamatdöntő ülését követően azonban jelezte, hogy a felfelé mutató inflációs kockázatok erősödtek. A növekedés motorja idén a lakossági fogyasztás és a beruházások magas szintje lesz.

A májusban megalakult új Kormány számos olyan lépést jelentett be, melyek biztosítják, hogy 2022-ben a költségvetés GDP-arányos hiánya ne haladja meg a 4,9%-os mértéket. Ennek érdekében szektorális extraprofit adók és egyéb lényegi, a költségvetés bevételi és kiadási oldalát egyaránt érintő kiigazító lépések kerültek bevezetésre. Emellett 2022. december 31-ig meghosszabbításra került a törlesztési moratórium, valamint a változó kamatozású lakossági jelzáloghiteleknel alkalmazott kamatstop hatálya.

Az árstabilitás megőrzése érdekében a jegybank tovább szigorította a monetáris kondíciókat: 2Q-ban az alapkamat 335 bp-tal került feljebb, a július 12-i 200 bp-os, illetve júliusi 26-i 100 bp-os emeléseket követően július végi szintje 10,75%, ami megegyezik az 1 hetes jegybanki betétével. A jegybanki lépésekkel párhuzamosan jelentősen feljebb tolódtak a benchmark hozamok, a 10 éves augusztus 1-én 8,2%-ra, a 3M Bubor pedig 12% közelébe (2022 1Q záró: 6,48%, 2Q záró: 8,40%) emelkedett. Regionális összehasonlításban is számottevő volt a hazai fizetőeszköz gyengülése, július elején az EUR/HUF 418 közelébe süllyedt, a jegybanki és kormányzati intézkedések hatására azonban pozitív korrekció következett be és a forint július utolsó kereskedési napján 400 közelébe erősödött.

A csoporttagi gazdaságok Ukrajna kivételével erős 1Q GDP-adatokat produkáltak, a növekedés üteme 4,4-9,8% között szóródott. Ugyanakkor a nyersanyag- és energia import nagyságának függvényében az infláció mindenütt emelkedő trendet mutat, de a jegybanki szigorítások mértéke – Moldova kivételével – elmaradt a magyarországitól. Horvátország Eurozónához történő 2023. január 1-jei csatlakozását júliusban

elfogadta az Európai Unió; július folyamán a Moody's 'Baa2'-re, a Fitch pedig 'BBB+'-ra javította az ország hitelbesorolását.

Az Oroszország és Ukrajna között elhúzódó háború miatt idén Ukrajnában nagyságrendileg 30, Oroszországban 8% körüli gazdasági visszaesés várható. A 10% fölötti infláció mindkét országban kamatemeléseket indukált: július végén az ukrán alapkamat 25%-on, az orosz viszont a 20%-os februári maximum érték után 8,0%-on állt. A két deviza is eltérő trendet mutat az USD-vel szemben: az UAH a második negyedévben közel változatlan szinten (29,25) tartózkodott, de július 21-én a jegybank 25%-kal, 36,6-ra leértékelte. Ezzel szemben a RUB részben a hatályos devizakorlátozások, részben a masszív energia exportbevételnek köszönhetően a március elején látott 135-ös szint után július végén 55 körül mozgott.

Konszolidált eredményalakulás: közel 251 milliárd forintos korrigált féléves adózás utáni eredmény (2Q: 162 milliárd forint), q/q javuló nettó kamatmarzs, jelentősen mérséklődő negyedéves kockázati költségek, stabil portfólió minőség, ytd 8%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés (az orosz és ukrán állományok nélkül)

Az első féléves adózás utáni eredményt a jellemzően nagy negatív egyedi tételeken (pl. magyarországi különadók, orosz goodwill leírás) túl döntően a kockázati költségek, illetve a továbbra is dinamikus üzleti aktivitásnak köszönhetően növekvő alapbanki bevételek alakították. A Bankcsoport hathavi adózás utáni eredménye 42,7 milliárd forint volt (2Q: 76 milliárd forint).

A devizaárfolyam mozgások a negyed- és féléves eredménydinamikát, illetve mérlegtételeket a korábbi időszakokhoz képest jelentősebb mértékben befolyásolták: 2Q-ban a HUF valamennyi csoporttagi devizával szemben gyengült q/q és y/y, a legkivívőbb mozgás a RUB/HUF relációban volt tapasztalható az orosz fizetőeszköz felértékelődése miatt (a forint rubellal szembeni 2Q záróárfolyama q/q és y/y közel 80%-ot gyengült, de az átlagárfolyam q/q közel 50%-os leértékelődése is rendkívüli).

A folyamatban lévő akvizíciók közül az Alpha Bank Albania megvásárlása július 18-án megtörtént, a szlovén Nova KBM tranzakció zárása pedig 3Q-ban várható a felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

2022 2Q végén a Csoport orosz és ukrán kitettségeinek alakulásakor fontos szempont, hogy miközben az állományok RUB-ben és UAH-ban nem változtak, sőt csökkentek, a gyengébb HUF miatt súlyuk nőtt q/q. Ennek megfelelően:

- az ukrán és orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 8% volt;
- a két leánybank nettó hitelei a konszolidált állomány 7,8%-át jelentették;
- a bruttó csoportközi finanszírozás nagysága Ukrajna esetében 83 milliárd, míg Oroszország esetében 85 milliárd forintnak megfelelő összegű volt;
- abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi finanszírozással együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -1 bp, míg az orosz operáció esetében -128 bp lenne (utóbbi esetében a jelentős változást döntően a rubel forinttal szembeni érdemi q/q felértékelődése magyarázza).

A két leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében minden olyan opciót mérlegel, mely nem jár érdemi részvényesi érték rombolással, illetve a Társaság részvényesi megítélése szempontjával kedvező kimenettel bír, beleértve az orosz leánybank megfelelő áron történő értékesítést is.

2022 1H-ban mindösszesen -208 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte az adózás utáni eredményt, melyből -86 milliárd forint a második negyedévben jelentkezett. Ezen belül az alábbi tételek érdemelnek említést:

- -68 milliárd forint (adó után) a Kormány által június 4-én bejelentett, a 2022-es és 2023-as évekre átmeneti jelleggel kivetett extraprofit adó kapcsán. A 2022-es évben fizetendő összeg 2Q-ban egy összegben került könyvelésre;
- -10 milliárd forint (adó után) a változó kamatozású jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop 2022. december 31-ig történő meghosszabbítása várható eredményhatásaként (a 3 havi Bubor a 2021. október 27-i 2,02%-os szinten befagyasztásra került, miközben jelenlegi szintje közel 12%). Az eredetileg 2022. június 30-ig hatályos kamatsapka várható negatív eredményhatása 2021 4Q-ban az OTP Core kockázati költségei között került elszámolásra;
- -3,4 milliárd forint akvizíciók hatásához kapcsolódóan. Az akvizíciókhoz és integrációs folyamatokhoz kapcsolódó jelentősebb költségek

a szlovén, szerb, bolgár és horvát bankok esetében merültek fel;

- -2,5 milliárd forint (adó után) a Sberbank Magyarország végelszámolása miatt, mely két tételből tevődik össze. Egyrészt a hazai csoporttagokat 2Q-ban 28,5 milliárd forint rendkívüli befizetési kötelezettség terhelte az Országos Betétbiztosítási Alapba. Ugyanakkor ezt az összeget ellensúlyozta a Sberbank eszközeinek már lezajlott értékesítéséből a jövőben várhatóan befolyó megtérülés. A Bank a rendelkezésre álló információk alapján a rendkívüli OBA-befizetés 100%-os megtérülésére számít, ugyanakkor ezen összeg bizonytalan jövőbeli időpontban történő beérkezése miatt ezen követelés várható nettó jelenértéken, 9,57%-os diszkonttal került felvételre a könyvekbe;
- -1,8 milliárd forint (adó után) a 2022. december 31-ig meghosszabbított magyarországi törlesztési moratórium várható hatásaként.

A Bankcsoport féléves konszolidált korigált adózott eredménye 250,8 milliárd forint volt, ami az előző év hasonló időszakát 2%-kal haladta meg). Ezzel az 1H korigált ROE 17,0%-os volt (az orosz és ukrán leánybankok nélkül számított féléves korigált ROE 23,2% lett volna).

Szemben az 1Q-ban elszenvedett jelentős ukrán és orosz veszteségekkel (-34 milliárd, illetve -24 milliárd forint), 2Q-ban mind az ukrán, mind pedig az orosz operáció korigált eredménye pozitívba fordult. A q/q javulás mindkét esetben a kockázati költségek érdemi visszaesésével magyarázható; emellett az orosz leánybank esetében 2Q-ban az 1Q-ban leírt halasztott adóeszköz leírásának visszafordítására is sor került, mely érdemben csökkentette a 2Q konszolidált effektív társasági adórátát (2022 1Q: 24,9%, 2Q: 7,6%, 2022 1H: 14,6%).

2022 1H-ban a Bankcsoport 398 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált (+29% y/y). A havi bevételek 22%-kal javultak y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 22%-kal, a díj- és jutalék eredmény ettől elmaradó mértékben, 19%-kal bővült, míg az egyéb nem kamatjellegű bevételek 31%-kal ugrottak meg y/y.

A féléves nettó kamateredmény árfolyamszűrtén y/y 17%-kal nőtt, ami a korábbi időszakokhoz hasonlóan ezúttal is döntően a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető, de immár a magasabb kamatkörnyezet is érezte pozitív hatását. A konszolidált féléves nettó kamatmarzs (3,50%) 3 bp-tal javult a bázisidőszakhoz képest.

A havi konszolidált működési költségek forintban 15%-kal nőttek, az árfolyamszűrt változás pedig 11%-ot tett ki. Ezzel a Bankcsoport konszolidált kiadás/bevétel mutatója 47,3%-ra mérséklődött (az orosz és ukrán operációk nélküli ráta 48%).

A Bankcsoport 2022 2Q-ban 162,1 milliárd forintos korigált adózott eredményt ért el, ez q/q 83%-os növekedést takar. A korigált adózás utáni eredmény alapján kalkulált 2Q ROE 21,7% volt.

2022 2Q-ban valamennyi leánybank nyereséges volt, a legnagyobb mértékű q/q javulás az orosz, ukrán, bolgár és moldáv egyedi teljesítményében volt tapasztalható. Az OTP Core esetében látható q/q közel 20 milliárd forintos visszaesés zömmel az egyéb nem kamatjellegű bevételek mérséklődésével, a magasabb működési költséggel, illetve a kisebb volumenű negyedéves pozitív kockázati költséggel magyarázható.

Hasonlóan a féléves dinamikákhoz, a 2Q-ban tapasztalt jelentős forintgyengülés a q/q eredménydinamikákat és mérlegtételeket is jelentős mértékben torzította.

2022 2Q-ban a Bankcsoport működési eredménye 207,2 milliárd forint volt (+9% q/q forintban, +2% árfolyamszűrten). Az összes bevétel 9%-kal nőtt q/q, ezen belül a negyedéves nettó kamateredmény a q/q javuló kamatmarzs és a megugró teljesítő hitelállományok következtében 11%-kal (árfolyamszűrten 4%-kal) javult. A konszolidált második negyedéves nettó kamatmarzs q/q 14 bp-tal javult (3,57%). Az elmúlt negyedévben a Csoporton belül az OTP Core mellett a szerb, román, horvát, montenegrói, moldáv és ukrán operációknál egyaránt javult a kamatmarzs q/q. 2Q-ban a magyar referencia kamatok és benchmark hozamok számottevően emelkedtek, de jelentős kamatemelés következett be Ukrajnában, emellett nőtték a kamatok Romániában, Moldovában és Szerbiában is. Oroszországban ugyanakkor 2Q-ban jelentős kamatvágásra került sor. A nettó díj- és jutalékbevételek forintban 12%-kal, árfolyamszűrten 6%-kal nőtték, utóbbi egyértelműen az üzleti aktivitás erősödésének és a nagyobb tranzakciós volumeneknek köszönhető. Azokban az országokban, ahol a turizmus jelentős súllyal bír a gazdaságban (horvát, montenegrói, albán), a díj- és jutalék eredmény soron látványos q/q és y/y megugrás tapasztalható. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek – döntően az OTP Core-nál tapasztalt visszaesés eredményeként – 11%-kal csökkentek q/q.

A 2Q működési költségek forintban 10%-kal, árfolyamszűrten 3%-kal emelkedtek q/q. Csoportszinten az ukrán, szlovén és román operációkat leszámítva mindenütt nőtték a működési költségek. A három fő költségelemen belül a személyi jellegű költségek 8%-kal, az amortizáció 15%-kal, míg a dologi költségek 10%-kal bővültek q/q.

A 2Q kiadás/bevételi mutató y/y 1,9%-ponttal javult és 47,4%-ra mérséklődött.

A konszolidált árfolyamszűrten teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az előző negyedévi 2%-os bővülést követően 2Q-ban q/q 3%-kal nőtt. Ezzel a teljesítő hitelvolumenek organikus növekedése az év első hat

hónapjában elérte a 6%-ot (+994 milliárd forint). Az ukrán és orosz volumenek nélkül a ytd növekedés mértéke 8% volt. Éves összehasonlításban az árfolyamszűrten volumennövekedés 15%-os volt.

Az orosz-ukrán konfliktus miatt e két országban tovább csökkentek a hitelvolumenek: ytd rendre 18, illetve 6%-os volt a visszaesés (q/q -11, illetve -10%).

2022 2Q-ban a legdinamikusabb hitelbővülés az OTP Core-nál volt tapasztalható (+6%), de számottevő mértékben nőtték a román, szlovén, szerb, bolgár és horvát állományok is.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2Q-ban a Stage 1+2 árfolyamszűrten jelzálog- és fogyasztási hitelek q/q 3, illetve 1%-kal bővültek, míg a nagyvállalati hitelek állománya 4%-kal nőtt. A legerőteljesebb az MSE hitelvolumenek 7%-os bővülése volt.

Az OTP Core esetében 1Q-ban tapasztalt fogyasztási hitelvolumen-csökkenés után 2Q-ban már 5%-os állománynövekedés következett be, míg a corporate és SME hitelek ennél is dinamikusabban bővültek (9-9%-kal q/q árfolyamszűrten).

Az árfolyamszűrten konszolidált betétállomány q/q 2%-kal nőtt (+17% y/y), ezzel az elmúlt hat hónapban 5%-os, 1.201 milliárd forintnyi volt a bővülés. Az ukrán és orosz leánybankoknál q/q egyaránt 3%-kal nőtt a betétállomány. Ezzel 2022 első hat hónapjában e két piacon 5, illetve 15%-os volt a betétállományok bővülése.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója q/q árfolyamszűrten 1%-ponttal 76%-ra nőtt.

Júliusban 400 millió EUR nagyságú, MREL-képes „zöld” Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor a Bank 2022. május végén megújított EMTN Programja keretében.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2Q végén a bruttó hitelállomány 5,3%-át jelentette, ami q/q marginális növekedést jelez. Oroszország és Ukrajna kivételével minden országban csökkent a ráta q/q. A Stage 2 arány 2Q végén 11,7% volt. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 65,4%-os volt.

2022 2Q-ban számottevő moratóriumi részvétel a csoporttagok között csak Magyarországon volt, a részvételi arány azonban minimális, OTP Core esetében 3,7% a bruttó hitelállomány arányában, míg a Merkantil Csoportnál 1,4%. A Kormány 2022. december 31-ig meghosszabbította a moratórium hatályát, a jogosult ügyfelek részére biztosított jelentkezési határidő 2022. július 31-én járt le.

2022 1H-ban csoportszinten összesen 74 milliárd forintnyi hitelkockázati költség került megképzésre (2Q: 16 milliárd), az orosz és ukrán operációk nélkül az egyenleg +27 milliárd forint lett volna. Ezzel a féléves hitelkockázati költségráta 0,86% volt (2Q: 0,36%).

2Q-ban az egyéb kockázati költségek nagysága 1 milliárd forinttal nőtt q/q, emögött főleg az OTP Core esetében állampapírokra képzett értékvesztés állt.

A 2022-es évre vonatkozó menedzsment várakozások

Az orosz és ukrán operációk nélkül az OTP Csoport teljesítményét illetően a menedzsment 2022-es várakozásai a teljesítő hitelportfólió növekedési kilátásain kívül változatlanok, ennek megfelelően:

- **Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány organikus növekedése az első hat hónapban látott 8%-os növekedést követően meghaladhatja a 10%-ot;**
- **A nettó kamatmarzs stabilizálódhat;**
(2021: 3,09%, 2022 1Q: 3,05%, 2Q: 3,16%, 1H: 3,11%)
- **A működési költséghatékonyság 2021-hez hasonló lehet;**
(Kiadás / bevétel mutató: 2021: 51,1%, 2022 1Q: 47,6%, 2Q: 48,4%, 1H: 48,0%)
- **A hitelkockázati költség ráta a 2021-es szint közelében lehet, amennyiben érdemben nem romlanak tovább a makro várakozások;**
(2021: 0,19%, 2022 1Q: -0,41%, 2Q: -0,28%, 1H: -0,34%)
- **A korrigált jövedelmezőségi mutató (ROE) a 2021-es 18%-os szint körül lehet.**
(2021: 17,9%, 2022 1Q: 23,4%, 2Q: 23,0%, 1H 23,2%)

2022 hátralévő részében a 2Q-ban látottnál kisebb mértékű, de pozitív profit hozzájárulást várunk az orosz leánybanktól. Az ukrán leánybank teljesítményét elsősorban a kockázati profil alakulása befolyásolhatja.

Konzolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2022 2Q végén 16,4% volt (q/q +0,2%-pont, y/y +0,6%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

2022 végére az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 10,7%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 8,8%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2022 márciusától 125%.

- 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, jelenlegi szintje 0,5% és 2023. december 31-ig fokozatosan eléri az eredeti 2%-os mértéket.
- Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon továbbra is 0%. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 2022 4Q-tól 1,0%-os, a Román Nemzeti Bank pedig 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,19%-ra emelkedik.
- 2023 során az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer további emelkedése várható, mivel Bulgáriában 2023. január 1-jétől a helyi anticiklikus tőkepuffer 1,5%-ra, Horvátországban 2023. március 31-től 0,5%-ra, míg Magyarországon 2023. július 1-jétől szintén 0,5%-ra emelkedik. Az említett helyi anticiklikus pufferek hatályossá válása után a Csoportszintű puffer várhatóan 0,49%-ra emelkedik.

A számviteli konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 2.305 milliárd forinttal növekedett az elmúlt negyedévhez képest, amelyet jelentős részben az elmúlt negyedévben tapasztalt forintgyengülés magyaráz (árfolyamhatás: +1.406 milliárd forint). A deviza árfolyamváltozások hatására azonban a konszolidált szavatoló tőke is növekedett, főként az egyéb átfogó eredményben elszámolt átértékelési tartalék változásának (+313 milliárd forint q/q) köszönhetően. A szavatoló tőkét szintén javította, hogy beszámításra került a számított osztalékkal csökkentett 2022. féléves profit (38 milliárd forint). A féléves beszámítható eredmény vonatkozásában 5 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg ugyanakkor nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2022. év után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában; az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdéssel összhangban került meghatározásra.

A szavatoló tőkében jelentkező pozitív hatások ellensúlyozták az RWA-növekedés hatását, aminek következtében a Csoport számviteli konszolidációs körre számolt elsődleges tőkemegfelelési mutatója (CET1) összességében 0,2%-ponttal javult az elmúlt negyedévhez képest.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra, szakmai elismerés

Az elmúlt negyedévben egyik hitelminősítőnél sem történt változás, ennek megfelelően az S&P Global Ratings-nél az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB', a kilátás stabil.

A Moody's esetében az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', míg a lejáratúval rendelkező alárendelt deviza adósságé 'Ba1'. Továbbá az OTP Bank Nyrt. hosszú távú partnerkockázati értékelése (Counterparty Risk Assessment, CRA) 'Baa1'. Az OTP Jelzálogbank hosszú távú CRA besorolása a Bankéval megegyező, míg a jelzáloglevél 'A1'. A Scope Ratings-nél a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás mindkét esetben stabil.

2022. március 23. óta az OTP orosz leánybankja nem rendelkezik érvényes hitelbesorolással a Fitch részéről.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2022. augusztus 4-én: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,59%), valamint a Groupama Csoport (5,10%).

2022-ben az OTP Bank a CEE régió, továbbá Magyarország, Bulgária, Montenegró és Albánia legjobb bankja elismerésben részesült az Euromoney pénzügyi szaklap részéről.

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 kitétségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán 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.

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – A COVID-19 JÁRVÁNYHELYZET ÉS AZ AZT KÖVETŐ VOLATILISEBB GAZDASÁGI KÖRNYEZET

A COVID-19 járvány kitörése óta az OTP Csoport rendszeresen frissíti várakozásait a járvány, és annak a banki működésére gyakorolt hatásának fényében. A járvány újabb hullámainak folytatódása azonban szükségessé teheti az OTP Csoportnak az ilyen makrogazdasági forgatókönyvek és a hitelezési veszteségekre vonatkozó becsléseinek további felülvizsgálatát.

Az elmúlt 2 évben a COVID-19 világjárvány súlyosan érintette a világgazdaság működését. Az ellátási láncokat és a logisztikai kapcsolatokat az időszakos leállások és a társadalmi távolságtartási szabályok zavarták meg, és számos kulcsfontosságú nyersanyag ellátása jelentősen visszaesett, ami a korábbi évekhez képest volatilisabb gazdasági környezetet eredményezett. A nyersanyag- és energiaárak meredeken emelkedtek, ami magasabb inflációt és magasabb kamatszintet eredményezett azokban az országokban, ahol az OTP Csoport működik. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus, majd az Oroszországgal szembeni szankciók növelték az ellátási problémákat, magasabb energiaárakat és szélesebb körű inflációs nyomást eredményeztek. Több jelentős jegybank a korábban vártnál hamarabb emelt kamatot vagy tervezi a kamatemelést, a Magyar Nemzeti Bank már 2021 nyarán elkezdte a kamatemelési ciklust. Az OTP Csoport országaiban használt helyi devizák euróval vagy dollárral szembeni leértékelésének kockázata megnőtt, ami az OTP Csoport számára volatilisabb működési környezetet jelenthet.

A volatilis gazdasági környezet pénzügyi nehézségeket okozhat az OTP Csoport ügyfelei számára. Az OTP Csoport ügyfeleinek romló hitelminősége a havi törlesztőrészek késedelmét, nem teljesítését eredményezheti, ami az OTP Csoport hitelporfóliójának magasabb értékvesztését vonhatja maga után. Ezen

túlmenően az új hiteligénylések iránti kereslet csökkenése hátrányosan befolyásolhatja az OTP Csoport eredményességét.

Az OTP Csoport tevékenységét és működésének jövendelműségét erősen befolyásolja annak az országnak a makrogazdasági környezete, valamint azok hazai és nemzetközi megítélése, amelyekben tevékenykedik.

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 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**Magyarország**

- A Magyar Nemzeti Bank 2022. július 7-én 200 bázisponttal 9,75%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot. Július 12-én sor került az alapkamat hasonló mértékű emelésére is, szintén 9,75%-ra.
- 2022. július 13-i értéknappal 400 millió EUR össznévértékű „zöld” kötvényeket bocsátott ki az OTP Bank. A 3 éves futamidejű, 2 év után visszahívható Senior Preferred kötvényekre a kibocsátó az első 2 évben fix 5,5% kamatot fizet, évente egyszer; a 3. évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár (426,5 bázispont) és a 3 havi EURIBOR ráta összegeként kerül kiszámításra.
- Július folyamán több, a költségvetés egyenlegét kedvezően befolyásoló döntés született. Egyrészt, július 11-én megjelentek a részletek a kormány által a 2022-es költségvetést illetően korábban bejelentett kiadáscsökkentés és kiadászárolás kapcsán, mely tételek összesen 568 milliárd forintba rúgnak. Továbbá, július 12-én a Parlament elfogadta a kata (kisadózó vállalkozások tételes adója) módosítását. Július 13-án a Kormány bejelentette, hogy energia-vészhelyzettel összefüggésben intézkedéseket hoz a hazai energia-ellátás stabilizálására.
- 2022. július 19-én az Országgyűlés elfogadta a 2023-as költségvetést, melynek főbb sarokszámai: 4,1%-os GDP-növekedés, 5,2%-os infláció, 3,5%-os deficit.
- 2022. július 26-án a Magyar Nemzeti Bank 100 bp-tal 10,75%-ra emelte az alapkamatot, majd július 28-án szintén 100 bp-tal 10,75%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot.
- 2022. július 29-én a Miniszterelnök bejelentette, hogy az eredetileg 2022 végével kifutó kedvezményes 5%-os újlakás-áfat 2024. év végéig meghosszabbítja a Kormány. Továbbá, a Kormány július végén bejelentette, hogy a babaváró hitel és az otthonteremtési támogatás 2023-ban is elérhető lesz.
- 2022. július 31-én a Kormány az aszály miatt bejelentette, hogy egy nagyobb intézkedéscsomag részeként hitelmoratóriumot rendel el a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz hiteleire 2022 szeptemberétől 2023 év végéig. A részvételre jogosultak dönthetnek arról, hogy élnek-e a lehetőséggel.

Horvátország

- 2022. július 12-én sor került Horvátország 2023-tól történő eurózóna-csatlakozásának EU általi végleges jóváhagyására.
- 2022. július 13-án a Fitch 'BBB+'-ra javította a szuverén adóbsbesorolást, a kilátás stabil.
- 2022. július 15-én a Moody's 'Baa2'-re javította a szuverén adóbsbesorolást, a kilátás stabil.

Szerbia

- 2022. július 7-én a szerb jegybank 25 bázisponttal 2,75%-ra emelte az alapkamatot.

Oroszország

- 2022. július 22-én az orosz jegybank 1,5%-ponttal 8%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2022. július 21-én az ukrán jegybank bejelentette, hogy a hrvnyia dollárral szemben meghatározott fix árfolyamát 25%-kal leértékeli (29,25-ről 36,5686-ra).
- 2022. július 29-én az S&P Global hitelminősítő intézet az ukrán szuverén hitelbesorolását 'CCC+'-ról 'CC'-re rontotta, a kilátás negatív.

Albánia

- Az OTP Bank és az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	215.148	42.652	-80%	121.814	456.428	-33.405	76.057		-38%
Korrektív tételek (összesen)	-31.138	-208.100	568%	-7.182	-40.474	-122.029	-86.071	-29%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	246.286	250.752	2%	128.997	496.901	88.624	162.128	83%	26%
Bankok összesen ¹	231.747	230.080	-1%	120.613	468.962	79.078	151.003	91%	25%
OTP Core (Magyarország) ²	107.768	168.887	57%	51.766	213.377	94.038	74.850	-20%	45%
DSK Csoport (Bulgária) ³	41.975	49.585	18%	23.702	76.790	21.064	28.521	35%	20%
OBH (Horvátország) ⁴	14.297	22.889	60%	9.178	33.448	11.074	11.815	7%	29%
OTP Bank Szerbia ⁵	14.759	21.780	48%	7.986	32.104	10.860	10.921	1%	37%
SKB Banka (Szlovénia)	7.497	9.683	29%	4.434	16.822	4.937	4.746	-4%	7%
OTP Bank Románia ⁶	1.776	-992		1.247	4.253	-1.759	768		-38%
OTP Bank Ukrajna ⁷	17.726	-34.254		8.891	39.024	-34.400	146	-100%	-98%
OTP Bank Oroszország ⁸	17.410	-14.751		9.404	37.624	-27.222	12.470		33%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	3.117	292	-91%	1.095	4.140	-1.230	1.521		39%
OTP Bank Albánia	2.369	4.745	100%	1.313	5.522	2.261	2.485	10%	89%
OTP Bank Moldova	3.052	2.215	-27%	1.596	5.858	-545	2.760		73%
Leasing	4.751	5.810	22%	3.125	7.998	4.372	1.438	-67%	-54%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹⁰	4.751	5.810	22%	3.125	7.998	4.372	1.438	-67%	-54%
Alapkezelés eredménye	1.953	2.583	32%	1.076	6.321	1.238	1.344	9%	25%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	1.863	2.436	31%	1.028	6.116	1.155	1.280	11%	25%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹¹	90	147	63%	49	205	83	64	-22%	32%
Egyéb magyar leányvállalatok	8.895	7.022	-21%	3.990	10.205	1.415	5.607	296%	41%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹²	362	30	-92%	-94	50	-12	41	-458%	
Corporate Center ¹³	-691	2.940		-264	2.887	1.269	1.672	32%	
Kiszűrések	-732	2.287		550	479	1.265	1.022	-19%	86%
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁴	125.511	23.118	-82%	83.688	227.013	19.028	4.090	-79%	-95%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁴	121.668	187.733	54%	59.557	240.524	102.543	85.189	-17%	43%
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁵	89.637	19.534	-78%	38.126	229.414	-52.433	71.967		89%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁴	124.618	63.019	-49%	69.439	256.377	-13.919	76.938		11%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	49%	75%	25%p	46%	51%	116%	53%	-63%p	6%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	51%	25%	-25%p	54%	51%	-16%	47%	63%p	-6%p

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	215.148	42.652	-80%	121.814	456.428	-33.405	76.057	-328%	-38%
Korrektív tételek (összesen, társasági adó után)	-31.138	-208.100	568%	-7.182	-40.474	-122.029	-86.071	-29%	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	514	190	-63%	433	729	31	159	407%	-63%
Goodwill/részeseledés értékcsokkenés (adó után)	-718	-56.279		-1.375	1.909	-56.279	0	-100%	-100%
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-18.877	-88.102	367%	-4	-18.893	-20.227	-67.875	236%	
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-5.587	-1.790	-68%	-5.586	-15.040	3	-1.793		-68%
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (adó után)	0	-10.141		0	0	0	-10.141		
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	0	-2.508		0	0	0	-2.508		
Akvíziók hatása (adó után)	-4.191	-5.906	41%	-724	-15.506	-2.531	-3.375	33%	366%
Saját részvényt cserélt ügylet eredménye (adó után)	-2.280	-8.526	274%	74	6.326	-8.502	-23	-100%	-132%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1H-ban képzett értékvesztés (adó után)	0	-35.039		0	0	-34.525	-514	-99%	
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	246.286	250.752	2%	128.997	496.902	88.624	162.128	83%	26%
Adózás előtti eredmény	289.250	293.452	1%	150.850	587.853	118.079	175.374	49%	16%
Működési eredmény	307.495	398.178	29%	160.553	660.391	190.969	207.209	9%	29%
Összes bevétel	617.605	755.139	22%	316.474	1.313.124	361.200	393.939	9%	24%
Nettó kamatbevétel	413.799	506.196	22%	210.573	884.012	239.779	266.417	11%	27%
Nettó díjak, jutalékok	152.219	181.517	19%	80.320	325.548	85.725	95.792	12%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	51.587	67.426	31%	25.582	103.563	35.696	31.730	-11%	24%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	18.167	44.809	147%	7.184	44.251	26.743	18.067	-32%	151%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	9.685	1.276	-87%	5.499	9.726	4.131	-2.855	-169%	-152%
Nettó egyéb bevételek	23.735	21.340	-10%	12.899	49.586	4.822	16.518	243%	28%
Működési költség	-310.110	-356.961	15%	-155.921	-652.733	-170.231	-186.730	10%	20%
Személyi jellegű ráfordítások	-159.681	-174.301	9%	-80.721	-340.201	-83.830	-90.471	8%	12%
Értékcsokkenés	-35.693	-39.416	10%	-17.955	-72.816	-18.297	-21.119	15%	18%
Dologi költségek	-114.737	-143.244	25%	-57.245	-239.716	-68.105	-75.140	10%	31%
Kockázati költségek összesen	-18.245	-104.726	474%	-9.703	-72.538	-72.890	-31.836	-56%	228%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-10.345	-74.224	618%	-573	-46.006	-58.164	-16.060	-72%	
Egyéb kockázati költség	-7.901	-30.501	286%	-9.130	-26.532	-14.726	-15.776	7%	73%
Társasági adó	-42.965	-42.700	-1%	-21.853	-90.951	-29.454	-13.246	-55%	-39%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	16,7%	2,9%	-13,8%p	18,5%	17,0%	-4,6%	10,2%	14,8%p	-8,3%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	19,1%	17,0%	-2,1%p	19,6%	18,5%	12,1%	21,7%	9,6%p	2,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,1%	1,7%	-0,3%p	2,1%	2,0%	1,3%	2,2%	0,9%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	2,58%	2,75%	0,17%p	2,65%	2,62%	2,73%	2,77%	0,04%p	0,13%p
Teljes bevétel marzs	5,18%	5,22%	0,04%p	5,22%	5,21%	5,17%	5,27%	0,11%p	0,06%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,50%	0,03%p	3,47%	3,51%	3,43%	3,57%	0,14%p	0,09%p
Nettó díj- és jutalékbevételek marzs	1,28%	1,26%	-0,02%p	1,32%	1,29%	1,23%	1,28%	0,06%p	-0,04%p
Nettó egyéb nem kamatbevételek marzs	0,43%	0,47%	0,03%p	0,42%	0,41%	0,51%	0,42%	-0,09%p	0,00%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,60%	2,47%	-0,13%p	2,57%	2,59%	2,43%	2,50%	0,07%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	50,2%	47,3%	-2,9%p	49,3%	49,7%	47,1%	47,4%	0,3%p	-1,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,14%	0,86%	0,72%p	0,02%	0,30%	1,42%	0,36%	-1,06%p	0,34%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,15%	0,72%	0,57%p	0,16%	0,29%	1,04%	0,43%	-0,62%p	0,27%p
Effektív adókulcs	14,9%	14,6%	-0,3%p	14,5%	15,5%	24,9%	7,6%	-17,4%p	-6,9%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	33%	0%p	33%	33%	34%	32%	-1%p	-1%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	839	160	-81%	474	1.739	-122	282	-331%	-41%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	838	160	-81%	474	1.738	-122	282	-331%	-41%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	961	932	-3%	503	1.896	329	603	83%	20%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	961	932	-3%	503	1.896	329	603	83%	20%

FÉLÉVES JELENTÉS – 2022. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

Átfogó eredménykimutatás	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	215.148	42.652	-80%	121.814	456.428	-33.405	76.057	-328%	-38%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-5.835	-102.453		-2.479	-44.877	-80.352	-22.101	-72%	792%
Átváltási különbözet	-54.629	316.500	-679%	-60.151	61.729	1.084	315.416		-624%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	99	-37	-137%	99	42	0	-37		-137%
Nettó átfogó eredmény	154.783	256.662	66%	59.283	473.322	-112.674	369.336	-428%	523%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	154.491	255.530	65%	59.156	472.281	-111.550	367.080	-429%	521%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	292	1.132	288%	127	1.041	-1.124	2.256	-301%	
Átlagos devizaárfolyamok ¹ alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	358	375	5%	355	359	364	386	6%	9%
HUF/CHF	327	364	11%	323	332	352	376	7%	16%
HUF/USD	297	344	16%	294	303	325	362	12%	23%

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2021 2Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	24.550.723	27.553.384	28.790.272	30.822.224	7%	26%	12%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.983.490	2.556.035	2.396.801	2.312.422	-4%	17%	-10%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.727.294	1.584.860	2.297.336	1.765.735	-23%	2%	11%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	235.966	341.397	408.358	462.603	13%	96%	36%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.131.583	2.224.510	2.065.330	2.103.518	2%	-1%	-5%
Ügyfélhitelek (nettó)	14.065.940	15.743.922	16.053.843	17.886.074	11%	27%	14%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	15.636.041	16.940.843	17.278.129	17.886.074	4%	14%	6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	14.904.741	16.634.454	16.985.594	18.988.181	12%	27%	14%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	16.644.573	17.959.905	18.369.082	18.988.181	3%	14%	6%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	15.699.641	16.982.400	17.383.657	17.979.315	3%	15%	6%
ebből: Retail hitelek	8.799.763	9.276.118	9.360.459	9.611.125	3%	9%	4%
Jelzáloghitelek	4.007.291	4.315.068	4.410.467	4.561.661	3%	14%	6%
Fogyasztási hitelek	3.961.567	4.243.694	4.212.729	4.257.166	1%	7%	0%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	830.905	717.356	737.263	792.298	7%	-5%	10%
Corporate hitelek	5.703.252	6.470.601	6.770.303	7.065.367	4%	24%	9%
Leasing	1.196.626	1.235.681	1.252.895	1.302.822	4%	9%	5%
Hitelek értékvesztése	-838.801	-890.532	-931.752	-1.102.107	18%	31%	24%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.008.532	-1.019.062	-1.090.952	-1.102.107	1%	9%	8%
Részvények és részesedések	40.027	67.223	68.486	78.838	15%	97%	17%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.233.246	3.891.335	4.314.660	4.802.056	11%	49%	23%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	643.653	689.290	642.985	690.193	7%	7%	0%
ebből: Goodwill (nettó)	100.854	105.640	64.833	67.976	5%	-33%	-36%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	542.799	583.650	578.153	622.218	8%	15%	7%
Egyéb eszközök	489.524	454.811	542.473	720.784	33%	47%	58%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	24.550.723	27.553.384	28.790.272	30.822.224	7%	26%	12%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.638.688	1.608.533	1.719.516	1.700.991	-1%	4%	6%
Ügyfelek betétei	18.258.677	21.068.644	21.840.257	23.552.123	8%	29%	12%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	20.049.797	22.341.495	23.186.915	23.552.123	2%	17%	5%
ebből: Retail betétek	14.341.133	15.198.367	15.395.128	15.562.824	1%	9%	2%
Lakossági betétek	12.009.004	12.670.561	12.902.260	12.972.640	1%	8%	2%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.332.129	2.527.806	2.492.868	2.590.184	4%	11%	2%
Corporate betétek	5.701.206	7.134.733	7.781.940	7.971.676	2%	40%	12%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	7.458	8.396	9.847	17.622	79%	136%	110%
Kibocsátott értékpapírok	497.045	436.325	417.042	405.398	-3%	-18%	-7%
ebből: Retail kötvények	0	0	0	0			
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	497.045	436.325	417.042	405.398	-3%	-18%	-7%
Egyéb kötelezettségek	1.192.012	1.124.782	1.608.008	1.693.028	5%	42%	51%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke ²	267.378	278.334	282.199	302.379	7%	13%	9%
Saját tőke	2.696.923	3.036.766	2.923.250	3.168.305	8%	17%	4%
Mutatósámok	2021 2Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	83%	80%	79%	81%	1%p	-2%p	0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	78%	76%	75%	76%	1%p	-2%p	0%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	12.140.375	13.561.883	13.844.649	15.757.527	14%	30%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,5%	81,5%	81,5%	83,0%	1,5%p	1,5%p	1%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	1,1%	1,1%	0,0%p	0,0%p	0%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.959.453	2.194.620	2.261.923	2.221.787	-2%	13%	1%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,1%	13,2%	13,3%	11,7%	-1,6%p	-1,4%p	-1%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,3%	10,0%	10,4%	12,4%	1,9%p	2,1%p	2%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	804.913	877.951	879.023	1.008.866	15%	25%	15%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,4%	5,3%	5,2%	5,3%	0,1%p	-0,1%p	0%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,3%	60,5%	61,9%	65,4%	3,5%p	2,1%p	5%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	533.121	535.445	542.137	662.967	22%	24%	24%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	3,2%	3,2%	3,5%	0,3%p	-0,1%p	0,3%p
Konszolidált tőkemegfelelés - Bazel3	2021 2Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	18,1%	19,1%	17,8%	17,9%	0,1%p	-0,2%p	-1,2%p
Tier 1 ráta	15,9%	17,5%	16,2%	16,4%	0,2%p	0,6%p	-1,1%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	15,9%	17,5%	16,2%	16,4%	0,2%p	0,6%p	-1,1%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.766.473	3.191.765	3.078.173	3.515.020	14%	27%	10%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.421.671	2.926.882	2.811.517	3.226.731	15%	33%	10%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.421.671	2.926.882	2.811.517	3.226.731	15%	33%	10%
Járulékos (Tier2) tőke	344.802	264.883	266.656	288.289	8%	-16%	9%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	0	0	0		-100%	
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	15.268.796	16.691.315	17.324.682	19.629.309	13%	29%	18%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	13.511.024	14.992.797	15.551.854	17.737.686	14%	31%	18%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.757.773	1.698.518	1.772.828	1.891.623	7%	8%	11%

FÉLÉVES JELENTÉS – 2022. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 2Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	352	369	370	397	7%	13%	8%
HUF/CHF	321	357	359	398	11%	24%	11%
HUF/USD	296	326	332	380	14%	28%	17%

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

² Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősültek, de számvitelileg a Saját tőkében kerültek megjelenítésre 2021 2Q-ig. Az ICES kötvény 2021 3Q-ban már nem szerepelt a Saját tőkében, mivel az ICES kötvény 2021. szeptember 14-én bejelentett visszahívása miatt az OTP Bank egyedi és a konszolidált könyvekben az ICES kötvény szeptember 14-i árfolyamon számolt forintértéke 3Q végén megjelent a kötelezettségek között (179,8 milliárd forint), és a konszolidált saját tőkében csökkent az Egyéb tartalékok összege 89,9 milliárddal és az eredménytartalék 89,9 milliárd forinttal. A kötvény visszahívására 2021. október 29. nappal került sor.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI TEVÉKENYSÉGE

A magyarországi tevékenység eredménye³:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	110.696	-68.976		69.112	200.096	-71.182	2.205	-103%	-97%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	14.815	92.094	522%	14.576	26.917	90.210	1.884	-98%	-87%
Adózás utáni eredmény	125.511	23.118	-82%	83.688	227.013	19.028	4.090	-79%	-95%
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	3.843	-164.615		24.131	-13.511	-83.515	-81.100	-3%	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózás után)	15.105	92.362	511%	14.796	27.335	90.332	2.031	-98%	-86%
Ebből nem csoporttagoktól kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás	290	268	-8%	220	418	122	146	20%	-34%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózás után)	15.725	-114.512	-828%	15.068	-11.507	-114.512	0	-100%	-100%
Pénzügyi szervezetek különadója (adózás után)	-18.877	-88.102	367%	-4	-18.893	-20.227	-67.875	236%	
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása (adózás után)	-5.587	-1.790	-68%	-5.586	-15.040	3	-1.793		-68%
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (adózás után)	0	-10.141		0	0	0	-10.141		
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után)	0	-2.508		0	0	0	-2.508		
Akvíziók hatása (adózás után)	-494	-882	78%	-354	-2.169	-212	-669	215%	89%
Saját részvényt cserélt ügylet eredménye (adózás után)	-2.280	-8.526	274%	74	6.326	-8.502	-23	-100%	-132%
Az OTP Core könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1H-ban képzett értékvesztés (adózás után)	0	-30.603		0	0	-30.431	-172	-99%	
Csoporttagok közötti egyéb korrekciós tételek (adózás után)	251	86	-66%	136	436	34	52	50%	-62%
Korrigált adózás utáni eredmény	121.668	187.733	54%	59.557	240.524	102.543	85.189	-17%	43%
OTP Core (magyarországi alaptevékenység)	107.768	168.887	57%	51.766	213.377	94.038	74.850	-20%	45%
OTP Alapkezelő	1.863	2.436	31%	1.028	6.116	1.155	1.280	11%	25%
Merkantil Csoport	4.751	5.810	22%	3.125	7.998	4.372	1.438	-67%	-54%
Egyéb magyar leányvállalatok	8.895	7.022	-21%	3.990	10.205	1.415	5.607	296%	41%
Corporate Center	-691	2.940		-264	2.887	1.269	1.672	32%	
Magyarországi csoporttagokra allokkált kiszűrések	-919	638		-87	-59	295	343	16%	

³ A magyarországi tevékenység eredményét bemutató táblázatban szereplő összegek tartalmazzák a hazai csoporttagok mellett a Corporate Center hozzájárulását, valamint az ezen Csoporttagokra allokkált kiszűrések hatását.

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás korrigált, millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	107.768	168.887	57%	51.766	213.377	94.038	74.850	-20%	45%
Adózás előtti eredmény	128.666	192.949	50%	62.235	253.972	106.284	86.665	-18%	39%
Működési eredmény	121.055	174.204	44%	59.243	257.182	91.067	83.137	-9%	40%
Összes bevétel	254.416	331.662	30%	129.445	546.215	165.806	165.857	0%	28%
Nettó kamatbevétel	168.569	215.382	28%	86.779	369.309	103.646	111.736	8%	29%
Nettó díjak, jutalékok	71.245	85.983	21%	37.750	150.578	41.266	44.717	8%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellelű bevétel	14.603	30.298	107%	4.916	26.328	20.894	9.404	-55%	91%
Működési költség	-133.361	-157.458	18%	-70.202	-289.034	-74.738	-82.720	11%	18%
Összes kockázati költség	7.611	18.745	146%	2.992	-3.210	15.217	3.529	-77%	18%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	8.848	29.856	237%	4.716	-1.116	17.074	12.782	-25%	171%
Egyéb kockázati költség	-1.237	-11.111	798%	-1.724	-2.094	-1.857	-9.254	398%	437%
Társasági adó	-20.898	-24.062	15%	-10.469	-40.594	-12.246	-11.816	-4%	13%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE	11,9%	16,9%	5,0%p	11,2%	11,6%	18,9%	14,9%	-4,0%p	3,7%p
ROA	1,8%	2,2%	0,4%p	1,7%	1,6%	2,5%	1,9%	-0,6%p	0,2%p
Működési eredmény marzs	2,0%	2,3%	0,3%p	1,9%	2,0%	2,4%	2,1%	-0,3%p	0,2%p
Teljes bevétel marzs	4,23%	4,31%	0,08%p	4,18%	4,22%	4,42%	4,22%	-0,20%p	0,04%p
Nettó kamatmarzs	2,80%	2,80%	0,00%p	2,80%	2,85%	2,76%	2,84%	0,08%p	0,04%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,18%	1,12%	-0,07%p	1,22%	1,16%	1,10%	1,14%	0,04%p	-0,08%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,24%	0,39%	0,15%p	0,16%	0,20%	0,56%	0,24%	-0,32%p	0,08%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,0%	-0,2%p	2,3%	2,2%	2,0%	2,1%	0,1%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	52,4%	47,5%	-4,9%p	54,2%	52,9%	45,1%	49,9%	4,8%p	-4,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	-0,37%	-1,06%	-0,69%p	-0,39%	0,02%	-1,25%	-0,89%	0,36%p	-0,50%p
Effektív adókulcs	16,2%	12,5%	-3,8%p	16,8%	16,0%	11,5%	13,6%	2,1%p	-3,2%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 2Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	12.637.289	14.207.399	15.530.986	15.780.401	2%	25%	11%
Ügyfélhitelek (nettó)	4.813.165	5.310.327	5.348.023	5.736.304	7%	19%	8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	4.904.052	5.379.291	5.413.809	5.736.304	6%	17%	7%
Bruttó hitelek	5.029.480	5.549.248	5.576.299	5.963.029	7%	19%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	5.126.869	5.622.258	5.646.569	5.963.029	6%	16%	6%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.946.773	5.365.138	5.382.038	5.692.753	6%	15%	6%
Retail hitelek	3.151.411	3.320.848	3.316.737	3.432.518	3%	9%	3%
Jelzáloghitelek	1.531.161	1.613.413	1.623.212	1.639.329	1%	7%	2%
Fogyasztási hitelek	1.160.538	1.246.729	1.218.255	1.275.865	5%	10%	2%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	459.711	460.706	475.270	517.325	9%	13%	12%
Corporate hitelek	1.795.362	2.044.289	2.065.301	2.260.235	9%	26%	11%
Hitelekre képzett céltartalékok	-216.315	-238.921	-228.276	-226.725	-1%	5%	-5%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-222.817	-242.967	-232.760	-226.725	-3%	2%	-7%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	8.520.453	10.124.795	10.838.363	11.121.691	3%	31%	10%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	8.772.393	10.307.133	11.028.698	11.121.691	1%	27%	8%
Retail betétek + retail kötvény	5.831.490	6.355.161	6.602.002	6.584.719	0%	13%	4%
Lakossági betétek + retail kötvény	4.594.404	4.947.786	5.198.669	5.155.068	-1%	12%	4%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	0	0	0	0			
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.237.087	1.407.375	1.403.332	1.429.651	2%	16%	2%
Corporate betétek	2.940.902	3.951.972	4.426.696	4.536.972	2%	54%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.370.574	1.117.086	1.453.455	1.407.901	-3%	3%	26%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	566.725	531.471	510.906	504.979	-1%	-11%	-5%
Saját tőke	1.893.887	2.011.932	2.103.956	1.981.527	-6%	5%	-2%
Hitelportfólió minősége	2021 2Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.964.082	4.327.232	4.367.829	4.972.140	14%	25%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,8%	78,0%	78,3%	83,4%	5,1%p	4,6%p	5,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,0%	0,7%	0,7%	0,0%p	-0,2%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	888.258	966.727	945.654	720.614	-24%	-19%	-25%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,7%	17,4%	17,0%	12,1%	-4,9%p	-5,6%p	-5,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	8,9%	8,1%	8,9%	0,7%p	-0,5%p	0,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	177.140	255.288	262.816	270.275	3%	53%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,5%	4,6%	4,7%	4,5%	-0,2%p	1,0%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,3%	42,7%	45,9%	46,8%	0,9%p	-7,5%p	4,2%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	131.988	136.003	142.945	158.321	11%	20%	16%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,6%	2,5%	2,6%	2,7%	0,1%p	0,0%p	0,2%p
Piaci részesedés	2021 2Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	24,2%	24,4%	24,5%	24,6%	0,2%p	0,5%p	0,2%p
Betétek	26,4%	28,2%	30,1%	29,2%	-0,8%p	2,8%p	1,0%p
Mérlegfőösszeg	26,8%	26,9%	28,3%	27,8%	-0,5%p	1,1%p	0,9%p
Teljesítménymutatók	2021 2Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	56%	52%	49%	52%	2%p	-4%p	-1%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	15,0%	14,2%	13,5%	12,6%	-1,0%p	-2,4%p	-1,6%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,7x	7,1x	7,4x	8,0x	0,6x	1,3x	0,9x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	25,4%	25,1%	23,5%	20,9%	-2,7%p	-4,6%p	-4,2%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	21,7%	21,8%	20,3%	17,8%	-2,5%p	-3,8%p	-4,0%p

Eredményalakulás

2022 első hat hónapjában az **OTP Core** korrigált adózás utáni eredménye 168,9 milliárd forint volt. A féléves profit y/y 57%-os bővülését döntően az üzleti eredmény növekedése magyarázta: a bevételeket stagnáló nettó kamatmarzs mellett a volumen növekedése támogatta, miközben a működési költséghatékonysági mutatók javultak.

A második negyedéves korrigált profit 74,8 milliárd forintot tett ki, a q/q 20%-os mérséklődést döntően az egyéb bevételek visszaesése és a kisebb összegű, ám továbbra is pozitív előjelű kockázati költségek magyarázták.

A féléves működési eredmény 44%-kal bővült, a működési költségeket lényegesen meghaladó bevételnövekedési dinamika hatására. A nettó kamateredmény javulását az erősödő üzleti aktivitás magyarázta: a beáramló betétek stabil finanszírozási háttérrel jelentettek nemcsak a folytatódó hitelbővülésnek, hanem a likvid eszközök további növekedésének is. Az emelkedő kamatkörnyezet⁴ ellenére az első féléves nettó kamatmarzs 2,8%-on stagnált, amelyben szerepet játszott, hogy a lakossági hitelek döntő része 5 vagy ennél több évre rögzített kamatozású, így a kamat rögzítésének időszakában ezen hitelek kamata nem változik a referencia kamatszintek emelkedése közepette. Másrészt, az értékpapírok átlagos kamatszintje 2Q-ban is csak mérsékelt ütemben emelkedett, mivel az értékpapír portfólió nagy részét kitevő hosszú magyar államkötvények lejáratig fix kamatozásúak, és ezen portfólió átárazódása lassan megy végbe a lejáró és magasabb hozamok mellett újrabefektetett összegek révén.

A féléves nettó díjak és jutalékok 21%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, valamint kártya díjbevételek erősödése által támogatva, miközben az értékpapír forgalmazási díjbevételek mérséklődtek.

A féléves egyéb bevételek y/y több mint kétszeresére nőttek, melyben bázishatás is közrejátszott: 2021 2Q-ban jelentős összegű negatív FX eredmény könyvelésére került sor.

A második negyedéves összes bevétel q/q stagnált, mivel a visszaeső egyéb bevételek semlegesítették a magasabb nettó kamat- és díjeredmény hatását. A nettó kamateredmény q/q 8%-kal nőtt az átlagos negyedéves mérlegfőösszeg 4%-os, és a nettó kamatmarzs 8 bp-os javulása révén. 1Q-tól eltérően, 2Q-ban a swap eredmény nem befolyásolta érdemben a nettó kamateredmény q/q dinamikáját.

Ami az egyéb bevételek 2Q-ban látható q/q visszaesését illeti, az 1Q-ban látott magasabb egyéb

bevételek mögött főként swapokon könyvelt pozitív ártértékelési eredmény állt, melynek oka a rubel hozamok és bázis swap spreadek megemelkedése volt. 2Q-ban ugyanakkor ez a hatás a rubel hozamok normalizálódása és devizaárfolyam változások miatt ellentétes előjellel jelentkezett, miközben a bázis swap spreadek is visszarendeződtek.

A második negyedéves nettó díjak q/q 8%-kal, mintegy 3,4 milliárd forinttal nőttek. Ebből mintegy 2,7 milliárd forint javulást egyedi tételek⁵ magyaráztak. Emellett megemlítendő, hogy a szezonálisan általában gyengébb első negyedévben az SZJA-visszatérítés miatt megnövekedett tranzakciós volumenek többlet-bevételeket generáltak, tompítva ezzel a 2Q-ban látható szezonális javulást.

A féléves működési költségek y/y 18%-kal nőttek. A személyi jellegű költségeket mind a 4%-kal magasabb átlagos féléves alkalmazotti létszám, mind a megvalósított béremelések növelték. Kedvezően hatott ugyanakkor, hogy a Kormány 2022. január 1-jétől 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó). A féléves amortizáció 5%-kal nőtt. A dologi költségeken belül főként a hardver- és irodai, valamint egyéb igénybevett szolgáltatások költsége, az ingatlanokkal kapcsolatos költségek (részben az új irodaházba költözés miatt), illetve a felügyeleti díjak nőttek (utóbbi főképp a betétbiztosítási díj 2021 végétől hatályos emelése következtében). Emellett 2Q-ban 5 milliárd forintnyi dologi költség merült fel a KMRP Szervezeteknek nyújtott támogatás 2022-es összegének könyvelése miatt.

Az első félévben 18,7 milliárd forint pozitív kockázati költség könyvelésére került sor. Ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés pozitív összege 29,9 milliárd forint volt, amelyből 1Q-ban 17,1 milliárd forint jelentkezett. Ennek egyik fő oka, hogy a járványhelyzettel és a moratóriummal kapcsolatos bizonytalanság jelentős csökkenése következtében az értékvesztés modellekben korábban alkalmazott rendkívül konzervatív feltételezések felülvizsgálatára került sor, amely céltartalék felszabadítással járt. A 2Q-ban ezen a soron felmerült 12,8 milliárdos pozitív összeget részben az magyarázta, hogy a vonatkozó előírásokkal összhangban céltartalék felszabadítására került sor azon ügyfelek esetében, akik a moratóriumból több mint 6 hónapja kerültek ki és szerződés szerint teljesítenek. A moratóriumban való részvétel feltételeinek változása következtében 2021 novemberétől csökkent le lényegesen a moratóriumban részt vevő kitettségek összege, így a moratóriumból kikerült és szerződés szerint teljesítő

⁴ A 3 hónapos BUBOR a 2021. június végi 105 bp-ról december végére 421 bp-ra, 2022. június végére 840 bp-ra, július végére 12% közelébe nőtt. Az egyhetes jegybanki betét kamata a 2021. év végi 4,0%-ról 2Q végére 7,75%-ra, július végére 10,75%-ra emelkedett.

⁵ 2022 1Q-t érintő tételek: a Bank által a Kárrendezési Alap felé 2022-ben fizetendő teljes összeg 1Q-ban elszámolásra került az IFRS szabályoknak megfelelően (-1,1 milliárd forint). Másrészt, a bankkártyás tranzakciók után a fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévét megelőző

évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni (-1,8 milliárd forint). Harmadrészt, egyes kártyatársasági díjak 2021 4Q-ban elszámolt összegének egy része 2022 1Q-ban visszafordításra került (+0,8 milliárd forint).

2022 2Q-t érintő tétel: a Kárrendezési alapba történt befizetés kapcsán 0,6 milliárd forint adóból való levonás került elszámolásra.

ügyfelek esetében 2022 2Q-ban kerülhetett sor tartalék visszairására, valamint a Stage 1 kockázati kategóriába való visszasorolásra. Emellett 1H-ban a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkeztek megtérülések.

A féléves egyéb kockázati költségek döntően 2Q-ban merültek fel, nagyrészt államkötvényekre képzett értékvesztés, kisebb részben peres ügyek miatt.

A Bank szigorú elvek mentén folyamatosan monitorozza a kitétségeit, melynek keretében rendszeresen áttekinteti a nagyvállalati portfólióját az orosz-ukrán fegyveres konfliktus hatásai és az energiaárak emelkedése iránti kitétség, illetve egyéb specifikus kockázatok értékelése érdekében. Emiatt 1Q után 2Q-ban is átsorolásra kerültek bizonyos corporate kitétségek a Stage 2 kategóriába. 2Q-ban 200 milliárd forintot meghaladó összeggel csökkentette a Stage 2 volument, hogy a 2021 novemberében a moratóriumból kikerült, és azóta szerződés szerint teljesítő ügyfelek visszasorolásra kerültek Stage 2-ből a Stage 1 kategóriába. A Stage 2 arány q/q 4,9%-ponttal, míg a Stage 3 ráta 0,2%-ponttal mérséklődött.

Ugyan az első félévben elszámolt céltartalék felszabadítás következtében a Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége ytd 0,7%-ponttal 1,8%-ra csökkent, ám ezzel továbbra is érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti, 2019 végi 1,3%-os szintet. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 0,9%-ponttal 46,8%-ra emelkedett.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások, valamint a Faktoring követelések felértékelésének hatásától tisztítva 2022 első hat hónapja során 25 milliárd forinttal nőtt (1Q: 10, 2Q: 15), miközben 2021 során összességében 1 milliárd forinttal csökkent. 2022 első fél éve során mintegy 4 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor.

2022. június végén a moratóriumban résztvevő hitelösszeg 220 milliárd forint volt, ami az OTP Core bruttó hitelállományának 3,7%-a. Az év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezhettek a jogosult ügyfelek, az előzetes adatok alapján augusztustól mintegy 150 milliárd forintnyi kitétség vehet részt a moratóriumban (a 2Q végi bruttó hitelek 2,5%-a).

Mérlegdinamikák

Az OTP Core mérlegfőösszege q/q 2%-kal, y/y 25%-kal bővült. Ez mindkét időtávon főleg a betét beáramlásnak volt köszönhető, ami az eszkooldalon részben a pénzügyi és egyéb likvid eszközök, valamint a hitelek állomány-növekedésében csapódott le. A jegybanki betétek többségét a Bank az egyhetes instrumentumban tartja, ennek 2Q havi átlagállománya mintegy 1.430 milliárd forint volt.

2Q-ban az OTP Core eszkooldalán a pénzügyi eszközök átlagos aránya y/y 5,1%-ponttal nőtt, ezzel szemben a nettó hiteleké 2,9, míg a nem kamatozó eszközöké 2,2%-ponttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 15%-kal nőttek árfolyamszűrten, ami továbbra is nagyrészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváro hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, NHP Hajrá!, Széchenyi Kártya). Ami az év első hat hónapját illeti, a teljesítő hitelek 6%-kal nőttek, ezen belül 1Q-ban stagnáltak (a februári SZJA-visszatérítés hatására visszaesett a folyószámlahitel állomány, valamint a lombard hitelek is csökkentek), 2Q-ban pedig főként az erős vállalati dinamika húzta a növekedést.

A mérsékelt első negyedév után 2Q-ban a teljesítő mikro- és kisvállalati, valamint a corporate hitelek egyaránt q/q 9%-kal nőttek árfolyamszűrten. A teljesítő corporate hitelek y/y is kiemelkedő ütemben, 26%-kal bővültek. Az *NHP Hajrá!* kivezetése miatt a kormányzat 2021. július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya Programon keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A *Széchenyi Kártya Go! 2022.* június végén lezárult, augusztustól év végéig a *Széchenyi Kártya MAX* program keretein belül érhető el kedvezményes hitelek maximum 3,5%-os ügyfélkamat és az ügyfél által fizetendő fix 2%-os kezelési költség mellett (az állam ezen felül termékenként eltérő kamattámogatást nyújt és 0,5%-os mértékű kezelési költséget fizet meg a bankok felé). A Széchenyi Kártya Program indulása óta az OTP Bank június végéig 435 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

Ami a lakossági szegmenst illeti, a babaváro hitelek szerződött összege 1Q-ban 42, 2Q-ban 51 milliárd forint volt, utóbbi 42,8%-os piacrésznek felel meg. A babaváro hitelek állománya 2Q végén közel 740 milliárd forint volt.

A teljesítő személyi hitel állomány q/q 5, y/y 9%-kal bővült. 2Q-ban az új személyi hitelek kihelyezése q/q 36%-kal, y/y 14%-kal ugrott meg. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése a 2022 1Q-ban látott 36,5% után 2Q-ban 39,0%-ot ért el.

Az otthonfelújítási támogatás igénybevételének finanszírozásához az OTP-nél mind a jelzáloggal fedezett kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön, mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke elérhető. A 2021-es bevezetés óta az igénybeadás a fedezetlen termék esetében 24, a fedezett termék esetében pedig 53 milliárd forint volt.

A jelzáloghitel igénybeadások ugyan q/q közel 40%-kal mérséklődtek a mindenkori csúcst jelentő 1Q szintről, ám féléves szinten y/y így is 10%-kal nőttek. A kereslet szerkezetét tekintve eltolódott a támogatott termékek irányába (támogatott termékek aránya: 2021 1H: 34%, 2022 1H: 68%), ezen belül is elsősorban az MNB által októbertől elindított Zöld Otthon Program keretében elérhető kedvezményes kamatozású zöld lakáshitelek voltak különösen népszerűek, miközben a piaci feltételű jelzáloghitel-kereslet a felére esett vissza.

Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2022 első félévében 34,8% volt (2021 egésze: 31,5%). A jelzáloghitelek állománya q/q 1%-kal, míg y/y 7%-kal bővült.

Az új folyósítású piaci lakáshitel kamatok elmúlt hónapokban történt emelkedése érdemben elmaradt a hosszú referencia hozamok emelkedésétől, így az OTP Bank átlagos folyósítási kamatai március után júniusban is negatív felárat eredményeztek a folyósításkori releváns referencia hozamokhoz képest, az 5 és 10 éves kamatfixálású lakáshitelek esetében.

A betétek növekedése folytatódott: q/q 1%-kal, az elmúlt 12 hónapban pedig 27%-kal nőttek árfolyamszűrten. Mindkét időhorizonton a corporate betétek húzták a növekedést (+2% q/q, +54% y/y). A lakossági betétek 1Q-ban látott q/q 5%-os növekedését a februári SZJA-visszatérítés segítette, ezt követően 2Q-ban 1%-kal mérséklődtek a lakossági betétek. A nettó hitel / betét mutató (52%) q/q 2%-ponttal emelkedett, azonban így is 4%-ponttal elmaradt az egy évvel ezelőtti szinttől.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózás utáni eredménye	1.863	2.436	31%	1.028	6.116	1.155	1.280	11%	25%
Társasági adó	-206	-345	67%	-91	-788	-171	-174	2%	91%
Adózás előtti eredmény	2.070	2.780	34%	1.119	6.904	1.326	1.454	10%	30%
Működési eredmény	2.070	2.849	38%	1.119	6.918	1.401	1.447	3%	29%
Összes bevétel	3.494	4.295	23%	1.819	10.044	1.996	2.299	15%	26%
Nettó díjak, jutalékok	3.446	4.258	24%	1.758	9.799	2.156	2.102	-2%	20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	48	37	-23%	61	245	-160	197	-223%	221%
Működési költség	-1.424	-1.446	2%	-701	-3.125	-594	-852	43%	22%
Egyéb kockázati költség	0	-68	-100%	0	-14	-75	7	-109%	-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	24.988	20.147	-19%	20.773	24.988	21.470	20.147	-6%	-3%
Saját tőke	12.792	10.013	-22%	8.539	12.792	8.733	10.013	15%	17%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.331	1.256	-6%	1.238	1.331	1.229	1.256	2%	1%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	942	882	-6%	863	942	849	882	4%	2%
Vagyonkezelt állomány (záró)	389	374	-4%	375	389	379	374	-1%	0%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.479	1.365	-8%	1.286	1.479	1.350	1.365	1%	6%
kötvény	444	425	-4%	405	444	413	425	3%	5%
vegyes	345	311	-10%	221	345	325	311	-4%	41%
részvény	342	284	-17%	289	342	296	284	-4%	-2%
abszolút hozamú	300	274	-9%	322	300	269	274	2%	-15%
árupiaci	37	46	25%	34	37	43	46	6%	33%
pénzpiaci	4	25	483%	5	4	4	25	475%	449%
tőkevédett	5	0	-100%	11	5	0	0		-100%

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

² Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2022 első félévében 2,4 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 31%-kal haladja meg 2021 hasonló időszakát. Az idei féléves eredményből 1,3 milliárd forint 2Q-ban realizálódott (+11% q/q).

A féléves nettó díjak, jutalékok éves összevetésben 24%-kal magasabb eredményét a 28%-kal alacsonyabb értékesítési és letétkezelési díjráfordítások magyarázták stabilan alakuló alapkezelési díjbevételek mellett.

Az egyéb bevételek alakulását a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek ártértékelési eredménye mozgatta.

A féléves működési költségek 2%-kal nőttek, ezen belül a személyi jellegű költségek alacsonyabb bónuszkiadásokhoz köthetően y/y 16%-kal csökkentek, ugyanakkor a dologi költségek 33%-kal emelkedtek a felújításokhoz köthető számítástechnikai és irodaberendezések költségeinek hatására.

Az első félévben felmerült egyéb kockázati költségek döntően a jövőben várható személyi költségekre képzett céltartalék elszámolásához köthetőek.

2022 első félévében tovább gyorsuló inflációval, a jegybanki kamatemelések hatására emelkedő állampapírpiazi hozamokkal szembesültek a befektetők, amellyel, hogy a geopolitikai fejlemények átrendezték a befektetések struktúráját.

Az OTP Alapkezelő befektetési alapjainak alakulása is lekövette ezeket a folyamatokat: míg a magas inflációs környezet leginkább a kötvényalapok teljesítményét, addig a részvényalapok alakulását a gyorsan változó piaci hangulat alakította, illetve a pénzpiaci alapok is újra teret nyertek a befektetések között.

A fenti folyamatok eredményeként az OTP Alapkezelő alapkezelt összvagyon (duplikációkkal szűrten) 6%-kal meghaladta az előző év hasonló időszakát, év végéhez képest ugyanakkor 8%-kal zsugorodott.

A Társaság megőrizte piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán, részesedése 25,0%-on állt 2022. június végén.

MERCANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	4.751	5.810	22%	3.125	7.998	4.372	1.438	-67%	-54%
Társasági adó	-598	-809	35%	-423	-918	-517	-292	-44%	-31%
Adózás előtti eredmény	5.349	6.619	24%	3.548	8.916	4.888	1.730	-65%	-51%
Működési eredmény	5.696	5.996	5%	2.866	11.961	2.871	3.126	9%	9%
Összes bevétel	11.186	11.093	-1%	5.629	23.291	5.284	5.809	10%	3%
Nettó kamatbevétel	9.928	9.821	-1%	5.190	20.680	4.809	5.011	4%	-3%
Nettó díjak, jutalékok	37	409		36	116	143	267	87%	631%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.221	863	-29%	403	2.495	332	531	60%	32%
Működési költség	-5.490	-5.097	-7%	-2.764	-11.330	-2.413	-2.684	11%	-3%
Összes kockázati költség	-347	622		683	-3.045	2.018	-1.395		-304%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-383	859		622	-3.093	2.050	-1.190		-291%
Egyéb kockázati költség	36	-237		60	48	-32	-205		
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	782.222	804.518	3%	789.092	782.222	770.398	804.518	4%	2%
Bruttó hitelek	444.549	513.282	15%	444.595	444.549	446.015	513.282	15%	15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	446.230	513.282	15%	448.292	446.230	447.717	513.282	15%	14%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.272	497.208	15%	437.115	433.272	436.678	497.208	14%	14%
Retail hitelek	4.867	3.879	-20%	6.054	4.867	4.379	3.879	-11%	-36%
Corporate hitelek	46.894	102.225	118%	60.431	46.894	49.451	102.225	107%	69%
Leasing	381.511	391.105	3%	370.630	381.511	382.849	391.105	2%	6%
Hitelek értékvesztése	-14.230	-11.038	-22%	-12.389	-14.230	-9.905	-11.038	11%	-11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.279	-11.038	-23%	-12.477	-14.279	-9.943	-11.038	11%	-12%
Ügyfélbetétek	8.198	7.423	-9%	8.995	8.198	7.709	7.423	-4%	-17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.198	7.423	-9%	8.995	8.198	7.709	7.423	-4%	-17%
Retail betétek	5.166	4.474	-13%	5.535	5.166	4.751	4.474	-6%	-19%
Corporate betétek	3.032	2.948	-3%	3.460	3.032	2.958	2.948	0%	-15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	688.675	709.467	3%	702.117	688.675	673.620	709.467	5%	1%
Saját tőke	59.246	55.970	-6%	56.066	59.246	54.591	55.970	3%	0%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	348.678	454.530	30%	348.678	334.732	368.964	454.530	23%	30%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,4%	88,6%	10,1%p	78,4%	75,3%	82,7%	88,6%	5,8%p	10,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,3%	0,1%p	0,2%	0,4%	0,4%	0,3%	-0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	84.843	42.679	-50%	84.843	96.982	66.106	42.679	-35%	-50%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	19,1%	8,3%	-10,8%p	19,1%	21,8%	14,8%	8,3%	-6,5%p	-10,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	5,4%	1,1%p	4,3%	5,3%	4,9%	5,4%	0,4%p	1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	11.074	16.074	45%	11.074	12.836	10.946	16.074	47%	45%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	3,1%	0,6%p	2,5%	2,9%	2,5%	3,1%	0,7%p	0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	71,6%	45,9%	-25,7%p	71,6%	60,0%	48,7%	45,9%	-2,8%p	-25,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,18%	-0,37%	-0,55%p	-0,57%	0,71%	-1,87%	0,97%	2,84%p	1,54%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	6.669	3.563	-47%	6.669	5.852	3.480	3.563	-39%	-47%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	0,7%	-0,8%p	1,5%	1,3%	0,8%	0,7%	-0,1%p	-0,8%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,3%	1,5%	0,2%p	1,6%	1,0%	2,3%	0,7%	-1,6%p	-0,9%p
ROE	17,8%	20,4%	2,6%p	23,0%	14,3%	29,9%	10,4%	-19,5%p	-12,6%p
Teljes bevétel marzs	3,07%	2,88%	-0,20%p	2,97%	3,05%	2,78%	2,97%	0,18%p	0,00%p
Nettó kamatmarzs	2,73%	2,55%	-0,18%p	2,74%	2,71%	2,53%	2,56%	0,02%p	-0,18%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,5%	1,3%	-0,2%p	1,5%	1,5%	1,3%	1,4%	0,1%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	49,1%	45,9%	-3,1%p	49,1%	48,6%	45,7%	46,2%	0,5%p	-2,9%p

A **Merkantil Csoport** 2022 első félévében 5,8 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+22% y/y), féléves ROE mutatója ezzel 20,4% volt. A negyedéves összevetésben 67%-os profitcsökkenést legnagyobb részben az 1Q-ban felszabadított céltartalékok bázishatása magyarázta, miközben a működési eredmény 9%-kal javult.

Az 2Q nettó kamatbevétel negyedéves alapon 4%-kal bővült, összhangban az emelkedő állományokkal, stabilan alakuló marzs mellett.

A féléves nettó díjak és jutalékok y/y növekedés háttérében technikai okok állnak a Merkantil Bankkal összefüggésben.

Az 1H működési költségek éves összehasonlításban 7%-kal csökkentek, míg 2Q-ban negyedéves alapon 11% volt a növekedés. A féléves dinamikáját a gépjárművekhez, ingatlanokhoz kapcsolódó és a hardver- és irodafelszerelési költségek visszaesése, míg a negyedéveset a személyi jellegű ráfordítások, a marketing költségek és a felügyeleti díjak növekedése mozgatta.

Az 1Q-ban kockázati modell paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben könyvelt felszabadítást követően a második negyedévben 1,4 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor, ugyanis 2022 májusától új forborne szabályok kerültek bevezetésre, mellyel összefüggésben moratórium alatt lévő állomány átsorolása történt meg Stage 2-ből Stage 3-ba.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül 0,9 milliárd forinttal emelkedett az első félév során. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,7%-ponttal 3,1%-ra nőtt, miközben a Stage 2 hitelek aránya q/q 6,5%-ponttal csökkent. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 45,9%-ra csökkent. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 5,4%-on állt (+1,1%-pont y/y, +0,4%-pont q/q).

A második negyedéves hiteldinamikákat érdemben befolyásolta egy csoportközi ügylet, mely a Merkantil Csoport hitelvolumeneit növelte, de konszolidált szinten kiszűrésre került: az új M12 irodaházzal összefüggésben a Merkantil Lízing hitelt folyósított egy másik csoporttagnak, mely a corporate hitelek között jelent meg. Ennek az összegnek a kiszűrésével az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek negyedéves összevetésben 3%-kal nőttek, legnagyobb mértékben a corporate hitelek 9%-kal. Az első félévben az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 10%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 44%-kal erősödött.

Az NHP Hajrá! kivezetése miatt 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 június végéig közel 65 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést (1Q: 49 milliárd forint; 2Q: 16 milliárd forint).

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

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

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	41.975	49.585	18%	23.702	76.790	21.064	28.521	35%	20%
Társasági adó	-4.337	-5.381	24%	-2.460	-8.454	-2.375	-3.006	27%	22%
Adózás előtti eredmény	46.313	54.967	19%	26.163	85.244	23.439	31.528	35%	21%
Működési eredmény	51.604	60.362	17%	26.901	106.241	28.888	31.474	9%	17%
Összes bevétel	86.315	101.295	17%	43.491	178.470	47.777	53.518	12%	23%
Nettó kamatbevétel	55.070	62.450	13%	27.459	112.869	29.892	32.558	9%	19%
Nettó díjak, jutalékok	25.711	32.491	26%	13.497	54.508	15.374	17.118	11%	27%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.534	6.353	15%	2.536	11.093	2.511	3.842	53%	51%
Működési költség	-34.711	-40.933	18%	-16.591	-72.230	-18.888	-22.044	17%	33%
Összes kockázati költség	-5.291	-5.395	2%	-738	-20.997	-5.449	54	-101%	-107%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.116	-5.810	14%	-560	-18.938	-5.637	-173	-97%	-69%
Egyéb kockázati költség	-175	414	-337%	-178	-2.059	188	226	20%	-227%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.627.132	5.131.234	11%	4.262.136	4.627.132	4.769.003	5.131.234	8%	20%
Bruttó hitelek	2.922.886	3.440.373	18%	2.641.882	2.922.886	3.084.365	3.440.373	12%	30%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.143.490	3.440.373	9%	2.979.520	3.143.490	3.311.195	3.440.373	4%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.948.960	3.252.763	10%	2.766.165	2.948.960	3.113.850	3.252.763	4%	18%
Retail hitelek	1.730.259	1.860.968	8%	1.559.414	1.730.259	1.782.850	1.860.968	4%	19%
Corporate hitelek	997.994	1.145.131	15%	1.001.678	997.994	1.101.281	1.145.131	4%	14%
Leasing	220.707	246.665	12%	205.072	220.707	229.719	246.665	7%	20%
Hitelek értévesztése	-193.180	-205.926	7%	-185.048	-193.180	-198.373	-205.926	4%	11%
Hitelek értévesztése (árfolyamszűrt)	-207.720	-205.926	-1%	-208.654	-207.720	-212.939	-205.926	-3%	-1%
Ügyfélbetétek	3.785.300	4.260.004	13%	3.524.836	3.785.300	3.876.138	4.260.004	10%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.086.680	4.260.004	4%	4.001.023	4.086.680	4.175.634	4.260.004	2%	6%
Retail betétek	3.605.058	3.680.439	2%	3.373.913	3.605.058	3.615.252	3.680.439	2%	9%
Corporate betétek	481.623	579.564	20%	627.109	481.623	560.382	579.564	3%	-8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	86.606	97.696	13%	39.264	86.606	106.413	97.696	-8%	149%
Saját tőke	699.375	704.528	1%	637.038	699.375	638.352	704.528	10%	11%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.199.088	2.973.580	35%	2.199.088	2.454.806	2.629.722	2.973.580	13%	35%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,2%	86,4%	3,2%p	83,2%	84,0%	85,3%	86,4%	1,2%p	3,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0%p	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	253.564	279.183	10%	253.564	287.157	270.793	279.183	3%	10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,6%	8,1%	-1,5%p	9,6%	9,8%	8,8%	8,1%	-0,7%p	-1,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,4%	16,7%	2,3%p	14,4%	15,5%	16,7%	16,7%	0,0%p	2,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	189.230	187.610	-1%	189.230	180.922	183.851	187.610	2%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	5,5%	-1,7%p	7,2%	6,2%	6,0%	5,5%	-0,5%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	67,4%	69,0%	1,6%p	67,4%	68,2%	69,0%	69,0%	0,0%p	1,6%p
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,39%	0,37%	-0,02%p	0,09%	0,70%	0,77%	0,02%	-0,75%p	-0,1%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	120.978	119.860	-1%	120.978	114.362	117.853	119.860	2%	-1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	3,5%	-1,1%p	4,6%	3,9%	3,8%	3,5%	-0,3%p	-1,1%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	2,1%	0,1%p	2,2%	1,8%	1,8%	2,3%	0,4%p	0,1%p
ROE	13,5%	14,7%	1,1%p	15,1%	11,8%	12,4%	17,0%	4,6%p	1,9%p
Teljes bevétel marzs	4,04%	4,25%	0,22%p	4,06%	4,07%	4,19%	4,31%	0,12%p	0,25%p
Nettó kamatmarzs	2,57%	2,62%	0,05%p	2,56%	2,58%	2,62%	2,62%	0,00%p	0,06%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,7%	0,1%p	1,5%	1,6%	1,7%	1,8%	0,1%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	40,2%	40,4%	0,2%p	38,1%	40,5%	39,5%	41,2%	1,7%p	3,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	69%	76%	7%p	69%	72%	74%	76%	2%p	7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	179,9	202,9	13%	179,9	188,7	189,0	202,9	7%	13%
HUF/BGN (átlag)	183,0	191,8	5%	181,5	186,2	183,3	197,1	8%	9%

A **DSK Csoport** 2022 első félévében közel 50 milliárd forintos korrigált adózás utáni nyereséget ért el, mely 18%-kal haladja meg az egy évvel korábbi eredményt. A második negyedéves profit 28,5 milliárd forintot képviselt, ez q/q 35% javulást mutat. A bank jövedelmezősége (2022 1H ROE: 14,7%, +1,1%-pont y/y) a második negyedévben kiemelkedő volt (2Q ROE: 17,0%, +4,6%-pont q/q), köszönhetően az erősödő működési eredménynek, illetve a pozitív kockázati költségnek.

A bolgár operáció első hathavi működési eredménye forintban y/y 17%-kal nőtt (levában 12%-kal), köszönhetően az összes bevétel 17%-os (levában +12%) növekedésének. A második negyedévben realizált bevételek 12%-kal haladták meg a megelőző negyedévit, valamennyi bevételi soron növekedést mutatva. A féléves nettó kamatbevétel saját devizában y/y 8%-kal nőtt, melyet a dinamikus volumennövekedés mellett támogatott a kamatmarzs y/y 5 bázispontos javulása is, a marzs 2Q során stagnált. A féléves nettó díjak és jutalékok levában y/y 20%-kal nőttek az erősödő üzleti aktivitással és a hitelekhez, illetve számlákhoz kapcsolódó szolgáltatási díjbevételekkel összefüggésben; a második negyedévben a bővülés üteme q/q 5% volt. A féléves egyéb bevételek saját devizában mért y/y 10%-os növekedését legnagyobb részben a magasabb swap és deviza átváltási eredmény magyarázza.

A féléves működési költségek y/y 12%-kal nőttek helyi devizában, amely mögött egyrészt a magas inflációs környezetben emelkedő személyi jellegű költségek állnak, másrészt a 2Q működési költségek q/q 10%-os növekedését a betétbiztosítási alapba fizetendő megemelt éves díj (8,4 milliárd forint 2022-ben) első félévre eső részének áprilisban lekönnyvelt kifizetése magyarázza. A költséghatékonysági mutatók y/y összevetésben stabilok maradtak, az első féléves kiadás/bevétel arány 40% közelébe mérséklődött.

Az első félévben 5,4 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, mely a bázisidőszak értékét 2%-kal haladja meg. Az első féléves hitelkockázati költségek döntően a kockázati modellekben 1Q-ban végzett paraméter felülvizsgálathoz köthetők. A nulla közeli 2Q hitelkockázati költség mögött nagyvállalati és jelzáloghiteleken történt felszabadítás állt a javuló portfólióminőség és az erős behajtási tevékenység hatására, amely ellensúlyozni tudta a lakossági fogyasztási hitelekre képzett kockázati költségeket. A bank, mint az EKB közvetlen felügyelete alatt álló intézmény, a felé megfogalmazott elvárással összhangban célul tűzte ki a nem teljesítő hitelek arányának 5% alá csökkentését 2023 végére. A behajtási folyamatok fejlesztésére irányuló átfogó cselekvési program eredményeként az EKB által vizsgált NPL ráta 2022 2Q végére 5%-ra süllyedt (2020: 6,6%).

A hitelminőség tekintetében, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 1,1 milliárd forinttal csökkent az első félév során (y/y -1%). Ugyancsak javuló hitelminőség tükröződik a Stage 1 hitelek arányának első féléves emelkedésében (y/y +3,2%-pont, q/q +1,4%-pont), illetve a Stage 2 és Stage 3 állományok arányának csökkenő trendjében. 2022 1H-ban 7,2 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra (ebből 2Q: 5,7 milliárd forint). A Stage 2 és Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége egyaránt nőtt y/y.

A hiteloldali aktivitást illetően, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten éves szinten 10%-kal, negyedéves szinten 4%-kal nőttek. Az állománybővülést a vállalati volumennövekedés dominálta, y/y 15%-os bővülést érve el. A lakossági teljesítő állomány y/y 8%-os, illetve q/q 4%-os növekedéséhez hozzájárult az új személyi kölcsön és jelzáloghitel kihelyezések dinamikus erősödése (1H: y/y +24%, illetve +27%, 2Q q/q: +13%, illetve +27%). A bank fogyasztási hitel állományban mért piaci részesedése stabilizálódott, 2Q-ban is 40% közelében maradt.

A lakossági és vállalati szegmensben bővülő kihelyezési volumen hozzájárult az első féléves nettó kamateredmény y/y 13%-os növekedéséhez (2Q: q/q +9%).

A bank működésének és szolgáltatásainak digitális transzformációja a tervezett ütemezés mentén halad, a már elérhető és implementálás alatt lévő új fejlesztések a lakossági és kisvállalati ügyfelek számára biztosítanak egyedi, végponttól végpontig tartó digitális megoldásokat. A megvalósuló fejlesztéseknek is köszönhetően folyamatosan bővül a Mobilbankot használók köre, az év első hat hónapjában számuk 11%-kal nőtt.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. A nettó hitel/betét arány 76% volt június végén. A betétállomány y/y 4%-os növekedést mutatott árfolyamszűrten (+2% q/q).

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	14.297	22.889	60%	9.178	33.448	11.074	11.815	7%	29%
Társasági adó	-2.957	-5.019	70%	-1.988	-7.618	-2.350	-2.669	14%	34%
Adózás előtti eredmény	17.254	27.908	62%	11.166	41.065	13.424	14.484	8%	30%
Működési eredmény	20.876	22.419	7%	12.522	43.422	9.933	12.486	26%	0%
Összes bevétel	43.081	46.670	8%	23.584	88.736	21.704	24.966	15%	6%
Nettó kamatbevétel	29.806	32.405	9%	15.192	60.933	15.408	16.997	10%	12%
Nettó díjak, jutalékok	8.326	10.792	30%	4.396	18.183	4.822	5.970	24%	36%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.949	3.474	-30%	3.997	9.619	1.474	1.999	36%	-50%
Működési költség	-22.205	-24.251	9%	-11.062	-45.313	-11.771	-12.480	6%	13%
Összes kockázati költség	-3.623	5.489	-252%	-1.356	-2.357	3.491	1.998	-43%	-247%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.347	6.730	-387%	-323	1.767	3.786	2.944	-22%	
Egyéb kockázati költség	-1.276	-1.241	-3%	-1.033	-4.124	-295	-945	220%	-8%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.576.445	2.915.357	13%	2.354.934	2.576.445	2.577.310	2.915.357	13%	24%
Bruttó hitelek	1.811.376	2.077.630	15%	1.653.915	1.811.376	1.871.442	2.077.630	11%	26%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.946.761	2.077.630	7%	1.863.404	1.946.761	2.014.690	2.077.630	3%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.791.503	1.938.225	8%	1.689.841	1.791.503	1.863.864	1.938.225	4%	15%
Retail hitelek	940.896	1.019.263	8%	876.935	940.896	965.627	1.019.263	6%	16%
Corporate hitelek	726.594	772.860	6%	688.004	726.594	768.822	772.860	1%	12%
Leasing	124.013	146.103	18%	124.902	124.013	129.415	146.103	13%	17%
Hitelek értékvesztése	-109.575	-111.110	1%	-109.261	-109.575	-106.262	-111.110	5%	2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-117.727	-111.110	-6%	-122.949	-117.727	-114.487	-111.110	-3%	-10%
Ügyfélbetétek	1.899.671	2.142.403	13%	1.652.245	1.899.671	1.860.216	2.142.403	15%	30%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.051.482	2.142.403	4%	1.874.893	2.051.482	2.010.795	2.142.403	7%	14%
Retail betétek	1.531.640	1.566.956	2%	1.416.020	1.531.640	1.515.137	1.566.956	3%	11%
Corporate betétek	519.842	575.447	11%	458.873	519.842	495.659	575.447	16%	25%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	228.733	232.795	2%	291.662	228.733	278.346	232.795	-16%	-20%
Saját tőke	351.023	373.623	6%	330.657	351.023	340.162	373.623	10%	13%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.306.580	1.693.876	30%	1.306.580	1.448.458	1.511.747	1.693.876	12%	30%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,0%	81,5%	2,5%p	79,0%	80,0%	80,8%	81,5%	0,7%p	2,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,5%	-0,3%p	0,8%	0,6%	0,5%	0,5%	0,0%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	193.600	244.349	26%	193.600	218.754	219.848	244.349	11%	26%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	11,8%	0,1%p	11,7%	12,1%	11,7%	11,8%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,5%	5,2%	-0,3%p	5,5%	5,9%	5,4%	5,2%	-0,2%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	153.735	139.405	-9%	153.735	144.163	139.847	139.405	0%	-9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,3%	6,7%	-2,6%p	9,3%	8,0%	7,5%	6,7%	-0,8%p	-2,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,4%	64,9%	7,6%p	57,4%	61,4%	62,4%	64,9%	2,5%p	7,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,29%	-0,72%	-1,01%p	0,08%	-0,11%	-0,85%	-0,60%	0,25%p	-0,68%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	76.669	78.791	3%	76.669	73.826	73.077	78.791	8%	3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	3,8%	-0,8%p	4,6%	4,1%	3,9%	3,8%	-0,1%p	-0,8%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,2%	1,7%	0,5%p	1,6%	1,4%	1,8%	1,7%	0,0%p	0,1%p
ROE	8,8%	13,1%	4,3%p	11,3%	10,0%	13,0%	13,2%	0,3%p	2,0%p
Teljes bevétel marzs	3,76%	3,56%	-0,20%p	4,06%	3,73%	3,47%	3,64%	0,17%p	-0,42%p
Nettó kamatmarzs	2,60%	2,47%	-0,13%p	2,62%	2,56%	2,46%	2,48%	0,02%p	-0,14%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,94%	1,85%	-0,09%p	1,91%	1,90%	1,88%	1,82%	-0,06%p	-0,08%p
Kiadás/bevétel arány	51,5%	52,0%	0,4%p	46,9%	51,1%	54,2%	50,0%	-4,2%p	3,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	92%	-1%p	93%	89%	95%	92%	-3%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	47,0	52,7	12%	47,0	49,1	48,8	52,7	8%	12%
HUF/HRK (átlag)	47,4	49,7	5%	47,1	47,6	48,4	51,1	6%	8%

A horvát bank 2022 1H-ban közel 23 milliárd forint korigált adózás utáni eredményt realizált (+60% y/y), melyből 2022 2Q közel 12 milliárd forintot képviselt (+7% q/q). A féléves profit 13% feletti ROE-t eredményezett.

A féléves eredményalakulást alapvetően a pozitív hitelkockázati költségek alakították, de kedvezően hatott a y/y 7%-kal erősödő működési eredmény is. A bevételi oldal dinamikáját tekintve a féléves nettó kamateredmény 9%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) állományok árfolyamszűrt bővülése folytatódott (+4% q/q, illetve +15% y/y), viszont a féléves nettó kamatmarzs y/y 13 bázisponttal szűkült.

A féléves nettó díjak és jutalékok 30%-kal emelkedtek, főként a járványhelyzettel összefüggésben a gazdasági aktivitás és idegenforgalom 2021 második negyedétől érezhető felfutásának köszönhetően. 2Q-ban a q/q növekedés főként a nyári szezonálisnak köszönhetően emelkedő kártyás tranzakciókon realizált magasabb kereskedői jutalékhoz köthető.

Az egyéb bevételek y/y 30%-kal csökkentek, részben a Visa részesedések átértékelése kapcsán realizált pozitív átértékelődési eredmény miatti magas bázis, részben az alacsonyabb deviza és valutaváltásból származó eredmény miatt.

A féléves működési költségszint y/y 9%-kal (+4% saját devizában) emelkedett, a foglalkoztatotti létszám y/y 2%-os bővülése, emelkedő IT kiadások és magasabb felügyeleti díjak mellett, ugyanakkor a marketing költségeken megtakarítás jelentkezett. Ezzel a féléves kiadás/bevételi ráta 52,0%-on állt (+0,4%-pont y/y).

2022 1H-ban 5,5 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, ebből 2,0 milliárd forint 2Q-ban jelentkezett. Utóbbi a Stage 3 kategóriába tartozó jelzálog- és fogyasztási hitelek, illetve a Stage 2 kategóriába sorolt nagyvállalati hitelek állományának csökkenéséhez, továbbá mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódóan merült fel.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya a félév során tovább csökkent, június végén 6,7%-on állt, miközben saját fedezettségük 64,9%-ra emelkedett (+7,6%-pont y/y, illetve 2,5%-pont q/q). 2022 1H-ban árfolyamszűrt 0,3 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladására, illetve leírására, az árfolyamszűrt állomány ezekről a hatásoktól tisztítva q/q változatlan maradt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt y/y 8%, q/q 4%-kal bővültek. Ezen belül 2Q-ban a jelzálognövekedés motorja a 2022. március 21-én újraindított első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció magas folyósítási dinamikája volt. A személyi kölcsön folyósítások negyedéves volumene q/q 5%-kal mérséklődött, a félév egészét tekintve azonban y/y kétszámjegyű növekedést mutat. A kedvezően alakuló corporate hitelfolyósítások révén a teljesítő (Stage 1+2) állomány mind y/y, mind q/q alapon 10% feletti bővülést jelez.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 14%, q/q 7%-kal gyarapodott, a retail látra szóló állományok és a vállalati betételhelyezéseknek köszönhetően. A horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány 92%-on állt június végén.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	14.759	21.780	48%	7.986	32.104	10.860	10.921	1%	37%
Társasági adó	-1.946	-3.219	65%	-1.360	-3.610	-1.541	-1.678	9%	23%
Adózás előtti eredmény	16.705	24.999	50%	9.346	35.714	12.401	12.598	2%	35%
Működési eredmény	20.101	23.699	18%	10.148	40.754	10.954	12.745	16%	26%
Összes bevétel	40.903	45.616	12%	20.395	83.494	21.480	24.137	12%	18%
Nettó kamatbevétel	31.026	33.318	7%	15.296	62.497	15.788	17.530	11%	15%
Nettó díjak, jutalékok	6.844	8.080	18%	3.509	14.410	3.695	4.385	19%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.033	4.219	39%	1.591	6.586	1.997	2.222	11%	40%
Működési költség	-20.802	-21.918	5%	-10.247	-42.740	-10.526	-11.392	8%	11%
Összes kockázati költség	-3.396	1.301	-138%	-802	-5.040	1.447	-146	-110%	-82%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-355	1.481	-518%	1.986	-387	1.588	-107	-107%	-105%
Egyéb kockázati költség	-3.041	-180	-94%	-2.788	-4.653	-141	-39	-72%	-99%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.224.715	2.532.691	14%	2.000.218	2.224.715	2.265.173	2.532.691	12%	27%
Bruttó hitelek	1.715.347	2.012.888	17%	1.518.955	1.715.347	1.782.049	2.012.888	13%	33%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.845.177	2.012.888	9%	1.714.349	1.845.177	1.914.722	2.012.888	5%	17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.791.964	1.955.993	9%	1.660.882	1.791.964	1.858.590	1.955.993	5%	18%
Retail hitelek	846.640	887.013	5%	801.251	846.640	863.033	887.013	3%	11%
Corporate hitelek	854.051	973.708	14%	767.125	854.051	906.064	973.708	7%	27%
Leasing	91.273	95.271	4%	92.507	91.273	89.494	95.271	6%	3%
Hitelek értékvesztése	-44.587	-48.731	9%	-42.692	-44.587	-43.759	-48.731	11%	14%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.986	-48.731	2%	-48.240	-47.986	-47.056	-48.731	4%	1%
Ügyfélbetétek	1.238.864	1.327.031	7%	1.104.451	1.238.864	1.227.780	1.327.031	8%	20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.336.455	1.327.031	-1%	1.254.116	1.336.455	1.322.987	1.327.031	0%	6%
Retail betétek	809.921	809.150	0%	761.227	809.921	794.512	809.150	2%	6%
Corporate betétek	526.534	517.882	-2%	492.889	526.534	528.475	517.882	-2%	5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.453	762.635	30%	531.764	584.453	627.269	762.635	22%	43%
Saját tőke	306.630	341.316	11%	277.495	306.630	309.928	341.316	10%	23%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.355.369	1.843.294	36%	1.355.369	1.542.170	1.620.924	1.843.294	14%	36%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,2%	91,6%	2,3%p	89,2%	89,9%	91,0%	91,6%	0,6%p	2,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,6%	-0,2%p	0,8%	0,7%	0,6%	0,6%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	116.300	112.699	-3%	116.300	123.754	108.948	112.699	3%	-3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,7%	5,6%	-2,1%p	7,7%	7,2%	6,1%	5,6%	-0,5%p	-2,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	5,7%	-1,2%p	7,0%	6,1%	5,8%	5,7%	0,0%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	47.286	56.895	20%	47.286	49.423	52.177	56.895	9%	20%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	2,8%	-0,3%p	3,1%	2,9%	2,9%	2,8%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	49,6%	55,7%	6,1%p	49,6%	53,6%	53,8%	55,7%	1,8%p	6,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,05%	-0,16%	-0,21%p	-0,52%	0,02%	-0,37%	0,02%	0,40%p	0,54%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	30.110	39.966	33%	30.110	33.405	35.502	39.966	13%	33%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	2,0%	0,0%p	2,0%	1,9%	2,0%	2,0%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	1,9%	0,4%p	1,6%	1,6%	2,0%	1,8%	-0,2%p	0,2%p
ROE	10,9%	13,9%	3,1%p	11,6%	11,4%	14,5%	13,4%	-1,0%p	1,8%p
Teljes bevétel marzs	4,09%	3,94%	-0,15%p	4,08%	4,07%	3,91%	3,98%	0,07%p	-0,10%p
Nettó kamatmarzs	3,11%	2,88%	-0,22%p	3,06%	3,05%	2,87%	2,89%	0,02%p	-0,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,08%	1,90%	-0,19%p	2,05%	2,09%	1,91%	1,88%	-0,04%p	-0,17%p
Kiadás/bevétel arány	50,9%	48,0%	-2,8%p	50,2%	51,2%	49,0%	47,2%	-1,8%p	-3,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	133%	148%	15%p	133%	134%	141%	148%	7%p	15%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,0	3,4	13%	3,0	3,1	3,1	3,4	8%	13%
HUF/RSD (átlag)	3,0	3,2	5%	3,0	3,0	3,1	3,3	6%	9%

A szerb dinár záróárfolyama mind y/y, mind q/q alapon erősödött a forinttal szemben (+13%, illetve +8%). Emellett a dinár féléves átlagárfolyama y/y 5%-kal, míg a 2Q átlagárfolyama q/q 6%-kal erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

2022 első félévében a **szerb bankcsoport** korrigált adózás utáni eredménye közel 22 milliárd forint volt, melyet a javuló működési eredmény mellett (+18% y/y) 1,3 milliárd forint pozitív kockázati költség alakított.

A 19 hónapig tartó integrációs folyamat 2021. április 30-án sikeresen lezárult. Az egyesülési folyamat során megtörtént a hálózat racionalizálása, így 2019 szeptember vége óta összesen 72 fiókkal (ebből 2022 2Q: 16 fiók) és 55 ATM-es csökkent a hálózat. Június végén az integrált bank 168 fiókból és 287 ATM-ből álló hálózattal rendelkezett. Az alkalmazottak létszáma 2022. június végén 2.662 fő volt, ezzel az integráció kezdete óta 18%-kal, mintegy 570 fővel csökkent (-2% ytd). Az újonnan létrejött bank rendelkezik továbbra is a legnagyobb piaci részesedéssel a hitelezési piacon, illetve március végi mérlegfőösszege alapján 13%-os piaci részesedéssel a második legnagyobb piaci szereplő.

A működési költségek mind q/q, mind y/y alapon saját devizában értékelve stagnáltak, ezen belül 2Q-ban a személyi jellegű kifizetéseken megtakarítás realizálódott ellensúlyozva a q/q emelkedő IT költségek, postai szolgáltatások és szakértői díjak hatását. Az akvizícióhoz kapcsolódó költségszinergiák folyamatosan realizálódtak, a költséghatékonysági mutatók mind q/q, mind y/y összevetésben tovább javultak. A féléves kiadás/bevételi arány y/y 2,8%-kal 48%-ra süllyedt.

A féléves nettó kamateredmény y/y 7%-kal emelkedett, az árfolyamhatás kiszűrése után y/y

2%-os bővülés a személyi kölcsön, lakáshitelek és a nagyvállalati hitelek átlagállományának növekedéséhez köthető, amely ellensúlyozta az emelkedő forrásköltségek hatását.

A nettó díj- és jutalékeredmény y/y 18%-os emelkedése (y/y 12% saját devizában) egyrészt a vállalati ügyfelekhez kapcsolódó folyószámlákon realizált számlaforgalmi díjak növekedése magyarázza, emellett az üzleti aktivitás általános felfutása is tapasztalható.

Az adózás utáni eredmény alakulását nagyrészt a kockázati költségszint alakította. 2022 1Q-ban pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, döntően az IFRS 9 értékvesztés modell paraméterek felülvizsgálatához kapcsolódóan. Ugyanakkor 2Q-ban enyhe kockázati költségképzésre (0,1 milliárd forint) került sor.

A hitelminőség alakulását tekintve, a Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya 2,8%-ra mérséklődött (-0,3%-pont y/y). Az eladások/leírások hatásától tisztított DPD90+ állomány 2Q-ban 2,3 milliárd forinttal nőtt árfolyamszűrten, ezzel a DPD90+ arány 2,0%-on maradt június végére.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány a marketing kampánnyal támogatott lakáshitel program, az erős személyi kölcsön folyósítás, valamint a nagyvállalati hitelek növekedésétől hajtva 2Q-ban tovább bővült (+5%, illetve +18% y/y árfolyamszűrten).

A betétek csökkenése 2Q-ban tovább folytatódott (-1% q/q árfolyamszűrten), elsősorban a lakossági látra szóló, valamint nagyvállalati betétekhez köthetően. A bank nettó hitel/betét aránya mind q/q, mind y/y alapon emelkedett (+7%-pont q/q, illetve +15%-pont y/y), ezzel elérve a 148%-os szintet. A hitelnövekedést a bankközi források további bővülése (q/q +7%) biztosította.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	7.497	9.683	29%	4.434	16.822	4.937	4.746	-4%	7%
Társasági adó	-1.676	-2.274	36%	-975	-3.838	-1.246	-1.028	-18%	5%
Adózás előtti eredmény	9.173	11.957	30%	5.409	20.660	6.184	5.774	-7%	7%
Működési eredmény	8.763	9.817	12%	4.908	19.595	4.145	5.672	37%	16%
Összes bevétel	20.641	23.274	13%	10.558	42.354	11.060	12.214	10%	16%
Nettó kamatbevétel	13.755	14.405	5%	6.882	27.673	6.931	7.475	8%	9%
Nettó díjak, jutalékok	6.184	7.893	28%	3.236	13.258	3.690	4.203	14%	30%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	702	976	39%	441	1.423	440	537	22%	22%
Működési költség	-11.879	-13.457	13%	-5.649	-22.759	-6.915	-6.543	-5%	16%
Összes kockázati költség	410	2.140	422%	500	1.065	2.038	102	-95%	-80%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	408	2.293	463%	545	1.819	2.093	199	-90%	-63%
Egyéb kockázati költség	2	-152		-45	-754	-55	-97	76%	117%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.433.206	1.570.887	17%	1.338.170	1.433.206	1.441.088	1.570.887	9%	17%
Bruttó hitelek	984.605	1.162.360	26%	923.263	984.605	1.030.595	1.162.360	13%	26%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.058.833	1.162.360	12%	1.041.463	1.058.833	1.106.392	1.162.360	5%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.044.817	1.149.431	10%	1.027.515	1.044.817	1.092.870	1.149.431	5%	12%
Retail hitelek	511.934	536.526	5%	499.765	511.934	518.566	536.526	3%	7%
Corporate hitelek	353.415	429.445	22%	345.439	353.415	392.913	429.445	9%	24%
Leasing	179.468	183.459	2%	182.311	179.468	181.391	183.459	1%	1%
Hitelek értékvesztése	-16.271	-16.839	9%	-15.470	-16.271	-15.484	-16.839	9%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-17.501	-16.839	-4%	-17.456	-17.501	-16.626	-16.839	1%	-4%
Ügyfélbetétek	1.213.698	1.342.965	21%	1.113.069	1.213.698	1.225.875	1.342.965	10%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.306.808	1.342.965	7%	1.258.184	1.306.808	1.317.327	1.342.965	2%	7%
Retail betétek	964.460	1.001.366	2%	986.109	964.460	964.706	1.001.366	4%	2%
Corporate betétek	342.347	341.599	26%	272.076	342.347	352.621	341.599	-3%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.565	1.986	-94%	31.948	15.565	10.073	1.986	-80%	-94%
Saját tőke	179.515	185.640	12%	165.382	179.515	176.647	185.640	5%	12%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	777.935	1.029.769	32%	777.935	846.646	907.327	1.029.769	13%	32%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,3%	88,6%	4,3%p	84,3%	86,0%	88,0%	88,6%	0,6%p	4,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,3%	-0,2%p	0,5%	0,3%	0,3%	0,3%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	132.979	119.662	-10%	132.979	124.932	110.679	119.662	8%	-10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,4%	10,3%	-4,1%p	14,4%	12,7%	10,7%	10,3%	-0,4%p	-4,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	4,8%	0,5%p	4,3%	5,0%	4,9%	4,8%	-0,1%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.349	12.929	5%	12.349	13.027	12.590	12.929	3%	5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,3%	1,1%	-0,2%p	1,3%	1,3%	1,2%	1,1%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	49,2%	62,9%	13,6%p	49,2%	56,1%	59,8%	62,9%	3,0%p	13,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,09%	-0,44%	-0,35%p	-0,24%	-0,20%	-0,84%	-0,07%	0,77%p	0,17%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.687	4.938	34%	3.687	4.353	4.595	4.938	7%	34%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,1%	1,3%	0,2%p	1,3%	1,2%	1,4%	1,3%	-0,2%p	-0,1%p
ROE	9,2%	10,9%	1,8%p	10,8%	10,0%	11,4%	10,5%	-0,9%p	-0,3%p
Teljes bevétel marzs	3,11%	3,22%	0,11%p	3,20%	3,13%	3,18%	3,25%	0,07%p	0,05%p
Nettó kamatmarzs	2,07%	1,99%	-0,08%p	2,08%	2,04%	1,99%	1,99%	0,00%p	-0,10%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,79%	1,86%	0,07%p	1,71%	1,68%	1,99%	1,74%	-0,25%p	0,03%p
Kiadás/bevétel arány	57,5%	57,8%	0,3%p	53,5%	53,7%	62,5%	53,6%	-9,0%p	0,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	85%	4%p	81%	80%	83%	85%	3%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	351,9	396,8	13%	351,9	369,0	369,6	396,8	7%	13%
HUF/EUR (átlag)	357,9	375,1	5%	355,0	358,5	364,8	385,5	6%	9%

Az OTP szlovén mérleg- és eredményszámai még nem tartalmazzák a Nova KBM d.d. adatait, az akvizíció zárására a felügyelet engedélyek megszerzésének függvényében, várhatóan 2022 3Q-ban kerülhet sor.

Az OTP szlovén leánybankja 2022 első félévében közel 9,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt realizált, ami 29%-kal haladja meg a bázisidőszakot. A javuló profit a pozitív hitelkockázati költségek y/y jelentős növekedése mellett a javuló működési eredménynek köszönhető. A 2Q adózás utáni eredmény 4,7 milliárd forint volt, mely enyhén elmaradt az előző negyedévi teljesítménytől (-4% q/q).

Az eredménydinamikákat torzítja, hogy a HUF féléves átlagárfolyama y/y 5%-kal gyengült az EUR-hoz képest.

A féléves működési eredmény y/y 12%-os javulása mögött az összes bevétel 13%-os növekedése állt; a működési költségek 14%-kal kerültek feljebb. Az 1H ROE 10,9% volt (+1,8%-pont y/y).

A féléves nettó kamatbevételek y/y 5%-kal javultak a teljesítő hitelvolumen növekedésének köszönhetően, annak ellenére, hogy az erős verseny hatására valamennyi hitelkategóriában alacsonyabb kamatszint érvényesült. Ugyanakkor áprilistól a jelzáloghitelek, júniustól pedig a személyi hitelek esetében kamatemelésre került sor. A féléves nettó kamatmarzs y/y 8 bp-tal 1,99%-ra mérséklődött, ezzel együtt továbbra is érdemben meghaladja a szektorátlagot.

A féléves nettó díjak és jutalékok y/y 28%-os erőteljes növekedése zömmel a javuló tranzakciós díjbevételeknek (átutalások, ATM-használat, széfbérlés), továbbá a 2021 áprilisától előbb a lakossági, majd vállalati ügyfeleknél bizonyos betéti összeghatár felett fizetendő díjaknak köszönhető. Emelkedtek az értékpapír ügyletekhez, illetve kártyahasználathoz kapcsolódó díjbevételek is.

A működési költségek y/y 13%-os (euróban 8%-os) növekedésén belül a személyi költségek a bérinfláció és a közel változatlan létszám eredőjeként, az adminisztratív kiadások pedig döntően a felügyeleti szervezetek fizetendő magasabb éves díjak, illetve emelkedő IT és közüzemi díjak miatt emelkedtek.

A portfólió minőség változatlanul stabil: a Stage 3 hitelek aránya 1,1%-ra mérséklődött (-0,1%-pont q/q, -0,2%-pont y/y), miközben a Stage 2 ráta is csökkent. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q és y/y is érdemben emelkedett, megközelítve a 63%-ot. Hasonlóan az előző negyedévhez, a hitelkockázati költségek 2Q-ban is a pozitív tartományban maradtak, bár volumenük tizedére olvadt (+0,2 milliárd forint). Az első félévben a korábban járványhelyzet kapcsán képzett addicionális kockázati költség részben felszabadításra került, ugyanakkor az orosz-ukrán konfliktus kapcsán ennek várható makrogazdasági hatása kapcsán többlet céltartalék képzésre is sor került.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 5%-kal, y/y 12%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 3%-kal nőttek q/q, míg a corporate hitelek 9%-kal ugrottak meg. Éves szinten a jelzáloghitelek, illetve vállalati kitétségek egyaránt kétszámjegyű dinamikával bővültek. A bank piaci részesedése a személyi és jelzálog esetében marginálisan mérséklődött, a vállalati szegmensben viszont érdemben javult.

Mivel az árfolyamszűrt betétállomány növekedési üteme (2% q/q és 7% y/y) elmaradt a hiteleknél tapasztalt dinamikától, a nettó hitel/betét mutató 85%-ra emelkedett (+4%-pont y/y). 2022 2Q-ban a retail – ezen belül a látraszóló – állomány bővült, a vállalati betétek 3%-kal mérséklődtek.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	1.776	-992		1.247	4.253	-1.759	768		-38%
Társasági adó	-593	-553	-7%	-228	-1.444	-1	-553		142%
Adózás előtti eredmény	2.369	-438		1.475	5.697	-1.759	1.320		-10%
Működési eredmény	3.099	6.553	111%	2.487	8.937	2.547	4.006	57%	61%
Összes bevétel	22.297	28.310	27%	11.366	46.699	14.067	14.243	1%	25%
Nettó kamatbevétel	16.957	23.817	40%	8.632	36.270	10.840	12.976	20%	50%
Nettó díjak, jutalékok	2.068	2.336	13%	1.074	4.143	1.155	1.181	2%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.273	2.158	-34%	1.661	6.285	2.072	86	-96%	-95%
Működési költség	-19.198	-21.757	13%	-8.879	-37.762	-11.520	-10.237	-11%	15%
Összes kockázati költség	-730	-6.991	858%	-1.012	-3.240	-4.306	-2.685	-38%	165%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.615	-4.482	71%	-1.193	-6.821	-1.838	-2.644	44%	122%
Egyéb kockázati költség	1.886	-2.509		181	3.581	-2.468	-41	-98%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.438.484	1.658.507	15%	1.191.337	1.438.484	1.435.490	1.658.507	16%	39%
Bruttó hitelek	1.035.400	1.223.443	18%	890.363	1.035.400	1.075.099	1.223.443	14%	37%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.115.395	1.223.443	10%	1.004.938	1.115.395	1.155.554	1.223.443	6%	22%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.051.849	1.162.186	10%	944.640	1.051.849	1.094.265	1.162.186	6%	23%
Retail hitelek	539.563	580.440	8%	649.242	539.563	562.864	580.440	3%	-11%
Corporate hitelek	462.266	525.494	14%	248.635	462.266	479.338	525.494	10%	111%
Leasing	50.021	56.251	12%	46.763	50.021	52.063	56.251	8%	20%
Hitelek értékesítése	-54.780	-61.399	12%	-47.483	-54.780	-55.181	-61.399	11%	29%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-59.156	-61.399	4%	-53.959	-59.156	-59.424	-61.399	3%	14%
Ügyfélbetétek	830.717	848.353	2%	739.884	830.717	819.737	848.353	3%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	892.608	848.353	-5%	831.136	892.608	879.987	848.353	-4%	2%
Retail betétek	471.001	483.479	3%	611.932	471.001	474.697	483.479	2%	-21%
Corporate betétek	421.607	364.875	-13%	219.204	421.607	405.290	364.875	-10%	66%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	402.553	584.784	45%	274.829	402.553	410.855	584.784	42%	113%
Saját tőke	164.914	174.665	6%	141.320	164.914	163.344	174.665	7%	24%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	749.038	1.003.304	34%	749.038	826.518	866.471	1.003.304	16%	34%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,1%	82,0%	-2,1%p	84,1%	79,8%	80,6%	82,0%	1,4%p	-2,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1%p	1,0%	1,0%	1,0%	1,1%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	88.324	158.882	80%	88.324	150.038	151.725	158.882	5%	80%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,9%	13,0%	3,1%p	9,9%	14,5%	14,1%	13,0%	-1,1%p	3,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,3%	8,8%	-1,5%p	10,3%	8,4%	8,8%	8,8%	0,0%p	-1,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	53.001	61.257	16%	53.001	58.844	56.904	61.257	8%	16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,0%	5,0%	-0,9%p	6,0%	5,7%	5,3%	5,0%	-0,3%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,8%	59,5%	1,7%p	57,8%	57,5%	58,6%	59,5%	0,8%p	1,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,61%	0,83%	0,22%	0,55%	0,74%	0,72%	0,92%	0,21%	0,38%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	34.603	39.837	15%	34.603	35.921	35.674	39.837	12%	15%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,9%	3,3%	-0,6%p	3,9%	3,5%	3,3%	3,3%	-0,1%p	-0,6%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,3%	-0,1%	-0,4%p	0,4%	0,3%	-0,5%	0,2%	0,7%p	-0,2%p
ROE	2,7%	-1,2%	-3,9%p	3,5%	3,0%	-4,4%	1,8%	6,2%p	-1,7%p
Teljes bevétel marzs	3,79%	3,85%	0,06%p	3,83%	3,75%	4,02%	3,70%	-0,31%p	-0,13%p
Nettó kamatmarzs	2,88%	3,24%	0,36%p	2,91%	2,92%	3,09%	3,37%	0,28%p	0,46%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,27%	2,96%	-0,31%p	2,99%	3,04%	3,29%	2,66%	-0,63%p	-0,33%p
Kiadás/bevétel arány	86,1%	76,9%	-9,2%p	78,1%	80,9%	81,9%	71,9%	-10,0%p	-6,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	114%	137%	23%p	114%	118%	125%	137%	12%p	23%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	71,4	80,2	12%	71,4	74,6	74,7	80,2	7%	12%
HUF/RON (átlag)	73,0	75,8	4%	72,1	72,8	73,7	77,9	6%	8%

Az **OTP Bank Romania** 1,0 milliárd forint veszteséget realizált 2022 első félévében. 2022 2Q-ban 0,8 milliárd forint adózás utáni profit képződött az előző negyedévi veszteséget követően.

A féléves veszteség mögött alapvetően az emelkedő kockázati költségek álltak: ezek összege 7 milliárd forint volt, melyből 2,7 milliárd forint 2Q-ban merült fel, mely leginkább az IFRS 9 értékvesztési modell paramétereinek negyedéves felülvizsgálatához köthető.

A magasabb kockázati költségek hatását tompította, hogy a féléves működési eredmény több mint kétszeresére nőtt a bevételek dinamikus, 27%-os bővülésének köszönhetően. Ezen belül a nettó kamatbevételek y/y 40%-kal nőttek, míg a nettó díj- és jutalékbevételek 13%-kal. Az éves dinamikára pozitívan hatott a bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány, valamint a nettó kamatmarzs 36 bp-os javulása, melyet főként a vállalati hitelek referenciakamatoként szolgáló háromhavi bankközi hitelkamatláb növekvő trendje segített. 2Q-ban a nettó kamatmarzs q/q 28 bázisponttal 3,37%-ra emelkedett.

2022 2Q-ban a működési eredmény másfélszeresére nőtt q/q, főképp a működési költségek bázishatás miatti csökkenése miatt. Az összes bevétel stagnált q/q, mivel a nettó kamateredmény emelkedését ellensúlyozta az egyéb bevételek q/q visszaesése.

A féléves működési költségek forintban y/y 13%-kal, saját devizában 10%-kal emelkedtek. A személyi jellegű ráfordítások emelkedését a 2%-kal emelkedő féléves átlagos alkalmazotti létszám és a béremelések magyarázták. A magasabb értékcsökkenés a növekedési stratégia mentén megvalósított fejlesztésekhez kapcsolódik, míg a dologi költségeken belül legnagyobb mértékben a felügyeleti díjak emelkedtek (+0,5 milliárd forint y/y).

A második negyedévben az összes működési költség 11%-kal csökkent q/q, mivel a Betétbiztosítási Alapnak fizetendő teljes éves díj az első negyedévben került elszámolásra.

Az elmúlt években jellemző magasabb kiadás/bevétel mutató tekintetében 2022 első félévében már kedvező jelek látszanak: a mutató 9,2%-ponttal 76,9%-ra javult.

Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 5,0%-ra csökkent (-0,9%-pont y/y), saját fedezettségük javult, 59,5%-on állt 2Q végén (+1,7%-pont y/y, +0,8%-pont q/q). Az első félévben összesen 2,4 milliárd forint értékben adott el vagy írt le hiteleket a bank, melyből 0,9 milliárdnyi a második negyedévben történt. A kilencven napon túl késedelmes hitelek állománya (árfolyamszűrten és az eladásoktól/leírásoktól tisztítva) az előző negyedévinél nagyobb mértékben, 2,3 milliárd forinttal nőtt 2Q-ban.

Ami az üzleti aktivitást illeti, a Bank stratégiájával összhangban a kihelyezések és a hitelállományok is dinamikusabban nőttek. 2022 első féléve során a jelzáloghitelek kihelyezése y/y 28%-kal nőtt, a nagyvállalati hiteleké pedig 59%-kal. A 2Q folyósítások tekintetében is a nagyvállalati hitelezés volt a legerősebb (+25% q/q), melynek következtében q/q 10%-kal nőtt a teljesítő állomány. Az árfolyamszűrten teljesítő hitelállomány éves szinten 23%-kal nőtt, ezen belül kiemelkedő a vállalati és MSE hitelek együttes növekedése +31%, de a jelzáloghitelek is 17%-kal bővültek.

Az ügyfélbetétek q/q 4%-kal csökkentek árfolyamszűrten (+2% y/y), főként a corporate betétek 10%-os csökkenése miatt, a hitelezési dinamikához 2Q-ban főként a csoportközi források biztosították a finanszírozást. A nettó hitel/betét arány y/y 23%-ponttal, q/q 12%-ponttal 137%-ra nőtt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	17.726	-34.254	-293%	8.891	39.024	-34.400	146		
Társasági adó	-3.459	315		-1.626	-8.242	-340	655		
Adózás előtti eredmény	21.186	-34.569	-263%	10.517	47.266	-34.060	-509		
Működési eredmény	23.542	36.359	54%	12.630	54.760	15.251	21.108	38%	67%
Összes bevétel	36.307	51.055	41%	19.108	83.567	23.032	28.023	22%	47%
Nettó kamatbevétel	27.178	40.247	48%	14.300	62.051	18.814	21.433	14%	50%
Nettó díjak, jutalékok	6.723	5.314	-21%	3.481	14.494	3.031	2.284	-25%	-34%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.406	5.494	128%	1.327	7.022	1.188	4.306	263%	225%
Működési költség	-12.765	-14.696	15%	-6.477	-28.806	-7.781	-6.915	-11%	7%
Összes kockázati költség	-2.356	-70.928		-2.113	-7.494	-49.312	-21.617	-56%	923%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.312	-65.459		-1.497	-5.827	-47.043	-18.416	-61%	
Egyéb kockázati költség	-1.044	-5.470	424%	-616	-1.667	-2.269	-3.201	41%	420%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	983.557	1.087.940	11%	794.297	983.557	959.169	1.087.940	13%	37%
Bruttó hitelek	662.173	710.203	7%	524.169	662.173	671.971	710.203	6%	35%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	726.971	710.203	-2%	628.150	726.971	763.456	710.203	-7%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	681.192	641.939	-6%	575.226	681.192	713.266	641.939	-10%	12%
Retail hitelek	124.311	105.159	-15%	105.398	124.311	120.564	105.159	-13%	0%
Corporate hitelek	376.400	361.115	-4%	302.909	376.400	413.030	361.115	-13%	19%
Gépjármű hitelek	180.481	175.665	-3%	166.919	180.481	179.671	175.665	-2%	5%
Hitelek értékvesztése	-47.830	-118.332	147%	-44.652	-47.830	-88.715	-118.332	33%	165%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-52.665	-118.332	125%	-54.061	-52.665	-101.198	-118.332	17%	119%
Ügyfélbetétek	671.002	776.317	16%	518.590	671.002	665.572	776.317	17%	50%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	738.663	776.317	5%	623.716	738.663	757.011	776.317	3%	24%
Retail betétek	304.202	318.362	5%	281.996	304.202	320.900	318.362	-1%	13%
Corporate betétek	434.461	457.956	5%	341.720	434.461	436.111	457.956	5%	34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	115.714	122.698	6%	104.807	115.714	135.240	122.698	-9%	17%
Saját tőke	159.756	133.905	-16%	126.265	159.756	114.678	133.905	17%	6%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	441.359	335.665	-24%	441.359	576.876	418.136	335.665	-20%	-24%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,2%	47,3%	-36,9%p	84,2%	87,1%	62,2%	47,3%	-15,0%p	-36,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,8%	2,7%	0,9%p	1,8%	1,9%	6,5%	2,7%	-3,7%p	0,9%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	39.001	306.274	685%	39.001	43.707	209.802	306.274	46%	685%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	43,1%	35,7%p	7,4%	6,6%	31,2%	43,1%	11,9%p	35,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,4%	18,7%	3,3%p	15,4%	18,5%	14,1%	18,7%	4,6%p	3,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	43.809	68.264	56%	43.809	41.590	44.032	68.264	55%	56%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,4%	9,6%	1,3%p	8,4%	6,3%	6,6%	9,6%	3,1%p	1,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,7%	76,3%	6,6%p	69,7%	69,6%	73,1%	76,3%	3,2%p	6,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,56%	19,47%	18,91%p	1,23%	1,09%	28,75%	10,67%	-18,08%p	9,45%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	25.270	34.528	37%	25.270	21.914	24.241	34.528	42%	37%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	4,9%	0,0%p	4,8%	3,3%	3,6%	4,9%	1,3%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,6%	-7,0%	-11,7%p	4,5%	4,7%	-14,8%	0,1%	14,9%p	-4,5%p
ROE	28,2%	-51,4%	-79,6%p	27,3%	28,8%	-94,1%	0,5%	94,6%p	-26,8%p
Teljes bevétel marzs	9,50%	10,46%	0,96%p	9,75%	10,06%	9,91%	10,95%	1,04%p	1,20%p
Nettó kamatmarzs	7,11%	8,24%	1,14%p	7,30%	7,47%	8,10%	8,38%	0,28%p	1,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,3%	3,0%	-0,3%p	3,3%	3,5%	3,3%	2,7%	-0,6%p	-0,6%p
Kiadás/bevétel arány	35,2%	28,8%	-6,4%p	33,9%	34,5%	33,8%	24,7%	-9,1%p	-9,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	76%	-16%	92%	91%	87%	76%	-11%p	-16%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	10,9	12,9	18%	10,9	11,9	11,3	12,9	14%	18%
HUF/UAH (átlag)	10,7	11,8	10%	10,7	11,9	11,1	12,2	8%	14%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: A hrivnya 1H átlagárfolyama éves viszonylatban 10%-os erősödést mutatott, míg a 2Q átlagárfolyama negyedéves viszonylatban 8%-ot erősödött. A hrivnya 2022 2Q záróárfolyam a forinttal szemben éves szinten 18%-kal, negyedéves összehasonlításban 14%-kal erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** a 2022. február 24-én kirobbant fegyveres konfliktus okozta rendkívüli helyzetben is fenntartja működését, továbbra is elsősorban munkatársai és ügyfelei biztonságát szem előtt tartva nyújtja a kulcsfontosságú banki szolgáltatásokat. A szolgáltatások folyamatos biztosítása érdekében a Bank felkészült a teljes körű, felhőben történő működésre is. A bank tőke- és likviditási helyzete stabil, tőkeegyelelési mutatói az első félév végén is biztonságosan a szabályozói minimumok felett alakultak: a CAR ráta 20,2%-on állt (+0,7%-pont q/q, vs. szabályozói minimum 10,0%).

A bank 2022. első félévében 34,3 milliárd forintos veszteséget realizált elsősorban a fegyveres konfliktus okozta gazdasági bizonytalanság és kockázatok következtében a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok miatt, miközben működési eredményét jelentősen javítani tudta.

A fegyveres konfliktus kirobbanása óta nagymértékben szűkült a hitelezési tevékenység mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben, ennek eredőjeként a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten ytd 6%-kal csökkent. Ezen belül a lakossági állomány ytd 15%-kal zsugorodott: február 24. óta először júniusban indult újra a fogyasztási hitelezés minimális összegekkel, szigorított feltételek és magasabb árazás mellett. 2022 első félévében a személyi kölcsönök folyósítása 55%-kal, az áruhitelké 65%-kal maradt el a bázisidőszaktól, míg 2Q-ban q/q 97%-kal esett vissza a fogyasztási hitelek értékesítése. A teljesítő vállalati hitelállomány zsugorodása ytd 4%-ot tett ki árfolyamszűrten, ezen belül a második negyedévben q/q 13%-ot. Február 24-e után nagyrészt felfüggesztésre került a vállalati hitelezés – kivéve az érvényes folyószámlahitelek használatát (pl. munkabér fizetésekre), illetve az agrárhitelezést a tavaszi mezőgazdasági tevékenység finanszírozására, a rendelkezésére álló állami garancia és nemzetközi pénzügyi intézményi garanciák lehetőségét is felhasználva.

Az első félév eredményét összesen 71 milliárd forint kockázati költség terhelte, amely mögött a makroparaméter-felülvizsgálat által indokolt céltartalékképzés, valamint a Stage 2-es és Stage 3-as besorolású hitelek állományának növekedése állt, miközben ezen portfóliók saját céltartalék fedezettsége is emelkedett. A konfliktus miatti kockázatok több szempont mentén felmérésre kerültek, melynek eredményeképp a Stage 2 hitelállomány éves viszonylatban közel

nyolcszorosára, míg a Stage 3 hitelek állománya egy negyedév alatt több mint másfélszeresére ugrott. A Stage 2 állomány aránya így 43,1%-ra emelkedett (y/y +35,7%-pont, q/q +11,9%-pont). A Stage 2 hitelek fedezettsége a második negyedév végén 18,7%-ot ért el (q/q +4,6%-pont). A Stage 3 hitelállomány aránya 2Q végén 9,6% volt, 76,3%-os saját fedezettség mellett (+3,2%-pont q/q).

Az Ukrán Nemzeti Bank február 24-i, a kamat- és tőketörlesztés késedelmét lehetővé tevő rendelete nyomán a bank 2022. április 30-ig valamennyi adósának fizetési haladékot biztosított. A fizetési haladék végét követően a bank átstrukturálási eszközöket kínált fizetési nehézségekkel küzdő adósainak.

2022 első félévében a működési eredmény 54%-kal (hrivnyában +40%) haladta meg a bázisidőszakot, 2Q-ban q/q 38%-kal nőtt (hrivnyában +28%), köszönhetően a nettó kamatbevételek bővülésének (hrivnyába számolva 1H: +35% y/y, 2Q: +5% q/q), amelyet főként az emelkedő eszközoldali kamatok befolyásoltak. Ezen belül egyrészt emelkedett a hitelportfólió átlagos kamata, másfelől jelentősen nőtt a jegybanknál elhelyezett betétek kamata is, melynek oka, hogy a jegybanki alapkamat június 2-án 10%-ról 25%-ra ugrott. Betéti oldalon a bank az aktuális piaci feltételeknek és a javuló likviditási helyzetének megfelelően alakította a betéti kamatokat. Ennek megfelelően fennmaradt a nettó kamatmarzs emelkedő trendje, a marzs az első félévben y/y +1,14%-ponttal 8,24%-ra javult (2Q: 8,38%, q/q +0,28%-pont).

A nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában mért zsugorodásához (1H: -28% y/y, 2Q: -30% q/q) hozzájárult, hogy február 24-e után csökkentek az exporthoz és a nagyvállalati aktivitáshoz kapcsolódó pénzforgalmi jutalékbevételek, a kártyákhoz kapcsolódó díjbevételek, valamint visszaesett a POS, illetve ATM forgalom is.

Az egyéb bevételek q/q növekedését elsősorban a kártyatranzakciókhoz kapcsolódó devizakonverziós jutalékbevételek emelkedése támogatta.

A féléves működési költségek hrivnyában mérve y/y 5%-kal emelkedtek, elsősorban a márciusban a munkatársak részére nyújtott segélyek és támogatások miatt. 2Q-ban a költségek q/q 18%-kal csökkentek, főként a fogyasztási hitelkihelyezések visszaesése miatt nagymértékben csökkenő értékesítési ügynöki létszám következtében.

A teljes betétállomány árfolyamszűrten ytd 5%-kal (2Q-ban q/q 3%-kal) nőtt. Az ukrán operáció likviditási helyzete stabil, 2Q végén a nettó hitel/betét arány árfolyamszűrten 76%-ra süllyedt (q/q -11%-pont; y/y -16%-pont).

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	17.410	-14.751	-185%	9.404	37.624	-27.222	12.470	-146%	33%
Társasági adó	-4.691	2.463	-153%	-2.481	-9.690	-6.843	9.306	-236%	475%
Adózás előtti eredmény	22.101	-17.214	-178%	11.885	47.313	-20.378	3.164	-116%	-73%
Működési eredmény	28.309	26.939	-5%	14.805	62.368	12.383	14.556	18%	-2%
Összes bevétel	55.642	59.980	8%	27.772	118.158	26.273	33.707	28%	21%
Nettó kamatbevétel	43.455	45.650	5%	21.650	91.364	20.567	25.083	22%	16%
Nettó díjak, jutalékok	11.861	12.317	4%	5.972	25.728	5.085	7.232	42%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	326	2.013	517%	150	1.066	621	1.392	124%	831%
Működési költség	-27.333	-33.041	21%	-12.966	-55.790	-13.890	-19.151	38%	48%
Összes kockázati költség	-6.208	-44.153	611%	-2.920	-15.055	-32.761	-11.392	-65%	290%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6.014	-35.928	497%	-3.038	-13.075	-26.605	-9.323	-65%	207%
Egyéb kockázati költség	-194	-8.225		118	-1.979	-6.156	-2.068	-66%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	799.965	1.379.769	72%	657.922	799.965	782.884	1.379.769	76%	110%
Bruttó hitelek	753.373	1.058.852	41%	608.615	753.373	659.594	1.058.852	61%	74%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.242.505	1.058.852	-15%	1.078.624	1.242.505	1.159.489	1.058.852	-9%	-2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.100.038	900.479	-18%	932.363	1.100.038	1.016.981	900.479	-11%	-3%
Retail hitelek	901.626	812.521	-10%	801.413	901.626	861.932	812.521	-6%	1%
Corporate hitelek	198.411	87.958	-56%	130.949	198.411	155.049	87.958	-43%	-33%
Hitelek értékvesztése	-131.878	-255.523	94%	-127.812	-131.878	-142.750	-255.523	79%	100%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-217.654	-255.523	17%	-226.446	-217.654	-251.086	-255.523	2%	13%
Ügyfélbetétek	411.633	751.925	83%	328.495	411.633	435.915	751.925	72%	129%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	656.174	751.925	15%	565.971	656.174	730.985	751.925	3%	33%
Retail betétek	495.154	456.092	-8%	467.249	495.154	462.788	456.092	-1%	-2%
Corporate betétek	161.020	295.833	84%	98.722	161.020	268.197	295.833	10%	200%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	85.485	100.156	17%	82.027	85.485	60.131	100.156	67%	22%
Saját tőke	240.724	365.923	52%	204.770	240.724	192.405	365.923	90%	79%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	456.041	738.689	62%	456.041	576.404	484.319	738.689	53%	62%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	74,9%	69,8%	-5,2%p	74,9%	76,5%	73,4%	69,8%	-3,7%p	-5,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,4%	6,4%	1,9%p	4,4%	3,8%	5,9%	6,4%	0,5%p	1,9%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	70.344	161.791	130%	70.344	90.944	94.720	161.791	71%	130%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	15,3%	3,7%p	11,6%	12,1%	14,4%	15,3%	0,9%p	3,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	42,8%	35,0%	-7,8%p	42,8%	31,1%	37,6%	35,0%	-2,5%p	-7,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	82.230	158.372	93%	82.230	86.025	80.554	158.372	97%	93%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,5%	15,0%	1,4%p	13,5%	11,4%	12,2%	15,0%	2,7%p	1,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	94,2%	95,8%	1,6%p	94,2%	95,1%	97,5%	95,8%	-1,6%p	1,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,03%	9,63%	7,60%p	2,05%	2,05%	16,33%	4,44%	-11,9%p	2,39%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	82.173	158.909	93%	82.173	87.550	82.265	158.909	93%	93%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,5%	15,0%	1,5%p	13,5%	11,6%	12,5%	15,0%	2,5%p	1,5%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,3%	-3,3%	-8,6%p	5,8%	5,4%	-14,4%	4,8%	19,2%p	-1,0%p
ROE	18,3%	-12,5%	-30,8%p	19,2%	18,2%	-53,3%	18,6%	72,0%p	-0,6%p
Teljes bevétel marzs	16,89%	13,33%	-3,56%p	17,05%	17,02%	13,88%	12,94%	-0,94%p	-4,11%p
Nettó kamatmarzs	13,19%	10,15%	-3,05%p	13,29%	13,16%	10,86%	9,63%	-1,24%p	-3,66%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	8,3%	7,3%	-1,0%p	8,0%	8,0%	7,3%	7,4%	0,0%p	-0,6%p
Kiadás/bevétel arány	49,1%	55,1%	6,0%p	46,7%	47,2%	52,9%	56,8%	3,9%p	10,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	151%	107%	-44%	151%	156%	124%	107%	-17%p	-44%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,0	7,2	79%	4,0	4,4	4,1	7,2	78%	79%
HUF/RUB (átlag)	4,0	4,7	18%	4,0	4,4	3,8	5,6	46%	40%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait nagymértékben befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: 2022 első félévében éves összehasonlításban 18%-os volt a forint átlagárfolyamának gyengülése a rubellel szemben, a második negyedévben a forintgyengülés a rubellel szemben q/q 46% volt. A rubel záróárfolyama 2022 2Q-ban a forinttal szemben 78%-kal erősödött q/q (y/y 79%-kal). Emiatt a mérleg- és eredményfolyamatokról a helyi devizában mért változások adnak megfelelő képet.

Az OTP Bank Oroszország 2022. első félévében közel 5 milliárd rubel (14,8 milliárd forint) veszteséget realizált, amely negatív eredményt alapvetően a megró kockázati költségek okozták.

A második negyedévi adózás előtti eredmény q/q döntően a kockázati költségek visszaesése miatt javult. A 2Q-ban elért 1,9 milliárd rubel (12,5 milliárd forint) adózás utáni eredményhez hozzájárult, hogy az első negyedévben a menedzsment konzervatív megközelítése mellett 6,4 milliárd forint összegben halasztott adó eszköz leírás történt, ugyanakkor mivel ez a jövőben várhatóan érvényesíthető lesz, 2Q-ban újra felvételre került a könyvekbe az 1Q-ban leírt halasztott adó rubelösszegével megegyező összegben, amely viszont az eltérő árfolyamok miatt forintban 1Q-ban -6,4, 2Q-ban +9,3 milliárd forint volt.

A bank tőke megfelelési mutatói a félév végén is stabilan a szabályozói minimumok felett maradtak: a bank CAR rátája 16,4% (2021: 11,7%, vs. kötelező minimum szint: 10,5%).

A bank a 2022. február 24-én kirobbant fegyveres konfliktus következtében átmenetileg leállította a hitelnyújtást valamennyi ügyfélszegmensben, majd konzervatív feltételek mellett, alacsony volumenekkel újraindította először az áruhitelzés, majd a személyi kölcsönök esetében. A vállalati szegmensben a bank továbbra is csak a portfólió minőségét megtartó okokból limitált esetben, a meglévő ügyletek lejáratát hosszabbítja meg, új vállalati hitelezési tevékenységet továbbra sem folytat.

Az árfolyamszűrt bruttó teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya az év első felében 18%-kal csökkent, elsősorban a vállalati hitelállomány zsugorodása miatt (-56%). A teljesítő árfolyamszűrt retail hitelek állománya ugyanekkor 10%-kal csökkent a visszafogott értékesítés hatására: az első félévben az új fogyasztási hitelek értékesítése 32%-kal maradt el a bázisidőszaktól; a második negyedévben a csökkenés q/q alapon 26% volt, legnagyobb mértékben az új személyi kölcsönök és az autóhitelek értékesítése esett vissza.

A rubel likviditást elsődlegesen biztosító ügyfélbetétek állománya árfolyamszűrt y/y 15%-kal, q/q 3%-kal bővült, elsősorban a vállalati szegmens állománynövekedésének köszönhetően (y/y +84%, q/q +10%). A lakossági betétek ugyanakkor 8%-kal

csökkentek éves viszonylatban (q/q -1%). Az orosz bank likviditása stabil, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató június végén 107%-ra javult (-17%-pont q/q, -44%-pont y/y árfolyamszűrt). Az orosz operáció nettó csoportközi finanszírozása június végén 84 milliárd forintnak megfelelő összeget tett ki (a 2021. év végi 75 milliárd forinthez képest vett növekedést a gyengülő forint árfolyam okozta).

Az első féléves működési eredmény forintban mért y/y 5%-os (rubelben 18%-os) csökkenését főleg a mérséklődő kamatbevételek okozták, a hitelállomány zsugorodása mellett. A 2022 1H forintban számolt bevételek valamennyi soron növekedtek éves viszonylatban, a rubel forinttal szembeni felértékelődésének köszönhetően; rubelben számolva a bevételek 1H-ban és 2Q-ban is csökkentek a bázisidőszakokhoz mérten.

Az első féléves rubelben számolt nettó kamatbevétel y/y 8%-kal esett vissza, a második negyedévben 17%-kal maradt el a megelőző negyedévtől. A rubelben mért kamatbevétel csökkenéshez a zsugorodó teljesítő hitelállomány mellett nagyban hozzájárult a csökkenő nettó kamatmarzs (y/y -2,72%-pont, q/q -1,4%-pont), amely a hozamkörnyezet emelkedésével párhuzamosan emelkedő átlagos lekötött betéti kamatszint és betéti volumen, valamint a visszafogott hitelezési aktivitás miatt csökkenő, és jellemzően fix kamatozású hitelportfólió együttes eredménye. Az alapkamat márciusi 20%-os szintjének júniusra 9,5%-ra történt lépcsőzetes csökkentése mentén a bank is érdemben csökkenteni tudta a lekötött betétek kamatszintjét.

A féléves nettó díj és jutalékbevételek visszaesése helyi devizában 11% volt (-3% q/q), amely mögött főként a mérsékeltebb üzleti aktivitás és az elmaradó hitelkihelyezések miatti díjbevétel-kiesés állt.

Az első félévi működési költségek y/y 4%-kal emelkedtek rubelben elsősorban a kétszámjegyű infláció hatására (az infláció áprilisban 17,8%-ra ugrott, júniusban 15,9% volt).

Az első félévben a hitelkockázati költség 36 milliárd forintot tett ki, a kedvezőtlenebb orosz makrogazdasági kilátások és geopolitikai bizonytalanságok által vezérelt magasabb céltartalék képzés miatt, főként az IFRS 9 szerinti makroparaméter felülvizsgálatához kapcsolódóan, maga után vonva a fedezettségi szintek emelkedését. Emellett a kötvényportfólió megnövekedett kockázata miatt egyéb kockázati költség képzésre is sor került.

A hitelportfólió minőségében kismértékű romlás volt tapasztalható, a Stage1 teljesítő hitelek arányának csökkenése mögött az erőteljesen zsugorodó portfólió áll. Stage 3 hitelek aránya q/q 2,7%-ponttal 15%-ra, a Stage 2 arány 0,9%-ponttal 15,3%-ra nőtt. A Stage 2 és Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q egyaránt süllyedt.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	3.117	292	-91%	1.095	4.140	-1.230	1.521		39%
Társasági adó	-276	-522	89%	-84	-817	-60	-462	671%	450%
Adózás előtti eredmény	3.393	814	-76%	1.179	4.957	-1.170	1.984		68%
Működési eredmény	4.768	5.931	24%	2.509	10.240	2.462	3.469	41%	38%
Összes bevétel	10.687	12.385	16%	5.447	22.046	5.604	6.781	21%	24%
Nettó kamatbevétel	8.187	9.189	12%	4.103	16.553	4.305	4.884	13%	19%
Nettó díjak, jutalékok	2.171	2.954	36%	1.191	4.880	1.239	1.715	38%	44%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	329	241	-27%	153	613	60	181	204%	18%
Működési költség	-5.919	-6.454	9%	-2.938	-11.805	-3.142	-3.311	5%	13%
Összes kockázati költség	-1.375	-5.117	272%	-1.330	-5.283	-3.632	-1.486	-59%	12%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.171	-1.567	34%	-1.220	647	-1.644	77		
Egyéb kockázati költség	-205	-3.550		-110	-5.930	-1.988	-1.562	-21%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	513.522	589.651	15%	450.041	513.522	511.418	589.651	15%	31%
Bruttó hitelek	366.369	425.044	16%	349.532	366.369	386.795	425.044	10%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	393.921	425.044	8%	394.080	393.921	415.186	425.044	2%	8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	366.404	398.485	9%	365.165	366.404	388.215	398.485	3%	9%
Retail hitelek	174.202	184.288	6%	173.128	174.202	178.650	184.288	3%	6%
Corporate hitelek	192.201	214.196	11%	192.037	192.201	209.565	214.196	2%	12%
Hitelek értékvesztése	-23.504	-26.917	15%	-24.323	-23.504	-25.309	-26.917	6%	11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-25.272	-26.917	7%	-27.423	-25.272	-27.167	-26.917	-1%	-2%
Ügyfélbetétek	386.572	437.011	13%	325.302	386.572	388.194	437.011	13%	34%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	416.793	437.011	5%	368.510	416.793	417.520	437.011	5%	19%
Retail betétek	253.933	258.345	2%	233.488	253.933	248.565	258.345	4%	11%
Corporate betétek	162.861	178.666	10%	135.021	162.861	168.955	178.666	6%	32%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.698	40.611	106%	31.563	19.698	19.469	40.611	109%	29%
Saját tőke	82.029	88.469	8%	77.311	82.029	80.851	88.469	9%	14%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	261.025	353.677	35%	261.025	280.910	304.349	353.677	16%	35%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	74,7%	83,2%	8,5%p	74,7%	76,7%	78,7%	83,2%	4,5%p	8,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,4%	1,2%	-0,2%p	1,4%	1,0%	1,2%	1,2%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	62.860	44.808	-29%	62.860	59.866	57.319	44.808	-22%	-29%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,0%	10,5%	-7,4%p	18,0%	16,3%	14,8%	10,5%	-4,3%p	-7,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,1%	9,5%	2,4%p	7,1%	6,5%	8,1%	9,5%	1,4%p	2,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	25.647	26.560	4%	25.647	25.593	25.126	26.560	6%	4%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,3%	6,2%	-1,1%p	7,3%	7,0%	6,5%	6,2%	-0,2%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,9%	69,5%	6,5%p	62,9%	66,0%	67,4%	69,5%	2,0%p	6,5%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,67%	0,81%	0,14%p	1,39%	-0,18%	1,80%	-0,08%	-1,87%p	-1,47%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	16.373	17.640	8%	16.373	16.472	16.624	17.640	6%	8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,7%	4,2%	-0,5%p	4,7%	4,5%	4,3%	4,2%	-0,1%p	-0,5%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,3%	0,1%	-1,2%p	1,0%	0,9%	-1,0%	1,1%	2,1%p	0,1%p
ROE	8,2%	0,7%	-7,5%p	5,7%	5,2%	-6,0%	7,2%	13,2%p	1,5%p
Teljes bevétel marzs	4,62%	4,64%	0,02%p	4,79%	4,62%	4,43%	4,83%	0,40%p	0,04%p
Nettó kamatmarzs	3,54%	3,44%	-0,10%p	3,61%	3,47%	3,40%	3,48%	0,08%p	-0,13%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,56%	2,42%	-0,14%p	2,58%	2,48%	2,48%	2,36%	-0,12%p	-0,23%p
Kiadás/bevétel arány	55,4%	52,1%	-3,3%p	53,9%	53,5%	56,1%	48,8%	-7,2%p	-5,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	91%	-8%p	99%	88%	93%	91%	-2%p	-8%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	351,9	396,8	13%	351,9	369,0	369,6	396,8	7%	13%
HUF/EUR (átlag)	357,9	375,1	5%	355,0	358,5	364,8	385,5	6%	9%

A montenegrói **CKB Csoport** 2022 első félévében 0,3 milliárd forintos nyereséget realizált, melyből a második negyedévi adózás utáni eredmény 1,5 milliárd forintot tett ki. A féléves eredmény jelentős visszaesését a magasabb kockázati költségek magyarázzák; ugyanakkor a féléves működési eredmény is jelentős, 24%-os növekedést mutat, és a bank költséghatékonysága is javult (a kiadás/bevétel arány 3,3%-ponttal 52,1%-ra csökkent).

Az alapbanki bevételek kedvezően alakultak a magasabb üzleti aktivitásnak köszönhetően. A féléves összes bevétel 16%-kal bővült (saját devizában +10%), melyet a nettó kamatbevétel 12%-os, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek 36%-os emelkedése okozott. A kamateredmény növekedését a teljesítő hitelállomány bővülése táplálta, miközben a féléves nettó kamatmarzs 10 bázisponttal mérséklődött.

2022 második negyedévében a működési eredmény q/q 41%-os (euróban +33%) növekedése az összes bevétel 21%-os bővülésének és az 5%-kal emelkedő működési költségeknek az eredője. A nettó kamatmarzs q/q 8 bázisponttal javult, valamint 3%-kal nőtt a teljesítő hitelállomány is (árfolyamszűrten), ami meghatározta a nettó kamatbevétel alakulását (euróban +7%). A nettó díj- és jutalékbevétel 38%-os q/q növekedése a szezonálisan erősebb bevételeknek köszönhető.

A 2Q működési költségek q/q csökkentek saját devizában, annak ellenére, hogy a dologi költségek, azon belül is különösen a felügyeleti szerveknek fizetett díjak emelkedtek. A negyedéves kiadás/bevétel arány (48,8%) q/q 7,2%-pontos javulást mutatott.

A féléves kockázati költségek 5,1 milliárd forintot tettek ki, melyből 3,6 milliárd forint az első negyedévben, 1,5 milliárd forint 2Q-ban került megképzésre.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 9%-kal, q/q pedig 3%-kal bővült árfolyamszűrten. Negyedéves összehasonlításban az újonnan folyósított volumenek a személyi kölcsönök esetében 6%-kal, a jelzáloghiteleknél 35%-kal nőttek.

2022 első féléve során a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 0,6 milliárd forinttal nőtt, ebből a 2Q-ban 0,2 milliárd forinttal. A Stage 2 hitelek aránya (10,5%) q/q 4,3%-ponttal mérséklődött, melyet egyes lakossági hiteltermékek esetében alkalmazott Stage besorolási kritériumok változtatása okozott. Ennek következtében Stage 2-ből Stage 1-be kerültek lakossági hitelek átsorolásra április folyamán. 2022 2Q végén a Stage 3 hitelek aránya 6,2%-ra csökkent (-1,1%-pont y/y, -0,2%-pont q/q), saját céltartalékkal való fedezettsége javult és 69,5%-on állt (+6,5%-pont y/y, +2%-pont q/q).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 19%-kal bővült, q/q 5%-kal. A nettó hitel/betét mutató 91%-on állt a negyedév végén (-8%-pont y/y, -2%-pont q/q).

OTP BANK ALBANIA

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	2.369	4.745	100%	1.313	5.522	2.261	2.485	10%	89%
Társasági adó	-413	-874	112%	-242	-986	-379	-495	31%	105%
Adózás előtti eredmény	2.782	5.619	102%	1.555	6.508	2.639	2.979	13%	92%
Működési eredmény	3.222	4.266	32%	1.674	7.213	1.969	2.297	17%	37%
Összes bevétel	6.185	7.781	26%	3.148	13.398	3.638	4.143	14%	32%
Nettó kamatbevétel	4.968	6.249	26%	2.559	10.619	3.026	3.223	7%	26%
Nettó díjak, jutalékok	881	998	13%	479	1.843	449	549	22%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	336	533	58%	110	936	163	370	127%	238%
Működési költség	-2.963	-3.514	19%	-1.475	-6.186	-1.669	-1.846	11%	25%
Összes kockázati költség	-440	1.352		-119	-705	670	682	2%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-503	1.118		-195	-880	666	452	-32%	
Egyéb kockázati költség	63	235	274%	76	175	4	230		202%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	350.848	391.543	12%	292.197	350.848	357.914	391.543	9%	34%
Bruttó hitelek	219.890	255.065	16%	185.980	219.890	231.336	255.065	10%	37%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	238.488	255.065	7%	213.322	238.488	251.261	255.065	2%	20%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	230.706	247.270	7%	206.477	230.706	243.578	247.270	2%	20%
Retail hitelek	91.291	99.291	9%	95.104	91.291	95.023	99.291	4%	4%
Corporate hitelek	135.324	143.979	6%	107.785	135.324	144.338	143.979	0%	34%
Leasing	4.091	3.999	-2%	3.589	4.091	4.217	3.999	-5%	11%
Hitelek értékvesztése	-10.096	-10.123	0%	-8.581	-10.096	-9.670	-10.123	5%	18%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.930	-10.123	-7%	-9.833	-10.930	-10.495	-10.123	-4%	3%
Ügyfélbetétek	251.270	280.502	12%	218.315	251.270	258.960	280.502	8%	28%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	272.452	280.502	3%	250.680	272.452	281.659	280.502	0%	12%
Retail betétek	227.953	233.550	2%	212.230	227.953	229.237	233.550	2%	10%
Corporate betétek	44.499	46.951	6%	38.450	44.499	52.422	46.951	-10%	22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53.257	65.159	22%	36.701	53.257	56.921	65.159	14%	78%
Saját tőke	35.134	38.537	10%	30.834	35.134	35.702	38.537	8%	25%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	158.158	230.848	46%	158.158	191.308	208.866	230.848	11%	46%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,0%	90,5%	5,5%p	85,0%	87,0%	90,3%	90,5%	0,2%p	5,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,1%	-0,2%p	1,3%	1,2%	1,1%	1,1%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.851	16.422	-25%	21.851	21.391	15.392	16.422	7%	-25%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	6,4%	-5,3%p	11,7%	9,7%	6,7%	6,4%	-0,2%p	-5,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,0%	12,7%	-1,3%p	14,0%	11,4%	13,4%	12,7%	-0,7%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.971	7.796	31%	5.971	7.190	7.078	7.796	10%	31%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,2%	3,1%	-0,2%p	3,2%	3,3%	3,1%	3,1%	0,0%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,6%	70,1%	11,4%p	58,6%	73,3%	74,5%	70,1%	-4,4%p	11,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,57%	-0,97%	-1,53%p	0,43%	0,46%	-1,21%	-0,74%	0,47%p	-1,18%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.749	4.019	46%	2.749	3.624	3.611	4.019	11%	46%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	1,6%	0,1%p	1,5%	1,6%	1,6%	1,6%	0,0%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,7%	2,6%	1,0%p	1,8%	1,8%	2,6%	2,7%	0,1%p	0,8%p
ROE	16,1%	26,3%	10,2%p	17,4%	17,6%	26,0%	26,5%	0,5%p	9,2%p
Teljes bevétel marzs	4,37%	4,32%	-0,04%p	4,39%	4,43%	4,19%	4,45%	0,27%p	0,06%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,47%	-0,03%p	3,57%	3,51%	3,48%	3,46%	-0,02%p	-0,11%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,1%	2,0%	-0,1%p	2,1%	2,0%	1,9%	2,0%	0,1%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	47,9%	45,2%	-2,7%p	46,8%	46,2%	45,9%	44,6%	-1,3%p	-2,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	87%	6%p	81%	84%	85%	87%	2%p	6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	2,9	3,3	16%	2,9	3,1	3,0	3,3	10%	16%
HUF/ALL (átlag)	2,9	3,1	7%	2,9	3,0	3,0	3,2	7%	11%

Az OTP Bank és az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az Alpha Bank Group albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az első féléves pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák az akvirált bank eredmény-hozzájárulását. Az OTP Bank Albania és az Alpha Bank Albania integrációjának lezárására várhatóan 2023-ban kerülhet sor.

Az **OTP Bank Albania** 2022 első félévében 4,7 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amivel megduplázta eredményét a bázisidőszakhoz képest. Ez 26%-os ROE mutatónak felelt meg, ami Csoportszinten a legjobb sajáttőke-arányos megtérülést jelenti. A 2Q-ban realizált 2,5 milliárd forintos profit q/q 10%-ot javult.

Saját devizában az első féléves működési eredmény y/y 24%-os megugrását az összes bevétel 18%-os növekedése támogatta, miközben a működési költségek 11%-kal bővültek. Negyedéves összehasonlításban a működési eredmény 9%-ot nőtt saját devizában.

Az 1H nettó kamatbevétel saját devizában éves alapon 18%-kal bővült, összhangban az emelkedő állományokkal, stabilan alakuló marzs mellett.

Saját devizában a féléves működési költségek 11%-os növekedése a magasabb személyi jellegű ráfordításokkal, hardver- és irodafelszerelési költségekkel, illetve a felügyeleti szerveknek fizetett díjakkal magyarázható. Az összes kockázati költség tekintetében 2022 első félévében 1,4 milliárd forintos felszabadításra került sor kedvezően alakuló hitelminőségi mutatók mellett. 2022 1Q után 2Q-ban sem történt változás a DPD90+ hitelek állományában (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten). 2022 2Q végén a Stage 3 hitelek aránya 3,1%-a volt a bruttó hitelállománynak (-0,2%-pont ytd). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 2Q végén 70,1%-on állt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 20%-kal bővült y/y, negyedéves összehasonlításban 2% volt a növekedés. A második negyedévben az új hitelek folyósítása a jelzáloghitelek esetében 32%-kal, a fogyasztási hitelek esetében pedig 27%-kal nőtt q/q.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 12%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató 2022. június végén 87%-on állt (+6%-pont y/y, +2%-pont q/q).

Az OTP albán operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. június végén 6,5% volt, ezzel az ország 5. legnagyobb bankja.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	3.052	2.215	-27%	1.596	5.858	-545	2.760	-606%	73%
Társasági adó	-319	-261	-18%	-163	-802	-194	-67	-65%	-59%
Adózás előtti eredmény	3.371	2.476	-27%	1.759	6.660	-351	2.827	-905%	61%
Működési eredmény	3.425	6.174	80%	1.885	7.835	2.735	3.439	26%	82%
Összes bevétel	6.969	10.549	51%	3.633	15.271	4.849	5.700	18%	57%
Nettó kamatbevétel	4.439	7.007	58%	2.249	9.698	3.170	3.837	21%	71%
Nettó díjak, jutalékok	1.099	1.251	14%	583	2.344	563	688	22%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.430	2.290	60%	801	3.230	1.116	1.175	5%	47%
Működési költség	-3.543	-4.375	23%	-1.748	-7.437	-2.114	-2.261	7%	29%
Összes kockázati költség	-54	-3.698	.	-125	-1.175	-3.086	-612	-80%	388%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	163	-3.281	.	92	-663	-2.781	-500	-82%	-641%
Egyéb kockázati költség	-218	-417	91%	-218	-512	-305	-111	-63%	-49%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 1H	YTD	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	310.511	339.909	9%	248.280	310.511	299.373	339.909	14%	37%
Bruttó hitelek	166.573	190.679	14%	137.211	166.573	166.814	190.679	14%	39%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	180.806	190.679	5%	163.066	180.806	182.378	190.679	5%	17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	177.488	187.250	6%	158.981	177.488	178.988	187.250	5%	18%
Retail hitelek	97.980	98.893	1%	89.150	97.980	98.400	98.893	1%	11%
Corporate hitelek	75.391	84.053	11%	65.898	75.391	76.512	84.053	10%	28%
Leasing	4.117	4.305	5%	3.933	4.117	4.076	4.305	6%	9%
Hitelek értékvesztése	-5.020	-8.785	75%	-4.118	-5.020	-7.368	-8.785	19%	113%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-5.451	-8.785	61%	-4.873	-5.451	-8.049	-8.785	9%	80%
Ügyfélbetétek	247.610	248.606	0%	196.007	247.610	232.652	248.606	7%	27%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	270.341	248.606	-8%	232.962	270.341	255.118	248.606	-3%	7%
Retail betétek	174.721	165.892	-5%	160.073	174.721	162.582	165.892	2%	4%
Corporate betétek	95.621	82.714	-13%	72.889	95.621	92.536	82.714	-11%	13%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.886	38.318	141%	10.472	15.886	20.762	38.318	85%	266%
Saját tőke	42.701	47.770	12%	36.483	42.701	41.239	47.770	16%	31%
Hitelportfólió minősége	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	126.240	172.825	37%	126.240	153.157	152.775	172.825	13%	37%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	92,0%	90,6%	-1,4%p	92,0%	91,9%	91,6%	90,6%	-0,9%p	-1,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	2,3%	1,4%p	0,9%	1,3%	2,3%	2,3%	0,0%p	1,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.529	14.425	92%	7.529	10.368	10.937	14.425	32%	92%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,5%	7,6%	2,1%p	5,5%	6,2%	6,6%	7,6%	1,0%p	2,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,6%	19,4%	4,8%p	14,6%	13,6%	19,7%	19,4%	-0,3%p	4,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.443	3.429	0%	3.443	3.048	3.102	3.429	11%	0%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	1,8%	-0,7%p	2,5%	1,8%	1,9%	1,8%	-0,1%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,1%	58,0%	3,9%p	54,1%	54,3%	56,1%	58,0%	1,9%p	3,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,25%	3,84%	4,09%p	-0,27%	0,46%	6,89%	1,11%	-5,77%p	1,39%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	1.850	2.595	40%	1.850	2.164	2.271	2.595	14%	40%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	1,4%	0,0%p	1,3%	1,3%	1,4%	1,4%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,5%	1,4%	-1,1%p	2,6%	2,2%	-0,7%	3,5%	4,2%p	0,9%p
ROE	16,4%	10,2%	-6,2%p	17,2%	15,2%	-5,2%	24,7%	29,9%p	7,5%p
Teljes bevétel marzs	5,73%	6,87%	1,14%p	5,95%	5,86%	6,52%	7,21%	0,69%p	1,26%p
Nettó kamatmarzs	3,65%	4,57%	0,91%p	3,68%	3,72%	4,26%	4,85%	0,59%p	1,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,91%	2,85%	-0,06%p	2,86%	2,85%	2,84%	2,86%	0,02%p	0,00%p
Kiadás/bevétel arány	50,8%	41,5%	-9,4%p	48,1%	48,7%	43,6%	39,7%	-3,9%p	-8,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	73%	5%p	68%	65%	68%	73%	5%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1H	2022 1H	Y/Y	2021 2Q	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	16,5	19,9	21%	16,5	18,4	18,1	19,9	10%	21%
HUF/MDL (átlag)	16,8	18,6	11%	16,5	18,1	17,9	19,3	8%	17%

Az **OTP Bank Moldova** 2022 első félévében 2,2 milliárd forintot profittal járult hozzá a Csoport korrigált eredményéhez, a 27%-os visszaesést – az erősödő bevételek ellenére – elsősorban a magasabb kockázati költségek magyarázták.

Az első féléves működési eredmény y/y 80%-os növekedése mögött az összes bevétel 51%-os bővülése állt, amelyet leginkább a nettó kamatbevétel y/y 58%-os (saját devizában 42%-os) erősödése alakított. Az emelkedő kamatkörnyezetben a nettó kamatmarzs y/y 91 bázisponttal 4,57%-ra javult. A Moldáv Nemzeti Bank 2022 első félévében több lépésben 6,5%-ról 18,5%-ra emelte az alapkamatot, amely hatására elkezdődött az új kihelyezések és az érintett állományok átárazódása. A kamateredmény növekedését a Jegybank által előírt kötelező tartalékráta kamatának emelkedése is támogatta. Az év első felében az egyéb nettó nem kamatjellegű nettó bevételek y/y 60%-os bővülése mögött elsősorban a pénzváltásból származó bevételek növekedése állt, amely a második negyedévben q/q már mérséklődött.

A működési költségek az első félévben y/y 23%-kal emelkedtek (832 millió forinttal), elsősorban a magasabb személyi jellegű ráfordítások, marketing költségek és felügyeleti díjak együttes hatásaként. A költséghatékonysági mutató ennek ellenére javult, a kiadás/bevétel ráta az első félév végén 41,5% volt (y/y -9,4%-pont).

Az első féléves összes kockázati költség -3,7 milliárd forint volt, mely nagyrészt az IFRS 9 paraméterek 1Q-beli felülvizsgálatával állt

összefüggésben. Kockázati költségképzés elsősorban a nagyvállalati hiteleken volt, ami mögött a Stage 2 állomány növekedése és a Stage 2 fedezeti ráta növekedése állt. Az egyéb kockázati költségek soron 0,4 milliárd forint céltartalék megképzésére került sor, melynek fő oka, hogy az eddig a hitelkockázati költségek között szereplő bankközi hitelekre és betétekre képzett értékvesztés 2022-től kezdődően az egyéb kockázati költségek között került bemutatásra.

2022 1H végén a Stage 3 hitelek aránya 1,8% volt, a ráta y/y és q/q is csökkenést mutat. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 58% volt (y/y +3,9 %-pont).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya az első félévben 6%-kal emelkedett, köszönhetően elsősorban a corporate hitelek 11%-os növekedésének. A mérséklődő új lakossági hitel folyósítások miatt a retail teljesítő állomány nagysága csak kismértékben, 1%-kal bővült ytd.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 8%-kal, q/q 3%-kal szűkült, ami mögött főként a lakossági látra szóló betétállomány mérséklődése állt. A nettó hitel/betét mutató június végén 73%-on állt, ami y/y 5,3%-pontos növekedést jelent.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. június végén 14,1%, ezzel megőrizte pozícióját, mint az ország 3. legnagyobb bankja.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2021.12.31				2022.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	356	1.906	135.901	10.523	355	1.877	136.481	10.669
DSK Csoport (Bulgária)	311	1.046	15.580	5.539	309	1.023	16.162	5.417
OBH (Horvátország)	114	467	11.384	2.279	113	427	11.161	2.268
OTP Bank Szerbia	187	298	15.038	2.707	168	287	16.386	2.662
SKB (Szlovénia)	49	82	4.940	864	49	81	5.047	861
OTP Bank Románia	95	148	7.843	1.740	95	148	8.983	1.786
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	176	293	2.341	85	176	293	2.244
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	220	607	4.992	115	216	552	4.570
CKB Csoport (Montenegró)	34	117	7.251	517	33	116	7.701	503
OTP Bank Albánia	39	86	0	454	39	80	0	459
OTP Bank Moldova	51	151	0	899	53	155	0	877
Külföldi leányvállalatok összesen	1.099	2.791	62.936	22.332	1.059	2.709	66.285	21.648
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				568				603
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.424				32.921
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				3.783				2.393
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				657				56
Csoport összesen (aggregált)	1.455	4.697	198.837	37.864	1.414	4.586	202.766	35.370

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

2022. április 13-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁSA

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos.

Az OTP Bank eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió megközelítette az 1,9 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2022. június végén közel 5,55 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje jelentősen nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalékigény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2022. június végén 170% volt (2020 4Q: 224%, 2021 4Q: 180%). Az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2022 2Q: 128%, 2021 4Q: 139%).

2022. június végére a kibocsátott értékpapírok állománya konszolidált szinten y/y 92 milliárd forinttal csökkent. Ebből közel 14 milliárdot magyaráz az OTP Bank által kibocsátott kötvények lejáráta. A fennmaradó összeg részben az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek nettó egyenlegváltozásának tudható be; valamint y/y 63 milliárd forinttal csökkentette a fennálló jelzáloglevelek nyilvántartási értéket a csoport szinten alapított kamatkockázat-fedezeti ügyletek valós érték fedezeti elszámolása (részben a fedezeti elszámolásba vont állomány növekedése részben a HUF kamatok emelkedése miatt), ami a fedező kamatswap ügyletek időszaki valós érték növekedését ellentételezi.

2022. július 13-án 400 millió EUR össznévértékű „zöld” kötvényt bocsátott ki az OTP Bank, melynek hatása a Bankcsoport likviditására a harmadik negyedévben jelentkezik.

...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitettségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forint források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a kitettség nettó kamatbevételre gyakorolt hatását.

A Bank változó kamatozású forint eszközeinek kamatlába 6 hónapon belül szinte teljes mértékben leköveti a BUBOR emelkedését: a hitelek jellemzően 3 hónap alatt, a kamatswapok (IRS) 6 hónap alatt, az egyéb likvid eszközök 1-3 hónap alatt árazódnak át. Betéti oldalon az átárazódás nem automatikus, annak mértéke és sebessége függ a kamatszinttől és a likviditási helyzettől.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 46,3 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálnak.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és állandóan felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótérvek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési

szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzési tevékenységről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Továbbá a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Testületek⁶

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Erdei Tamás – alelnök
 Balogh Gabriella
 Baumstark Mihály
 Csányi Péter
 Dr. Greska István
 Kovács Antal
 Nagy György
 Dr. Vági Márton Gellért
 Dr. Vörös József
 Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök
 Bella Klára
 Dr. Gudra Tamás
 Michnai András
 Olivier Péqueux

⁶ A félév során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás
Olivier Péqueux

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2022. első félévében az Igazgatóság 3, a Felügyelő Bizottság 4 alkalommal, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 65, a Felügyelő Bizottság esetében 31 az Audit Bizottság esetében 11 alkalommal került sor határozathozatalra.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét az évente felülvizsgált környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelést, valamint, hogy megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. Tartalmazza ezen felül a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2022. első félévben sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén, fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el 2021-ben.

Az OTP Csoport környezeti hatásai egyrészt a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz, közvetítőszerp-hez kapcsolódnak, másrészt közvetlenül a működésből fakadnak. A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelmi lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik.

Az OTP Bank 2022-ben nettó karbonsemleges működést vállalt, az elektromos áramot 100% megújuló energiaforrásokkal biztosít.

A közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamat alapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárió-elemzésnek is része.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, továbbra is bővítjük a LED világítás alkalmazását. Folyamatosan vizsgáljuk az energiahatékonyságot növelő intézkedések lehetőségeit, elemezve épületeink energiahatékonysági és fogyasztási jellemzőit is. A klímaberendezések cseréjét a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. A 2021-ben végzett energiahatékonysági beruházásokkal

1.400 GJ energia fogyasztását sikerült megelőznünk az OTP Bankban.

Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét, 2021-ben két fiókon és egy üdülőépületen helyeztünk el napelemet. Rendszereink összesen 842 GJ energiát termeltek napenergia révén. Központi irattárunk több éve geotermikus energiát hasznosít, 2021-ben ennek mennyisége 3.499 GJ volt. Leányvállalataink 893 GJ napenergiát használtak. Lépéseket tettünk a zöld villamosenergia beszerzése érdekében. A DSK Bank egyik szófiai adatközpontja 100%-ban megújuló forrásból szerzi be az elektromos energiát, 2022-től pedig az anyabankban, illetve szerb és horvát leánybankunkban is 100%-ban zöld energiával fedezzük a villamosenergia igényt.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység határozza meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Romániai leányvállalatunk 2 elektromos autót, bolgár bankunk 7, horvát bankunk 3 hibrid autót vásárolt 2021-ben. Csoportszinten és az OTP Bank vonatkozásában is növekedett a futott kilométerek száma, ami részben a pandémiához kapcsolódó intézkedések mérséklődésének következménye, részben üzleti okokra vezethető vissza. Az üzleti utazások mennyiségét jelentősen csökkenti a hibrid munkavégzés miatt általános gyakorlattá vált online megbeszélések alkalmazása.

2022 első félévben is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Az OTP Bank 3 fióknál és az új irattárnál létesített új tárolóhelyeket, bolgár és ukrán leánybankunk 2-2 helyszínen alakított ki új kerékpártárolókat, míg az albán bank 5 helyszínen létesített biciklitárolókat a fővárosi bankfiókoknál.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be:

Energiafogyasztás mennyisége OTP Bank	2020	2021
Összes energiafogyasztás (GJ)	251.730 ¹	263.228
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás (GJ)	26,75 ¹	26,73

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.

Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

¹Az OTP Bankba beolvadt Monicomp fogyasztásával korrigált adat, amely az előző évi kimutatáskor még nem állt rendelkezésre.

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál folyamatosan csökken az irodai papírhasználat, amelyben az otthoni munkavégzés megnövekedett mértékének nagy szerepe van. A nyomdai technológiaváltásnak köszönhetően e téren 6,5%-kal mérséklődött a papírfogyasztás 2021-re az előző évhez képest. Román, ukrán és orosz leánybankunknál a digitális folyamatok bővítésével mérséklődött a papírfelhasználás.

Az OTP Bank és román leánybank az irodai papírhasználaton belül növelte az újrahasznosított papír arányát. Az anyabank számlalevelei, marketingkiadványai FSC minősített papírra, a DM levelek emellett újrahasznosított papírra is készülnek. Szerb leánybankunk is FSC minősített, szlovén leánybankunk PEFC minősített papírt használ.

Felhasznált papír mennyisége OTP Bank	2020	2021
Összes papír mennyisége (t) (Irodai, csomagolási, közvetett)	1.137	978
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg) ¹	121	99

¹A vetítés alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romániánál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonyági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

Az OTP Bank Magyarországon elsőként adott ki olyan bankkártyát, amely nagyrészt (85%-ban) újrahasznosított műanyagból készült. A kártyát a junior ügyfelek kapták, az év során 50 ezer újrahasznosított kártya került ügyfeleinkhez.

2021-ben szerb leánybankunk csökkentette a műanyag csomagolású termékek beszerzését és papírpoharat használ a vízautomatákhoz. A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a román, horvát, szerb, montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék, a PET palack és a szelektív üveggyűjtés lehetősége mellett 2021-től a csomagolási fém gyűjtése is adott. Az év során 10 bankfiókban kialakítottuk a szelektív

hulladékgyűjtést is. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A szerb leánybanknál a papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. Az albán leánybank a papírhulladékot gyűjti elkülönítve. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Szlovén leánybankunknál is szelektíven gyűjtik a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladéokra is kiterjedően. A horvát leánybanknál több éve szelektív módon történik a papír- és műanyag hulladék gyűjtése, emellett 2021-től a fém és üveg hulladékot is elkülönítetten gyűjtik. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés, emellett az év során a papírhulladék szelektív gyűjtése bővítésre került. Montenegrói leánybankunknál a központi épületben és az irattár esetében történik szelektíven a papírhulladék gyűjtése.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. Az elmúlt évben több környezetvédelmi kezdeményezés mellé álltunk, valamint munkatársaink környezettudatos magatartását is ösztönöztük.

Az OTP Bank és az OTP Bank Szerbia is csatlakozott a Mastercard 2020-ban elindított globális kezdeményezéséhez, a Priceless Planet-hez, amelynek keretében a résztvevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, és maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez. A Priceless Planet Koalíció szándéka, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelhetők legyenek az éghajlatváltozás káros hatásai. 2022-re három erdőtelepítési helyszínt jelöltek Kenyában, Brazíliában és Ausztráliában, de később ezt továbbiakkal bővítik. A Priceless Planet törekvéseit az OTP Bank 100 ezer euró adománnyal támogatta, a szerb leánybank pedig minden bankszámlanyitást után vállalta egy fa ültetését.

A DSK Bank a Mastercard Wildlife Impact Card programjához csatlakozott, elsőként Bulgáriában. A bank és a Mastercard valamennyi Mastercard Wildlife Impact kártya kibocsátását egy dollárral támogatja, amelyet természetes élőhelyek védelmére és helyreállítására fordítják. A bankkártya környezetbarát anyagból készült.

A DSK Bank támogatta az Egy fa kezdeményezést is, amelynek célja, hogy létrehozson egy interaktív térképet Szófia faállományáról. A fák felmérését önkéntesek végezték, összesen több mint 12 ezer fát regisztrálva. A bank szintén támogatta a Magyar Kulturális Intézet kezdeményezését, amelynek keretében kulturális intézmények elé kerülnek kihelyezésre kerékpártárolók. A projekt célja volt, a

kulturális intézmények környezetkímélő módon történő elérhetőségének biztosítása.

A horvát leánybank támogatta a Telašćica Természetvédelmi Park „Csepp a tengerbe” ökológiai akcióját is, amely a tengeri ökoszisztémákra és halállományokra, valamint a növekvő mennyiségű hulladék miatt ezeket fenyegető veszélyre hívta fel a figyelmet. A bank emellett támogatta az Ekotlont, a legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyt. Az esemény a szemétszedés mellett, a regisztrációs díjából vásárolt öko-berendezésekkel egy óvodát is támogatott.

Szerb leánybankunk helyi startupokat segítő programja a Generator (Gamechanger) 2021-ben indította el a Generator Zero versenyt, kifejezetten a karbon lábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat keresve és díjazva. A versenyre az év végéig jelentkezhettek a szervezetek, a nyertes a pénznyereményen túl mentorálást kap a további fejlődéshez és promotáláshoz. A 72 nevezett projektből 10 döntős került kiválasztásra.

Egyre szélesebb körűek a munkatársaink bevonásával megvalósuló programok is:

- Az OTP Bankban a papírhasználat és az egyszer használatos műanyagok kapcsán készített cikkek révén ösztönöztük munkatársainkat a környezettudatosságra.
- A horvát leánybank a „Zöld utat a zöldnek” program keretében csökkentette a műanyag

használatát és még felelősebb hulladékkezelést valósított meg három városban.

- A szerb bank szemléletformáló kezdeményezést indított a munkavállalók körében az üzleti, és magánéletben megvalósítható környezettudatos magatartás és a szén-dioxid kibocsátás csökkentésről. A bank támogatta a 2021-es Zöld Szerbia kampányt is, amelynek keretében 10 településen ültettek facsemetéket.
- Szlovén leánybankunk a munkatársak környezeti érzékenyítése érdekében workshopot és prezentációt szervezett a vezetők részére és vizsgával záruló e-learning tananyagot állított össze a munkatársak számára. A bank 2021-ben csatlakozott a szlovéniai Zöld Hálózathoz, amely több mint 400 vállalatot, oktatási intézményt, intézetet és egyéb szervezetet tömörít, változatos projektekkel a fenntartható fejlődés és társadalmi felelősségvállalás érdekében.
- Ukrán leánybankunk csatlakozott az „Akkumulátorok, befelé” kampányhoz, amelynek keretében az országszerte összegyűjtött használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik. A bank több mint 200 kg akkumulátort adott át újrahasznosításra.
- Montenegrói leánybankunk az energetikai felújításokat követően a munkavállalókat is képezi a rendszerek energiatudatos használata kapcsán.

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.

Természetükénél 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.

NYILATKOZAT

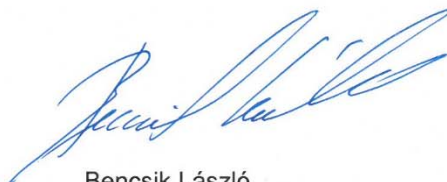
Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2022. első féléves eredményről elkészült, mely 2022. augusztus 11-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Féléves jelentése valós és megbízható képet ad a Társaság és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2022. augusztus 10.



dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2022.06.30	2021.12.31	2021.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	445.285	474.945	392.632	-6%	13%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.148.794	2.567.212	2.272.209	23%	39%
Repókövetelések	27.646	33.638	47.144	-18%	-41%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	463.282	246.462	181.675	88%	155%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	740.995	641.939	857.351	15%	-14%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.695.491	3.071.038	2.588.668	20%	43%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.441.803	4.032.465	3.561.904	10%	25%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	752.196	662.012	582.204	14%	29%
Befektetések leányvállalatokban	1.473.089	1.573.008	1.586.180	-6%	-7%
Tárgyi eszközök	83.065	81.817	79.205	2%	5%
Immateriális javak	60.815	62.161	54.410	-2%	12%
Használati jog eszközök	36.976	17.231	11.521	115%	221%
Befektetési célú ingatlanok	4.262	4.328	1.912	-2%	123%
Tényleges adókövetelések	448	0	0		
Halasztott adókövetelés	21.578	0	0		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	34.269	17.727	12.883	93%	166%
Egyéb eszközök	331.418	224.488	225.560	48%	47%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	15.761.412	13.710.471	12.455.458	15%	27%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.495.427	1.051.203	1.223.842	42%	22%
Repókötelezettségek	460.281	86.580	315.260	432%	46%
Ügyfelek betétei	10.959.373	9.948.532	8.379.970	10%	31%
Lízingkötelezettségek	38.586	17.932	12.002	115%	221%
Kibocsátott értékpapírok	16.394	22.153	31.003	-26%	-47%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.810	20.133	23.529	-12%	-24%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	375.606	192.261	83.259	95%	351%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	61.677	18.690	144	230%	
Halasztott adó kötelezettségek	0	1.507	3.653	-100%	-100%
Tényleges adókötelezettségek	2.003	4.776	2.588	-58%	-23%
Egyéb kötelezettségek	305.693	238.437	230.562	28%	33%
Alárendelt kölcsöntőke	294.683	271.776	295.592	8%	0%
Céltartalékok	22.128	21.527	25.530	3%	-13%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	14.049.661	11.895.507	10.626.934	18%	32%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.669.824	1.720.497	1.681.461	-3%	-1%
Adózás utáni eredmény	17.675	125.339	127.333	-86%	-86%
Visszavásárolt saját részvény	-3.748	-58.872	-8.270	-94%	-55%
SAJÁT TŐKE	1.711.751	1.814.964	1.828.524	-6%	-6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15.761.412	13.710.471	12.455.458	15%	27%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2022.06.30	2021.12.31	2021.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.312.423	2.556.035	1.983.486	-10%	17%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.765.735	1.584.861	1.727.059	11%	2%
Repó követelések	32.650	61.052	107.849	-47%	-70%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	462.602	341.397	234.797	36%	97%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.103.518	2.224.510	2.128.320	-5%	-1%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	15.405.467	13.493.183	12.017.606	14%	28%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.177.408	1.068.111	941.322	10%	25%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.303.199	1.182.628	1.107.012	10%	18%
Részvények és részesedések	78.838	67.222	40.028	17%	97%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.802.056	3.891.335	3.232.248	23%	49%
Tárgyi eszközök	434.972	411.136	388.331	6%	12%
Immateriális javak és goodwill	221.776	248.631	230.446	-11%	-4%
Használati jog eszköz	55.375	50.726	42.697	9%	30%
Befektetési célú ingatlanok	30.248	29.882	40.766	1%	-26%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	35.218	18.757	13.034	88%	170%
Halasztott adó eszközök	59.107	15.109	21.605	291%	174%
Társasági adókövetelés	32.875	29.978	35.218	10%	-7%
Egyéb eszközök	508.757	276.785	253.078	84%	101%
Értékesítésre tartott / megszünt eszközök	0	2.046	5.821	-100%	-100%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	30.822.224	27.553.384	24.550.723	12%	26%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.658.429	1.567.348	1.606.883	6%	3%
Repó kötelezettségek	303.435	79.047	275.942	284%	10%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	42.562	41.184	31.804	3%	34%
Ügyfelek betétei	23.552.122	21.068.644	18.258.676	12%	29%
Kibocsátott értékpapírok	405.399	436.325	497.045	-7%	-18%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	383.245	202.716	84.389	89%	354%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	39.328	11.228	2.193	250%	
Lízingkötelezettség	61.200	53.286	44.817	15%	37%
Halasztott adó kötelezettség	26.399	24.045	22.356	10%	18%
Társasági adókötelezettség	118.742	36.581	42.144	225%	182%
Egyéb kötelezettségek	760.679	717.880	714.905	6%	6%
Alárendelt kölcsöntőke	302.379	278.334	267.378	9%	13%
Értékesítésre tartott / megszünt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	0	5.268		-100%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	27.653.919	24.516.618	21.853.800	13%	27%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.242.096	3.109.509	2.768.248	4%	17%
Visszavásárolt saját részvény	-108.606	-106.941	-104.055	2%	4%
Nem ellenőrzött részesedések	6.815	6.198	4.730	10%	44%
SAJÁT TŐKE	3.168.305	3.036.766	2.696.923	4%	17%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	30.822.224	27.553.384	24.550.723	12%	26%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2022 1H	2021 1H	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	265.113	136.991	94%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	127.901	43.685	193%
Összes kamatbevétel	393.014	180.676	118%
Összes kamatráfordítás	-254.475	-47.812	432%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	138.539	132.864	4%
Kockázati költség összesen	-41.577	-22.184	87%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	96.962	110.680	-12%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-7.680	382	
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-2.705	0	
Díj-, jutalékbevételek	166.243	137.807	21%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-27.648	-22.118	25%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	138.595	115.689	20%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	6.969	-3.297	-311%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	-8.379	-816	927%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	3.530	-381	
Származékos instrumentumok nettó eredménye	-5.620	1.910	-394%
Osztalékbevételek	182.276	81.549	124%
Egyéb működési bevételek	7.676	5.085	51%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-143.279	-563	
Nettó működési eredmény	43.173	83.487	-48%
Személyi jellegű ráfordítások	-64.803	-61.791	5%
Értékcsökkenés és amortizáció	-22.085	-20.026	10%
Egyéb általános költségek	-175.034	-89.081	96%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-261.922	-170.898	53%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	6.423	139.340	-95%
Társasági adó	11.252	-12.007	-194%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	17.675	127.333	-86%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2022 1H	2021 1H	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	612.346	433.971	41%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	209.021	68.535	205%
Kamatbevételek	821.367	502.506	63%
Kamatráfordítások	-316.094	-89.998	251%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	505.273	412.508	22%
Kockázati költség összesen	-128.678	-15.378	737%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-88.587	-1.584	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	14.987	-7.532	-299%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-49.211	-5.154	855%
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-5.934	-1.449	310%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	67	341	-80%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	376.595	397.130	-5%
Díj-, jutalék bevételek	325.955	253.695	28%
Díj-, jutalék ráfordítások	-60.504	-48.113	26%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	265.451	205.582	29%
Módosítás miatti veszteség	-13.074	-389	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-119	203	-159%
Deviza műveletek eredménye	951	-1.436	-166%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	-1.070	1.639	-165%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	-7.861	1.574	-599%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	4.956	1.191	316%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.978	552	258%
Osztalékbevételek	1.257	6.528	-81%
Egyéb működési bevételek	45.670	38.192	20%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	1.592	4.611	-65%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	43.473	33.295	31%
Nettó biztosítási eredmény	605	286	112%
Egyéb működési ráfordítások	-62.928	-37.188	69%
Nettó működési eredmény	-17.047	11.052	-254%
Személyi jellegű ráfordítások	-174.752	-159.559	10%
Értékcsökkenés és amortizáció	-118.187	-46.705	153%
Egyéb általános költségek	-262.825	-157.583	67%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-555.764	-363.847	53%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	56.161	249.528	-77%
Társasági adó	-14.495	-34.619	-58%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	41.666	214.909	-81%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-277	361	-177%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	41.943	214.548	-80%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG	0	0	
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból			
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	986	239	313%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	42.652	215.148	-80%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022. első félév

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
2021. január 1-jei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112
Adózás utáni eredmény	--	--	214.787	--	361	215.148
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-60.296	--	-69	-60.365
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	322	322
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.691	--	--	1.691
Osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	458	--	--	458
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	30.514	--	30.514
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-15.235	--	--	-15.235
– állományváltozása	--	--	--	-10.489	--	-10.489
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	-2.233	--	--	-2.233
2021. június 30-ai egyenleg	28.000	52	2.768.196	-104.055	4.730	2.696.923
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2022. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766
Adózás utáni eredmény	--	--	42.929	--	-277	42.652
Egyéb átfogó eredmény	--	--	212.601	--	1.409	214.010
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-515	-515
Üzleti kombinációból származó csökkenés	--	--	-1.321	--	--	-1.321
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.474	--	--	1.474
Osztalék	--	--	-120.248	--	--	-120.248
MRP miatti korrekció	--	--	4.066	--	--	4.066
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	13.259	--	13.259
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-6.914	--	--	-6.914
– állományváltozása	--	--	--	-14.924	--	-14.924
2022. június 30-ai egyenleg	28.000	52	3.242.044	-108.606	6.815	3.168.305

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2022 2Q: 108.606 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2022 2Q: 11.022.982 darab) könyv szerinti értékét is.

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2022.06.30	2021.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	6.423	139.340	-95%
Nettó elhatárolt kamatok	-6.040	-30.803	-80%
Fizetett társasági adó	-11.115	-1.207	821%
Értékcsökkenés és amortizáció	22.152	20.048	10%
Értékvesztés képzés	185.935	9.474	
Részvény-alapú juttatások	1.474	1.691	-13%
Értékpapírok árfolyameredménye	8.167	0	
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	-14.262	7.978	-279%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	18.825	-11.882	-258%
Lízing kamatráfordítása	-393	-111	254%
Devizaátértékelés hatása	29.673	12.143	144%
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-90	-5	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	384.883	134.923	185%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	625.632	281.589	122%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-576.342	-509.119	13%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-92.696	30.559	-403%
Pénzeszközök nettó növekedése	-43.406	-196.971	-78%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	375.642	503.087	-25%
Pénzeszközök záró egyenlege	332.236	306.116	9%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	579.120	-18%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	474.945	579.120	-18%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	445.285	392.632	13%
Pénzeszközök záró egyenlege	445.285	392.632	13%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2022.06.30	2021.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	42.929	214.787	-80%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-26.703	-14.434	85%
Értékcsökkenés	53.112	49.318	8%
Goodwill értékvesztés	67.715	0	
Céltartalék képzés	162.575	23.836	582%
Nettó elhatárolt kamat	44.877	18.140	147%
Részvény alapú juttatás	1.474	1.691	-13%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-110.076	11.964	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	61.430	33.433	84%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	285.665	-135.642	-311%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	582.998	203.093	187%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-1.007.658	-1.204.293	-16%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	87.727	539.950	-84%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	-336.933	-461.250	-27%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.701.564	1.674.777	2%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.364.631	1.213.524	12%
<i>Megszűnő tevékenység miatti korrekció</i>	0	3	-100%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	630.000.000	100,00	100,00	L
2 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
3 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
4 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	30.931.279.011	100,00	100,00	L
5 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
6 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
7 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
8 CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
9 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
11 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
13 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
14 DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
15 DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
16 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
17 DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
18 EISYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
19 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
20 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
21 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
22 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
23 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
24 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
25 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
26 MONICOMP Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
27 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
28 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
29 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
30 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
31 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
32 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	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 Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
35 OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
36 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
37 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
38 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
39 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
40 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
41 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
42 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
43 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
44 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
45 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
46 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
47 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
48 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
49 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
50 OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
51 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022. első félév

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 ¹
52 OTP Ingatlanlízings Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
53 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
54 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
55 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
56 OTP Invest d.o.o.	HRK 18.211.300	100,00	100,00	L
57 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
58 OTP Jelzálogbank Zrt.	57.000.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
60 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
61 OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
62 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
63 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 28.556.300	100,00	100,00	L
64 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
65 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
66 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
67 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
68 OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
69 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
70 OTP Otthonmegoldások Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
72 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	51.000.000	100,00	100,00	L
73 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
74 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
75 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
76 PEVEC d.o.o. Beograd	RSD 812.844.640	100,00	100,00	L
77 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
78 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6.365.000.000	100,00	100,00	L
79 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	650.000.000	100,00	100,00	L
80 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
81 Portfolion Zöld Magántőkealap	18.700.000.000	100,00	100,00	L
82 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
83 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
84 SB Leasing d.o.o.	HRK 23.332.000	100,00	100,00	L
85 SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
86 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
87 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
88 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	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 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
92 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
93 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
94 ZA-Invest Béta Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
95 SKB banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
96 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	242.124.000	100,00	100,00	L
97 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
98 DSK Bank EAD	BGN 1.328.659.920	99,91	99,91	L
99 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
100 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
101 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	99,35	99,35	L
102 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
103 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,92	97,92	L
104 Georg d.o.o.	HRK 20.000	76,00	76,00	L
105 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
106 Portfolion Regionális Magántőkealap	9.375.800.000	50,00	50,00	L
107 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	5.609.200.000	49,90	49,90	L
108 PortfoLion Partner Magántőke Alap	26.802.720.000	30,56	30,56	L
109 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
110 OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	125.419.724.941	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDES ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (június 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	30,59%	30,64%	85.640.596
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	51,11%	51,20%	143.119.419
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	16,37%	16,39%	45.822.406
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,67%	0,67%	1.866.905
Munkavállalók, vezető tisztségviselők ²	0,48%	0,48%	1.341.018	0,54%	0,54%	1.513.036
Saját részvények ³	1,16%	0,00%	3.251.484	0,17%	0,00%	467.880
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,00%	0,00%	9.529
Egyéb ⁴	0,00%	0,00%	2.172	0,51%	0,51%	1.420.293
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

² Nagy György igazgatósági tag közvetett tulajdona átsorolásra került a belföldi magánszemély kategóriába 2021. december 31-re vonatkozóan.

³ 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 2022. június 30-án 11.022.982 darab OTP részvény volt.

⁴ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2022)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	3.251.484	691.233	467.880		
Leányvállalatok	0	0	0		
Mindösszesen	3.251.484	691.233	467.880		

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,59%	-
KAFIJAT csoport⁶	B	T	19.701.128	7,04%	7,05%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.867.918	3,52%	3,53%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.833.210	3,51%	3,52%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.259.336	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	119.336	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedes jegyre kerekítve

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

⁶ A részvényesi csoport a 2022. augusztus 3-i bejelentés alapján megszűnt.

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2022. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	312.841
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	7.484
IT	dr. Gresca István	tag	2012.04.27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	111.127
IT	Nagy György ³	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	541.743
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	688
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	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			12.244
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			9.005
Saját részvény tulajdon (db) Ö S Z E S E N:					1.513.036

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.589.968 darab.

³ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.019.800 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2022. június 30.	2021. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.635.837	3.681.034
Bankgaranciák	1.375.945	1.162.158
Visszaigazolt akkreditív	75.039	44.858
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	89.936	54.429
Egyéb	530.827	388.111
Összesen:	6.707.584	5.330.590

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	9.705	9.842	9.976
Konszolidált ²	37.806	37.864	35.370

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2021. JÚLIUS 1. ÉS 2022. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. jún. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2022. jún. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/3	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/3	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_31/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_32/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF	82.020	82.020

2021. JÚLIUS 1. ÉS 2022. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. jún. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. jún. 30.
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	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	HUF	2.760	2.760
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	HUF	3.063	3.063
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	559	559
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021D	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	394	394
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021E	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	80	80
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	2.193	2.193
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	882	882
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	199	199
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	273	273
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021C	2011.09.19.	2021.09.24.	HUF	231	231
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021D	2011.12.21.	2021.12.27.	HUF	249	249
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	175	175
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021_I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF	114.000	114.000
OPUS Securities	Intézményi kötvény	ICES	2006.10.29.	2021.10.29	EUR	496.209.000	181.181

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.

Kompensációk (millió forint) ¹	2021	2022 1Q	2022 2Q	Q/Q
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	12.846	3.162	3.698	17%
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.881	2.184	2.687	23%
Részvény alapú kifizetések	3.110	726	538	-26%
Egyéb hosszú távú juttatások	743	237	465	96%
Végkielégítések	0	15	8	-47%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	112	0	0	
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekelttségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	108.332	68.875	80.360	17%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekelttségükben lévő társaságok hitelkerete	30.369	19.350	33.407	73%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.792	2.408	2.952	23%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1H	2022 1H
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁸	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2022 1H-ra: $\frac{3.347.374,6}{33.358.336,7} = 10,0\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{2.490.860,3}{26.850.483,3} = 9,3\%$	9,3%	10,0%
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 scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban 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 2022 1H-ra: $\frac{6.101.751,7}{5.784.195,6 - 2.200.149,8} = 170,2\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{5.062.272,9}{4.077.416,1 - 1.689.952,4} = 212,0\%$	212,0%	170,2%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022 1H-ra: $\frac{42.651,9 * 2,0}{2.979.901,3} = 2,9\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{215.148,0 * 2,0}{2.599.855,6} = 16,7\%$	16,7%	2,9%

⁷ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1H	2022 1H
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 2022 1H-ra: $\frac{250.752,0 * 2,0}{2.979.901,3} = 17,0\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{246.285,5 * 2,0}{2.599.855,6} = 19,1\%$	19,1%	17,0%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022 1H-ra: $\frac{250.752,0 * 2,0}{29.165.612,9} = 1,7\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{246.285,5 * 2,0}{24.033.647,6} = 2,1\%$	2,1%	1,7%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 1H-ra: $\frac{398.177,8 * 2,0}{29.165.612,9} = 2,75\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{307.495,3 * 2,0}{24.033.647,6} = 2,58\%$	2,58%	2,75%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált 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 összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 1H-ra: $\frac{755.139,1 * 2,0}{29.165.612,9} = 5,22\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{617.605,2 * 2,0}{24.033.647,6} = 5,18\%$	5,18%	5,22%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1H	2022 1H
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 2022 1H-ra: $\frac{506.196,4 * 2,0}{29.165.612,9} = 3,50\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{413.799,1 * 2,0}{24.033.647,6} = 3,47\%$	3,47%	3,50%
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 2022 1H-ra: $\frac{356.961,3 * 2,0}{29.165.612,9} = 2,47\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{310.109,9 * 2,0}{24.033.647,6} = 2,60\%$	2,60%	2,47%
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 2022 1H-ra: $\frac{356.961,3}{755.139,1} = 47,3\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{310.109,9}{617.605,2} = 50,2\%$	50,2%	47,3%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2022 1H-ra: $\frac{74.224,3 * 2,0}{17.323.236,6} = 0,86\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{10.344,7 * 2,0}{14.509.027,9} = 0,14\%$	0,14%	0,86%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 1H-ra: $\frac{104.725,6 * 2,0}{29.165.612,9} = 0,72\%$ Példa 2021 1H-ra: $\frac{18.245,3 * 2,0}{24.033.647,6} = 0,15\%$	0,15%	0,72%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1H	2022 1H
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	<p>A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel.</p> <p>Példa 2022 1H-ra: $\frac{42.700,2}{293.452,2} = 14,6\%$</p> <p>Példa 2021 1H-ra: $\frac{42.964,5}{289.250,0} = 14,9\%$</p>	14,9%	14,6%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	<p>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.</p> <p>Példa 2022 1H-ra: $\frac{17.886.074,2}{23.534.500,7 + 0,0} = 76\%$</p> <p>Példa 2021 1H-ra: $\frac{15.636.041,4}{20.042.339,0 + 0,0} = 78\%$</p>	78%	76%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásából számlódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

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

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

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

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

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

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

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

(10) 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 .

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

(12) OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).

(13) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, 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., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(14) 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. A 2022 2Q-tól kezdve alkalmazott új módszertan szerint a kiszűrések allokációja is szegmens-helyesen történt a hazai tevékenységre, 2021 1Q-tól visszamenőlegesen.

(15) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni ill. korrigált adózás utáni eredményének és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét. A 2022 2Q-tól kezdve alkalmazott új módszertan szerint a kiszűrések allokációja is szegmens-helyesen történt a külföldi tevékenységre, 2021 1Q-tól visszamenőlegesen.

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBE SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZÜRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. 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 lakossági hitelek érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, 2021 1Q-tól kezdődően a sajátrészcseréje ügylet eredménye (mely a korábbi időszakokban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt), és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1H-ban 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 nem kerül átmozgatásra. 2021 3Q-ban (2020 3Q-ig visszamenőleg) az eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamosztásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek. 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 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 (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték 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. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé mind az OTP Core, mind a Csoport korrigált szerkezetű eredménykimutatásában.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve a bankadó között kerül bemutatásra.
- 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.

- A deviza marzszeredmény az eredménykimutatásban átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- 2021 4Q-ban az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre* sor egyik eleme, a *Módosítás miatti nyereség vagy veszteség* sor elkülönítetten került kimutatásra, 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. A korrigált eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésre került az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sorra. Továbbá, 2021 4Q-ban az eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény* sorról az *Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sorra, szintén 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. Ez a tétel a korrigált eredménykimutatás szerkezetben továbbra is az *Értékpapír árfolyam eredmény* soron kerül bemutatásra. Harmadrészt, a Magyarországon fizetendő iparüzési adó és innovációs járulék 2021 1Q-tól számvitelileg a *Társasági adó* soron jelenik meg, míg korábban az *Egyéb általános költségek* között került elszámolásra.
- Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása soron a 2022. második félévére meghosszabbított 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 megjelenik az ezt várhatóan ellentételező megtérülés jelenértéke 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 számlájában 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 termékbonthatását, 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 beszámolóikban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget érintő korrekciók:

- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-va bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021-es eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását.

Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a cég számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.

- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghöz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 1H	21 3Q	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 1H
Nettó kamateredmény	202.833	209.676	412.509	221.962	239.839	874.310	240.794	264.479	505.274
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	77	258	335	125	165	625	552	831	1.384
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	674	250	925	676	-471	1.131	2.679	205	2.884
(-) Akvizíciók hatása	-573	-492	-1.065	-889	-726	-2.680	-728	-731	-1.460
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-399	-376	-776	-379	-402	-1.556	-383	-580	-963
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	20	20	40	7	0	46	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0	0	0	-5.925	-5.925	0	0	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	203.227	210.573	413.799	222.685	247.528	884.012	239.779	266.417	506.196
Nettó díjak, jutalékok	98.575	107.006	205.581	116.397	120.199	442.177	127.595	137.856	265.451
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.353	-15.423	-32.776	-16.854	-19.187	-68.818	-21.465	-19.153	-40.619
(-) Akvizíciók hatása	-15	-55	-70	38	-1	-33	-1	0	-1
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.337	11.318	20.655	13.488	13.700	47.843	20.406	22.911	43.317
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	71.899	80.320	152.219	86.016	87.313	325.548	85.725	95.792	181.517
Devizaárfolyam eredmény, nettó	1.281	-2.718	-1.436	2.998	-5.636	-4.075	11.910	-10.959	951
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-354	1.393	1.039	-1.142	-389	-492	5.571	-6.110	-539
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	0	0	0	2	-5	-2
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	11	-24	-13	3	0	-10	0	0	0
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.337	11.318	20.655	13.488	13.700	47.843	20.406	22.911	43.317
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	10.983	7.184	18.167	17.631	8.452	44.251	26.743	18.067	44.809
Ellenőrző sor									
Ellenőrző sor	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-121	1.695	1.573	3.402	583	5.559	-5.744	-2.116	-7.860
(-) Akvizíciók hatása	0	-221	-221	-506	-350	-1.077	-91	-466	-556
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	11	2	13	1	0	14	0	0	0
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-2.586	81	-2.505	2.851	2.421	2.766	-9.343	-26	-9.369
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	682	325	1.007	57	-33	1.031	41	0	41
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.028	3.338	4.365	346	101	4.812	400	-1.229	-829
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	4.187	5.499	9.685	1.460	-1.419	9.726	4.131	-2.855	1.276
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	144	95	239	-62	-60	116	986	0	986
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	-105	-60	-165	0	0	0
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	144	95	239	43	0	282	986	0	986

FÉLÉVES JELENTÉS – 2022. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 1H	21 3Q	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 1H
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	2.031	2.581	4.611	823	989	6.424	701	891	1.592
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	144	95	239	43	0	282	986	0	986
(+) Egyéb bevételek	19.760	13.535	33.295	15.555	25.396	74.246	18.288	25.184	43.473
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	880	759	1.639	-1.475	6.633	6.797	-8.586	7.516	-1.070
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	143	143	286	213	158	657	165	440	605
(+) Eredményrel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-699	1.890	1.191	735	-2.458	-532	636	4.320	4.956
(-) A Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredményes szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.028	3.338	4.365	346	101	4.812	400	-1.229	-829
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	36	15	51	10	104	165	83	-6	78
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.264	-8.614	-20.877	-10.749	-13.255	-44.882	-12.266	-16.394	-28.660
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.847	4.213	6.060	1.444	3.652	11.155	401	603	1.003
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	-2	-2	-4	0	0	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	431	-1.134	-704	1.267	555	1.117	-5.018	6.941	1.923
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-259	-292	-552	-235	-161	-948	-279	-130	-408
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-77	-40	-118	-48	-29	-194	-76	-65	-141
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	151	183	334	54	0	387	0	0	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése							-393	-531	-923
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	10.836	12.899	23.735	5.304	20.547	49.586	4.822	16.518	21.340
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	10	543	553	-385	1.716	1.884	949	1.030	1.979
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	682	325	1.007	57	-33	1.031	41	0	41
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-672	218	-454	-441	1.749	854	908	1.030	1.938
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.915	3.330	-1.585	-12.454	-13.683	-27.723	-72.680	-15.908	-88.588
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-17	-372	-389	-8.763	-4.519	-13.672	-15	-13.059	-13.074
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-4.915	-2.617	-7.532	-779	-7.978	-16.289	13.758	1.229	14.987
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-2.378	-2.776	-5.154	1.145	36	-3.974	-43.123	-6.087	-49.211
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	185	-1.634	-1.449	-1.514	2.864	-99	-3.734	-2.200	-5.934
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	337	4	341	80	16	438	26	40	66
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	113	94	206	44	89	339	96	55	151
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hitelek elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	674	250	925	676	-471	1.131	2.679	205	2.884
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-2.041	-2.772	-4.813	1.225	52	-3.536	-43.097	-6.047	-49.144
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-1	-346	-347	-8.757	-1.027	-10.131	6	-522	-516
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-672	218	-454	-441	1.749	854	908	1.030	1.938
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól							-1.023	-1.031	-2.054
(-) Az egyes magyarországi lakossági hitelek meghosszabbításának várható egyszeri hatása								-11.144	-11.144
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-9.772	-573	-10.345	-14.560	-21.101	-46.006	-58.164	-16.060	-74.224
Osztalékbevételek	1.896	4.632	6.528	5.542	3.578	15.648	462	794	1.256
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	36	15	51	10	104	165	83	-6	78
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.043	-3.022	-5.066	-350	-6.577	-11.992	-3.564	-5.483	-9.048
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.039	-3.022	-5.061	-349	-6.463	-11.873	-3.451	-5.456	-8.907
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	0	3.809	0	3.809	0	0	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.847	4.213	6.060	1.444	3.652	11.155	401	603	1.003
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	82	433	514	299	-84	729	31	159	190

FÉLÉVES JELENTÉS – 2022. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 1H	21 3Q	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 1H
Értécsökkenés	-23.424	-23.280	-46.705	-23.578	-24.713	-94.995	-91.354	-26.832	-118.186
(-) Goodwill értécsökkenés	0	0	0	0	0	0	-67.715	0	-67.715
(-) Akvizíciók hatása	-1.662	-1.465	-3.127	-1.350	-1.657	-6.134	-1.252	-1.227	-2.480
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.033	-3.868	-7.901	-3.973	-4.191	-16.064	-4.090	-4.485	-8.575
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-8	-9	-16	-3	0	-20	0	0	0
Értécsökkenés (korrigált)	-17.737	-17.955	-35.693	-18.258	-18.865	-72.816	-18.297	-21.119	-39.416
Személyi jellegű ráfordítások	-78.739	-80.819	-159.559	-81.584	-99.542	-340.684	-84.061	-90.691	-174.752
(-) Akvizíciók hatása	95	-228	-134	-413	-235	-781	-232	-219	-451
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-126	-130	-255	-43	0	-298	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-78.960	-80.721	-159.681	-81.213	-99.307	-340.201	-83.830	-90.471	-174.301
Társasági adó	-17.998	-16.622	-34.620	-22.129	-15.374	-72.123	-9.952	-4.542	-14.495
(-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása	657	-1.375	-718	0	2.628	1.909	11.435	0	11.435
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.785	0	1.785	2	1	1.787	1.902	6.713	8.614
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-334	-1.993	-2.327	-5	-5.805	-8.137	-1.669	-193	-1.862
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	89	4.068	4.157	938	642	5.738	192	312	504
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-15	-1	-16	-2	0	-18	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	0	552	553	910	25	1.487	-1	177	177
(-) A sajtótrésznycsere ügylet eredménye adóhatása	233	-7	225	-257	-218	-249	841	2	843
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1H-ban képzett értékvesztés adóhatása							3.465	55	3.520
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)								248	248
(-) Az egyes magyarországi lakossági hitelek érintő kamatstop meghosszabbítása kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása								1.003	1.003
Társasági adó (korrigált)	-21.111	-21.853	-42.965	-23.730	-24.257	-90.951	-29.454	-13.246	-42.700
Egyéb működési ráfordítások	-11.991	-25.197	-37.189	-25.440	-23.105	-85.733	-25.896	-37.032	-62.929
(-) Egyéb költségek	-1.179	-1.646	-2.825	-1.577	-2.106	-6.508	-1.547	-4.403	-5.950
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-14.307	-11.636	-25.943	-11.099	-19.832	-56.874	-15.831	-21.877	-37.708
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	147	199	345	191	72	609	182	75	258
(-) 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	77	40	118	48	29	194	76	65	141
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre</i> és az <i>Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-2.041	-2.772	-4.813	1.225	52	-3.536	-43.097	-6.047	-49.144
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	3	4	1	0	4	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-5.793	-5.793	-1.350	6.989	-153	0	-1.448	-1.448
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1H-ban képzett értékvesztés							-37.989	-569	-38.558
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól							-1.023	-1.031	-2.054
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé							-183	-178	-360
Egyéb kockázati költség (korrigált)	1.229	-9.130	-7.901	-10.427	-8.204	-26.532	-14.726	-15.776	-30.501
Egyéb általános költségek	-89.543	-68.038	-157.581	-70.518	-83.833	-311.931	-104.529	-158.296	-262.826
(+) Egyéb költségek	-1.179	-1.646	-2.825	-1.577	-2.106	-6.508	-1.547	-4.403	-5.950
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-14.307	-11.636	-25.943	-11.099	-19.832	-56.874	-15.831	-21.877	-37.708
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.043	-3.022	-5.066	-350	-6.577	-11.992	-3.564	-5.483	-9.048
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.039	-3.022	-5.061	-349	-6.463	-11.873	-3.451	-5.456	-8.907
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.264	-8.614	-20.877	-10.749	-13.255	-44.882	-12.266	-16.394	-28.660
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-20.658	-4	-20.662	-7	-12	-20.680	-22.128	-74.588	-96.716
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-334	-1.993	-2.327	-5	-5.805	-8.137	-1.669	-193	-1.862
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.353	-15.423	-32.776	-16.854	-19.187	-68.818	-21.465	-19.153	-40.619
(-) Akvizíciók hatása	-1.401	-2.330	-3.731	-2.331	-4.308	-10.370	-420	-1.039	-1.459
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.432	-4.245	-8.677	-4.351	-4.593	-17.620	-4.473	-5.065	-9.539
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-44	-45	-89	-17	0	-106	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában					-318	-318	-3	0	-3
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése							-393	-531	-923
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé							-183	-178	-360
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)								-2.756	-2.756
Dologi költségek (korrigált)	-57.491	-57.245	-114.737	-57.615	-67.364	-239.716	-68.105	-75.140	-143.244

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2021 1Q	2021 2Q	2021 3Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.342.423	1.983.486	2.241.691	2.556.035	2.396.801	2.312.422
(+) Az <i>Értékesítésre tartott</i> eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	3	4	0	0	0	0
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.342.426	1.983.490	2.241.691	2.556.035	2.396.801	2.312.422
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.601.813	1.727.059	1.896.258	1.584.860	2.297.336	1.765.735
(+) Az <i>Értékesítésre tartott</i> eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	243	235	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.602.056	1.727.294	1.896.258	1.584.860	2.297.336	1.765.735
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	258.432	234.797	305.830	341.397	408.358	462.603
(+) Az <i>Értékesítésre tartott</i> eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	1.192	1.169	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	259.625	235.966	305.830	341.397	408.358	462.603
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.171.807	2.128.322	2.196.056	2.224.510	2.065.330	2.103.518
(+) Az <i>Értékesítésre tartott</i> eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	3.359	3.261	0	0	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.175.165	2.131.583	2.196.056	2.224.510	2.065.330	2.103.518
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	14.642.446	14.944.035	15.782.701	16.670.469	17.023.639	19.031.165
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	39.144	39.294	40.530	36.015	38.045	42.983
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	14.603.302	14.904.741	15.742.171	16.634.454	16.985.594	18.988.181
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-891.191	-878.095	-914.664	-926.547	-969.797	-1.145.091
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-39.144	-39.294	-40.530	-36.015	-38.045	-42.983
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-852.047	-838.801	-874.134	-890.532	-931.752	-1.102.107
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.959.925	3.232.248	3.466.531	3.891.335	4.314.660	4.802.056
(+) Az <i>Értékesítésre tartott</i> eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	1.030	998	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.960.955	3.233.246	3.466.531	3.891.335	4.314.660	4.802.056
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	639.144	643.541	664.204	689.290	642.985	690.193
(+) Az <i>Értékesítésre tartott</i> eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	125	112	0	0	0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	639.269	643.653	664.204	689.290	642.985	690.193
Egyéb eszközök	544.239	495.303	493.538	454.811	542.473	720.784
(+) Az <i>Értékesítésre tartott</i> eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	-5.953	-5.779	0	0	0	0
Egyéb eszközök (korrigált)	538.287	489.524	493.538	454.811	542.473	720.784



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu