



OTP Bank Nyrt.

**Féléves jelentés
2023. első féléves eredmény**

Budapest, 2023. augusztus 10.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	42.652	576.812		76.057	194.762	382.050	96%	402%
Korrektív tételek (összesen)	-208.100	105.753		-86.071	7.643	98.110		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	250.752	471.059	88%	162.128	187.119	283.940	52%	75%
Adózás előtti eredmény	293.452	557.343	90%	175.374	222.663	334.680	50%	91%
Működési eredmény	398.178	557.067	40%	207.209	231.861	325.207	40%	57%
Összes bevétel	755.139	1.004.583	33%	393.939	457.129	547.454	20%	39%
Nettó kamatbevétel	506.196	652.872	29%	266.417	312.064	340.808	9%	28%
Nettó díjak, jutalékok	181.517	220.908	22%	95.792	103.227	117.681	14%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	67.426	130.804	94%	31.730	41.839	88.965	113%	180%
Működési kiadások	-356.961	-447.516	25%	-186.730	-225.269	-222.248	-1%	19%
Kockázati költségek (összesen)	-104.726	275		-31.836	-9.198	9.473		
Társasági adó	-42.700	-86.284	102%	-13.246	-35.544	-50.740	43%	283%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	32.804.210	36.866.660	12%	30.822.224	36.175.001	36.866.660	2%	20%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	17.566.893	20.576.085	17%	16.673.484	19.421.701	20.576.085	6%	23%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	18.481.850	21.563.617	17%	17.599.582	20.384.028	21.563.617	6%	23%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.582.460	20.667.224	18%	16.708.895	19.434.422	20.667.224	6%	24%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-914.958	-987.532	8%	-926.098	-962.327	-987.532	3%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	23.865.148	26.903.983	13%	22.255.397	26.850.403	26.903.983	0%	21%
Kibocsátott értékpapírok	870.682	1.727.388	98%	405.398	1.098.612	1.727.388	57%	326%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	552.883	83%	302.379	551.492	552.883	0%	83%
Saját tőke	3.322.312	3.595.500	8%	3.168.305	3.378.194	3.595.500	6%	13%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	2,9%	34,7%	31,9%p	10,2%	24,0%	45,1%	21,1%p	34,9%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	17,0%	28,4%	11,4%p	21,7%	23,0%	33,5%	10,5%p	11,8%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,7%	2,7%	0,9%p	2,2%	2,2%	3,1%	0,9%p	1,0%p
Működési eredmény marzs	2,75%	3,17%	0,42%p	2,77%	2,72%	3,60%	0,88%p	0,82%p
Teljes bevétel marzs	5,22%	5,72%	0,50%p	5,27%	5,37%	6,06%	0,69%p	0,78%p
Nettó kamatmarzs	3,50%	3,72%	0,22%p	3,57%	3,66%	3,77%	0,11%p	0,20%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,47%	2,55%	0,08%p	2,50%	2,65%	2,46%	-0,19%p	-0,04%p
Kiadás/bevétel arány	47,3%	44,5%	-2,7%p	47,4%	49,3%	40,6%	-8,7%p	-6,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos nettó hitelállomány	0,86%	0,03%	-0,83%p	0,36%	0,12%	-0,06%	-0,18%p	-0,42%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,72%	0,00%	-0,73%p	0,43%	0,11%	-0,10%	-0,21%p	-0,53%p
Effektív adókulcs	14,6%	15,5%	0,9%p	7,6%	16,0%	15,2%	-0,8%p	7,6%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	76%	1%p	75%	72%	76%	4%p	1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,9%	17,5%	-0,4%p	17,9%	16,8%	17,5%	0,7%p	-0,4%p
Tier 1 ráta - Bázis3	16,4%	15,2%	-1,2%p	16,4%	14,4%	15,2%	0,8%p	-1,2%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázis3	16,4%	15,2%	-1,2%p	16,4%	14,4%	15,2%	0,8%p	-1,2%p
Részvény információk	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	160	2.149		282	723	1.428	97%	406%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	932	1.757	89%	603	696	1.062	52%	76%
Záróár (HUF)	8.422	12.130	44%	8.422	9.982	12.130	22%	44%
Maximum záróár (HUF)	18.600	12.175	-35%	12.330	11.550	12.175	5%	-1%
Minimum záróár (HUF)	8.354	9.482	14%	8.354	9.482	9.664	2%	16%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	5,9	9,2	54%	5,9	7,3	9,2	25%	54%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	12.557	13.412	7%	11.781	12.571	13.445	7%	14%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	11.986	12.751	6%	11.209	11.917	12.782	7%	14%
Price/Book Value	0,7	0,9	35%	0,7	0,8	0,9	14%	26%
Price/Tangible Book Value	0,7	1,0	35%	0,8	0,8	0,9	13%	26%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	8,3	3,9	-54%	8,3	4,9	3,9	-21%	-54%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,7	4,2	-11%	4,7	4,0	4,2	3%	-11%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	35	13	-62%	25	14	13	-10%	-49%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,1	0,5	-58%	1,0	0,5	0,4	-18%	-57%

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

A **Global Finance** magazin 2023-ban is Magyarország legjobb bankjának választotta az OTP Bankot, mint 2012 óta minden évben. Az OTP Csoport emellett megkapta idén is a „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja” régiós elismerést, illetve az OTP Csoport montenegrói, szlovén, horvát és román leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Euromoney** 2023-as díjátadóján, akárcsak a korábbi években, az OTP Bank elnyerte a „Magyarország legjobb bankja” díjat. Ezen kívül az OTP Csoport szlovén és albán tagja is az ország legjobb bankja elismerésben részesült. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett ismét „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 2023. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2023. első féléves jelentését az OTP Bank Nyrt. nem auditált, 2023. 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: 2023 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

2023 második negyedévében alapvetően folytatódtak Magyarországon az előző időszakban tapasztalt makrogazdasági trendek: júniusra az infláció 20,1%-ra mérséklődött és az MNB májustól megkezdte az egynapos betétikamatszint csökkentését, ennek mértéke májusban, júniusban és júliusban egyaránt 100-100 bázispont volt. Ugyanakkor a nominális kamatszintek továbbra is magasak, emiatt visszafogott a hitelek iránti kereslet.

Csoportszinten általában mérséklődött a hitelezési aktivitás, az év első hat hónapjában 3%-os volt az árfolyamszűrt állomány növekedés a Nova KBM és Ipoteka Bank akvizíciós hatásával szűrve.

A Csoporttagok többségénél q/q javult a nettó kamatmarzs az emelkedő EUR kamatok hatására, míg Magyarországon egyszeri és technikai tényezőknek köszönhetően nőtt a marzs. A portfólióminőség változatlanul stabil képet mutat, a legtöbb országban a feszes munkaerőpiacnak köszönhetően a munkanélküliségi ráták stagnáltak vagy csökkentek, a 2023 december 31-ig meghosszabbított magyarországi kamatstop pedig kordában tartja a változó kamatozású jelzáloghitel és SME portfóliók esetleges romlását.

2023. június 13-án megtörtént az üzég Ipoteka Bank megvásárlásával kapcsolatos tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, ezzel az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A konszolidált 2Q kimutatások már tartalmazzák a bank mérlegadatait, az eredményszámok viszont csak 2023 2H-tól kerülnek konszolidálásra.

Konszolidált eredményalakulás: 382 milliárd forintos negyedéves, ezzel 577 milliárd forintos féléves adózás utáni eredmény, q/q javuló nettó kamatmarzs, költséghatékonyság és portfólióminőség, akvizíciós hatás nélkül 2%-os q/q árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-bővülés, stabil likviditási pozíció

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2023 2Q-ban 382 milliárd forint volt. A q/q 96%-os javulás jelentős részben a korrekciós tételek növekvő pozitív egyenlegével (2023 1Q: +7,6, 2Q: 98,1 milliárd

forint), egyedi tételek által is támogatott javuló bevételekkel, valamint a kockázati költségek pozitív egyenlegével magyarázható. Emellett a szlovén Nova KBM immár teljes negyedéves eredményével járult hozzá a konszolidált teljesítményhez, szemben az 1Q-ban beszámított 2 havi profit hozzájárulással.

2023 2Q-ban a korrekciós tételek mindösszesen 98,1 milliárd forinttal javították a Bankcsoport adózás utáni eredményét. A főbb tételek:

- +84 milliárd forintnyi akvizíciós hatás (adózás után), ezen belül az Ipoteka Bank konszolidálása kapcsán felmerülő egyszeri tételek adózás utáni összege 90,8 milliárd forint (mintegy 245 millió EUR-nak megfelelő összeg) volt. Ez két tételből tevődött össze: a badwill 125 milliárd forint, míg az ún. bekerüléskori kockázati költség -40 (adózás után -34) milliárd forint volt. A fennmaradó -6,9 milliárd forintnyi akvizíciós hatás javarészt Szlovéniához kapcsolódott;
- +25,6 milliárd forintnyi extraprofit adó visszairás (adózás után). A 2023-as magyarországi extraprofit adó akkor érvényes szabályozásnak megfelelő teljes éves összege 1Q-ban elszámolásra került, azonban egy 2023. április 24-i kormányrendelet hatására az OTP éves bruttó befizetési kötelezettsége az 1Q-ban elszámolt 69,0 milliárd forintról 41 milliárd forintra mérséklődött, a bruttó 28,1 milliárd forintnyi különbség pedig 2Q-ban visszairásra került;
- +6,5 milliárd forint az OTP-MOL közötti sajátrészvény csere tranzakcióhoz kapcsolódó NPV-hatás (adó után), mely az osztalékok eltérő időpontban történő kifizetésének eredménye: az OTP esetében az osztalék kifizetésre júniusban, míg a MOL esetében júliusban került sor. 3Q-ban a MOL osztalék beérkezésének pozitív hatását semlegesíti a 2Q-ban felmerült pozitív NPV-hatás visszafordulása;
- -17,9 milliárd forint (adózás után) az érintett jelzálog- és MKV-hiteleknél alkalmazott kamatstop 2023. december 31-ig történő meghosszabbításának várható eredményhatása.

Ezzel a Bankcsoport 2023 1H-ban elért adózás utáni eredménye 576,8 milliárd forintra emelkedett

(y/y több mint 13-szoros emelkedés) és közel 230 milliárd forinttal haladja meg a 2022. év teljes adózás utáni eredményét.

A negyedéves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket ezúttal is torzították a devizaárfolyam mozgások: 2Q-ban a HUF változatlanul az egyik legjobban teljesítő deviza volt, negyedéves átlagárfolyama az EUR, UAH és RUB ellenében 4, 6, illetve 15%-ot erősödött q/q.

Az orosz és ukrán kitétségek Csoporton belüli súlyát az árfolyamváltozás mellett a tudatos üzletpolitikai döntések is alakították.

Az orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 2023 2Q végén 3,1%, a nettó hitelek súlya 2,4% volt. A teljesítő fogyasztási hitelállomány 4%-kal nőtt q/q árfolyamszűrtén. Az OTP Bank Oroszország adózás utáni eredménye 2023 2Q-ban 7,9 milliárd rubel volt. Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -46 bázispont lenne.

Ukrajnában a háború óta a hitelezési tevékenység jelentős mértékben visszaesett. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 11%-kal, a betétállomány 5%-kal zsugorodott q/q árfolyamszűrtén. Az ukrán súly a teljes eszközállományon belül 2,6%-ot képviselt, míg a nettó hitelek esetében 1,5%-ot. A bruttó csoportközi finanszírozás nagysága 79 milliárd forintnak megfelelő összegű volt. Az ukrán operáció 2Q-ban 17,8 milliárd forintnyi adózás utáni eredményt realizált (+41% q/q), ezzel 2022 2Q óta minden negyedévben pozitív eredményt ért el, ROE mutatója a legmagasabb a Csoporton belül. Az ukrán bruttó hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 2Q végén 24,8%-ra emelkedett a 2022 végi közel 22%-os szintről. Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -14 bázispont lenne.

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

2023 2Q-ban a konszolidált korrigált eredmény 284 milliárd forint (+52% q/q), ezzel a 6 havi eredmény 471 milliárd forintra ugrott (+88% y/y). A negyedéves korrigált ROE 33,5%-ra emelkedett (+10,5%-pont q/q), míg a 6 havi mutató 28,4% volt.

A negyedéves eredményt a már említett okok, Nova KBM esetében +1 havi eredmény hozzájárulás, az összes kockázati költség pozitív egyenlege és a javuló orosz és ukrán eredmények mellett számos egyszeri tényező javította, melyeket a konkrét eredményesorok bemutatásakor jelzünk.

A Bankcsoport 2023 2Q működési eredménye q/q 40%-kal javult, a féléves eredmény is ezzel megegyező mértékben nőtt y/y.

A félév során valamennyi operáció nyereséges volt. A külföldi leánybankok korrigált profit-hozzájárulásának aránya elérte a 69%-ot. Az egyedi teljesítmények közül kiemelkedik a bolgár, horvát és román leánybank. A szlovén operáció adózás után eredménye a 2023 1Q-ban realizált és 2 havi Nova KBM profitot tartalmazó 20,3 milliárd forinttal szemben 2023 2Q-ban 34,2 milliárd forintra ugrott. Az ukrán, illetve orosz leánybankok 17,8 és 33,3 milliárd forintnyi összeggel járultak hozzá a konszolidált adózás utáni eredményhez. Az OTP Core-nál tapasztalt érdemi q/q javulás zömmel az egyéb bevételek megugrásának köszönhető, miközben a működési- és hitelkockázati költségek egyaránt nőttek.

A csoportszintű bevételek q/q 20%-kal bővültek, ezen belül a nettó kamateredmény 9%-kal javult. A díj- és jutalékeredmény 14%-kal kerül feljebb: egyrészt azokon a piacokon volt javulás, ahol a turizmus súlya számottevő a gazdaságban, illetve Magyarországon az előző évi infláció mértékével emelkedtek bizonyos díjtételek, míg Oroszországban az erőteljesebb fogyasztási hitelezési aktivitás állt a háttérben.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q több mint duplázódnak. A 47 milliárd forintnyi q/q javulás kisebb részben a javuló értékpapír eredményhez köthető, többsége viszont a valós értéken értékelt magyarországi babaváró és CSOK hitelek esetében a hozamgörbe jelentős lejjebb tolódása miatti 2Q-ban felmerült nagyszámú pozitív valós érték korrekcióval magyarázható, mely az egyéb bevételek q/q dinamikáját 34 milliárd forinttal javította.

A konszolidált negyedéves nettó kamatmarzs q/q 11 bázisponttal javult (3,77%). Csoportszinten 2023 2Q-ban továbbra is az ukrán jegybanki alapkamat volt a legmagasabb (25%, de július 28-tól 22%-ra csökkent), ezt követte a magyar overnight betéti kamat (16%, ami július 25-től 15%-ra csökkent). Az elmúlt negyedévben az ECB 50 bázisponttal emelte az irányadó kamatot (és további 25 bázisponttal július 27-én), amely négy csoporttagot (szlovén, horvát, bolgár és montenegrói) közvetlenül érintett. Az aktuális kamatkörnyezet nagymértékben kihatott a hitelezési tevékenységre és a hitelkamatok alakulására, és kisebb mértékben a betétárzásra. Mindezek eredőjeként 2Q-ban a marzsok az ECB kamatpolitika által közvetlenül és közvetve érintett országokban általában javultak q/q. Az OTP Core-nál a nettó kamatmarzs 2Q-ban könyvelt pozitív egyedi tételek hatására nőtt (+10 bázispont q/q), az ukrán marzs viszont 55 bázisponttal mérséklődött q/q.

A negyedéves konszolidált működési költségek 1%-kal mérséklődtek q/q, ezen belül a bérinfláció mindenütt nyomást gyakorolt a személyi jellegű költségekre (+11% q/q), az amortizáció viszont 4%-kal csökkent; a dologi költségek pedig döntően

bázishatás miatt estek vissza q/q 11%-kal, mivel a felügyeleti díjak teljes éves becsült összege számos országban 1Q-ban egyösszegben került elszámolásra. A 2Q kiadás/bevétel arány 41% alá csökkent, ami q/q 8,7%-pontos javulást tükröz.

A konszolidált negyedéves összes kockázati költség egyenlege pozitív volt, 9,5 milliárd forint. Ezen belül a hitelkockázati költség soron közel 3 milliárd forintos felszabadításra került sor úgy, hogy az OTP Core és Szerbia esetében nőttek a negyedéves hitelkockázati költségek, viszont a bolgár, horvát, román, orosz és ukrán operációk esetében csökkentek. A hitelkockázati költségek nagyságát kedvezően befolyásolta, hogy az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálata kapcsán számos operációnál provízió felszabadításra került sor, valamint a román Faktoring által kezelt hitelek eladása 6,6 milliárd forintnyi felszabadítást eredményezett. A romló makrogazdasági kilátások miatt ugyanakkor Magyarországon addicionális értékvesztés képzésre került sor.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 2Q-ban 1.233 milliárd forinttal, 6%-kal bővült q/q és a portfólió nagysága megközelítette a 20.700 milliárd forintot. Ugyanakkor az akvizíciókkal korrigálva az árfolyamszűrt organikus növekedés 2% volt q/q, ezzel az év első hat hónapjában a teljesítő állományok organikusán 3%-kal nőttek. A Csoportba júniusban bekerült Ipoteka Bank 885 milliárd forinttal növelte a csoport szintű teljesítő hitelállományt.

Az egyedi hitelnövekedési ráták tekintetében továbbra is erős volt a bolgár q/q állományi dinamika (+7%), és 2%-kal nőttek a volumenek az OBH esetében is, míg a magyar, szlovén és szerb állományok stagnáltak q/q. A legnagyobb q/q állomány-csökkenést ezúttal is az ukrán leánybank szenvedte el (-11% q/q, ezzel -38% y/y árfolyamszűrt), az orosz fogyasztási hitelportfólió viszont 4%-kal nőtt.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: az Ipoteka Bank akvizíció kiszűrésével az elmúlt negyedévben az árfolyamszűrt teljesítő lízing állományok 4%-kal, a fogyasztási hitelek 3%-kal, a jelzáloghitelek 2%-kal, míg az MKV + corporate hitelportfólió 1%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q marginálisan nőtt és megközelítette a 26,9 ezer milliárd forintot. A teljes állományon belül az újonnan bekerült Ipoteka Bank ügyfélbetétei 284 milliárd forintot képviseltek.

Az OTP Core és Ukrajna esetében egyaránt 5%-os q/q betétcsökkenés volt tapasztalható, nagyobb arányú q/q betétnövekedésre az orosz (+23%), moldáv (+3%) és szerb (+3%) leánybankoknál került sor, míg a bolgár, horvát és szlovén állományok stabilan alakultak. Az OTP Core esetében elsősorban a lakossági és corporate látra szóló állományok csökkentek, ezzel párhuzamosan azonban nőtt a lakossági kötvények állománya, így a lakossági

kötvény+betét állomány q/q 2%-kal zsugorodott. A Bank piaci részesedése a lakossági betétekben továbbra is emelkedő tendenciát mutat, 2Q végén elérte a 41,8%-ot.

A Csoport nettó hitel/(betét + lakossági kötvény) mutatója 76%-ra emelkedett (+4%-pont q/q).

2023 1Q-ban a Bank 650 millió USD nagyságú Tier2 kibocsátást hajtott végre, 2Q-ban pedig további 500 millió USD nagyságú MREL-képes Senior Preferred kötvénnyel jelent meg a nemzetközi kötvénypiacon és további 110 millió EUR értékben Senior Non-Preferred kötvényt is értékesített. Ezzel 2023 1H-ban a teljes MREL-képes kötvény kibocsátás volumene 1,18 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

Az év hátralévő részében várhatóan még egy benchmark nagyságú MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátására kerülhet sor.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2023 folyamán tovább javult, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2Q végén a bruttó hitelállomány 4,2%-át jelentette, a mutató 0,5%-ponttal javult q/q, zömmel a magyarországi moratórium 2022 végi megszűnését követő gyűgyülésnek köszönhetően.

Csoportszinten az ukrán (24,8%) és orosz (15,8%) operációknál volt legmagasabb a Stage 3 ráta: az elmúlt negyedévben gyakorlatilag csak az ukrán leánybanknál nőtt a Stage 3 ráta (+2,3%-pont), máshol stagnált vagy csökkent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége továbbra is meghaladja a 60%-ot. Az ukrán leánybanknál a bruttó hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 24,8%-ra emelkedett.

A 2023-as évre vonatkozó módosított menedzsment várakozások

A teljesítő hitelek árfolyamszűrt állományának organikus növekedése elérheti az 5%-ot.

A menedzsment a 2023. első féléves trendek alapján 2023 egészében y/y alacsonyabb hitelkockázati költségrátát és kiadás / bevételi mutatót prognosztizál, ezáltal a 2023-as korrigált ROE érdemben meghaladhatja a 2022. évi 18,8%-os értéket.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2023 2Q végén 15,2% volt (q/q +0,8%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával. A CAR-ráta 17,5% volt.

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

ugyanaz a minimum követelmény szint a CET1 esetében 9,4%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2023-ban is változatlanul 125%, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 2% többlet tőkekövetelményt jelent.
- Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer fokozatos visszaépítése 2022. január 1-jétől megkezdődött, 2023-ban érvényes szintje 1% és 2024. január 1-jétől éri el az eredeti 2%-os mértéket.
- Az MNB az anticiklikus tőkepuffer szintjének megemelését egy évvel elhalasztotta, ennek megfelelően csak 2024. július 1-jétől vezet be Magyarországon 50 bázispontos anticiklikus tőkepuffert.
- Az anticiklikus tőkepuffer ráta 2023 2Q-ban hatályos szintje Magyarországon 0%. Ugyanakkor Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepuffer 2023. január 1-jétől 1,5%-ra, Horvátországban 2023. március 31-től 0,5%-ra emelkedett, míg Romániában változatlanul 0,5%. Ennek megfelelően 2023. június 30-án az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,28% volt. Ugyanakkor 2023 2H során az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer további emelkedése várható, mivel Bulgáriában 2%-ra (2023 3Q), Romániában 1%-ra (2023 4Q), Horvátországban 1%-ra (2023 4Q), míg Szlovéniában 0,5%-ra (2023 4Q) 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 756 milliárd forinttal növekedett az elmúlt negyedévhez képest. A növekedést főként az üzberg lpteka Banknak az OTP Csoport mérlegébe való bekerülése magyarázza, ezt a hatást ugyanakkor az erősödő forint miatti állomány és hitelkockázati RWA csökkenés tompította.

Az elsődleges alapvető (CET1) tőke q/q 289 milliárd forinttal növekedett, amit főként a második negyedéves beszámítható eredmény (355,5 milliárd forint) figyelembevétele magyaráz. A beszámítható eredmény vonatkozásában 69,9 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg azonban nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2023. év után kifizetésre javasolt osztaléktömeg vonatkozásában; az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdéssel összhangban került meghatározásra.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2023. július 7-én az S&P Global Ratings megerősítette a magyar szuverén hitelbesorolást, ennek megfelelően az OTP Bank minősítése is változatlan maradt: a hosszú lejáratú adós besorolás 'BBB-', a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejáratú rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése 'BB'.

A Moody's esetében valamennyi hitelbesorolás változatlan: a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság 'Ba2', a májusban kibocsátott Senior Preferred kötvényé pedig 'Baa3'. Az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', míg a jelzáloglevél besorolás 'A1'. Az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1'. A kilátás minden esetben stabil.

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

A China Lianhe Credit Rating Co., Ltd. 2023. június 28-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt.-hez 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína – belföldi) rendelt. A kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2023 1H végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,59%), valamint a Groupama Csoport (5,10%). 2023. június 7-én a T. Rowe Price Group, Inc. által irányított részvényesi csoport szavazati joga 5% alá esett.

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.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2023. augusztus 2-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2023. július 7-én az S&P megerősítette a magyar állam 'BBB-' hitelbesorolását, a kilátás továbbra is Stabil.
- 2023. július 7-én a Bank ESG kockázati besorolása a Sustainalytics által 2,8 egységgel javult, ezzel az aktuális érték 14,6, ami alacsony kockázattal konzisztens.
- 2023. július 25-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette, hogy 100 bázisponttal 17,5%-ra csökkenti az O/N fedezett hitel kamatlábát, illetve 100 bázisponttal 15%-ra csökkenti az egynapos betéti kamatát.
- Az Európai Bankhatóság és az Európai Központi Bank 2021 után idén ismételten lebonyolította az európai bankok egységes stressz tesztjét, amelyen a 2021-ben vizsgált 50 résztvevő helyett idén 70 bank vett részt. A vizsgálatban a magyarországi székhelyű bankok közül csak az OTP Csoport vett részt. A stressz teszt azon célból készült, hogy felmérje a bankok tőkehelyzetének stressztűrő képességét egy jelentős makrogazdasági visszaesést feltételezve. Az Európai Bankhatóság 2023. július 28-án publikált eredményei alapján elmondható, hogy az OTP Bankcsoport a fontosabb mutatókat vizsgálva minden esetben a legjobb 25%-ban végzett.

Bulgária

- 2023. július 1-jei hatállyal jegybanki alapkamat emelés történt a korábbi 2,96%-ról 3,12%-ra.

Szerbia

- 2023. július 13-án a Szerb Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.

Montenegró

- 2023. július 1-jei hatállyal jegybanki alapkamat emelés történt a korábbi 10,50%-ról 12,00%-ra.

Oroszország

- 2023. július 21-én az Orosz Központi Bank 100 bázisponttal 8,5%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2023. július 28-i hatállyal az Ukrán Nemzeti Bank 25%-ról 22%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Moldova

- 2023. június 20-án a Moldovai Nemzeti Bank 400 bázisponttal, 10%-ról 6%-ra csökkentette az alapkamatot. Továbbá 400 bázisponttal csökkentette, 8%-ról 4%-ra az egynapos betétek kamatát, és 12%-ról 8%-ra az egynapos hitelekét.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

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

millió forint	2022 1H korábban jelentett	2022 1H újrameg- állapított	2023 1H	Y/Y	2022 2Q korábban jelentett	2022 2Q újrameg- állapított	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	42.652	42.652	576.812		76.057	76.057	194.762	382.050	96%	402%
Korrektív tételek (összesen)	-208.100	-208.100	105.753		-86.071	-86.071	7.643	98.110		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	250.752	250.752	471.059	88%	162.128	162.128	187.119	283.940	52%	75%
Bankok összesen ¹	230.080	233.020	441.534	89%	151.003	152.674	172.698	268.836	56%	76%
OTP Core (Magyarország) ²	168.887	171.828	116.654	-32%	74.850	76.521	43.055	73.598	71%	-4%
DSK Csoport (Bulgária) ³	49.585	49.585	88.813	79%	28.521	28.521	35.601	53.211	49%	87%
OTP Bank Szlovénia ⁴	9.683	9.683	54.474	463%	4.746	4.746	20.265	34.209	69%	621%
OBH (Horvátország) ⁵	22.889	22.889	29.705	30%	11.815	11.815	12.801	16.904	32%	43%
OTP Bank Szerbia ⁶	21.780	21.780	30.613	41%	10.921	10.921	16.429	14.185	-14%	30%
OTP Bank Albánia ⁷	4.745	4.745	8.084	70%	2.485	2.485	3.812	4.272	12%	72%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	292	292	8.952		1.521	1.521	4.393	4.559	4%	200%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁹	-	-	-		-	-	-	-		
OTP Bank Oroszország ¹⁰	-14.751	-14.751	51.301		12.470	12.470	17.956	33.345	86%	167%
OTP Bank Ukrajna ¹¹	-34.254	-34.254	30.404		146	146	12.640	17.764	41%	
OTP Bank Románia ¹²	-992	-992	13.948		768	768	1.250	12.698	916%	
OTP Bank Moldova	2.215	2.215	8.587	288%	2.760	2.760	4.497	4.090	-9%	48%
Leasing	5.810	5.810	6.279	8%	1.438	1.438	4.524	1.756	-61%	22%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	5.810	5.810	6.279	8%	1.438	1.438	4.524	1.756	-61%	22%
Alapkezelés eredménye	2.583	2.583	6.610	156%	1.344	1.344	2.530	4.079	61%	203%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.436	2.436	6.448	165%	1.280	1.280	2.439	4.009	64%	213%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁴	147	147	162	10%	64	64	92	70	-24%	9%
Egyéb magyar leányvállalatok	7.022	7.022	17.983	156%	5.607	5.607	7.409	10.574	43%	89%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	30	30	-422		41	41	-138	-284	106%	
Corporate Center ¹⁶	2.940	-	-		1.672	-	-	-		
Kiszűrések	2.287	2.287	-925	-140%	1.022	1.022	95	-1.021		
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁷	25.166	25.166	200.313	696%	5.912	5.912	56.820	143.493	153%	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	187.523	187.523	147.044	-22%	85.254	85.254	57.603	89.441	55%	5%
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁸	17.486	17.486	376.499		70.145	70.145	137.942	238.557	73%	240%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁸	63.229	63.229	324.015	412%	76.874	76.874	129.516	194.499	50%	153%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	75%	75%	31%	-44%p	53%	53%	31%	32%	1%p	-21%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	25%	25%	69%	44%p	47%	47%	69%	68%	-1%p	21%p

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	42.652	576.812		76.057	194.762	382.050	96%	402%
Korrektív tételek (összesen, társasági adó után)	-208.100	105.753		-86.071	7.643	98.110		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	190	600	215%	159	157	443	182%	179%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	-56.279	-518	-99%	0	0	-518		
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-88.102	-62.535	-29%	-67.875	-88.131	25.595	-129%	-138%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-1.790	0	-100%	-1.793	0	0		-100%
Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	-10.141	-17.556	73%	-10.141	318	-17.874		76%
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	-2.508	10.389	-514%	-2.508	10.389	0	-100%	-100%
Akvíziók hatása (adó után)	-5.906	168.914		-3.375	84.929	83.985	-1%	
Saját részvénycseréje eredménye (adó után)	-8.526	6.459	-176%	-23	-20	6.479		
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés (adó után)	-35.039	0	-100%	-514	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	250.752	471.059	88%	162.128	187.119	283.940	52%	75%
Adózás előtti eredmény	293.452	557.343	90%	175.374	222.663	334.680	50%	91%
Működési eredmény	398.178	557.067	40%	207.209	231.861	325.207	40%	57%
Összes bevétel	755.139	1.004.583	33%	393.939	457.129	547.454	20%	39%
Nettó kamatbevétel	506.196	652.872	29%	266.417	312.064	340.808	9%	28%
Nettó díjak, jutalékok	181.517	220.908	22%	95.792	103.227	117.681	14%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	67.426	130.804	94%	31.730	41.839	88.965	113%	180%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.809	94.969	112%	18.067	50.905	44.064	-13%	144%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.276	7.372	478%	-2.855	1.466	5.906	303%	
Nettó egyéb bevételek	21.340	28.462	33%	16.518	-10.533	38.995		136%
Működési költség	-356.961	-447.516	25%	-186.730	-225.269	-222.248	-1%	19%
Személyi jellegű ráfordítások	-174.301	-227.727	31%	-90.471	-107.708	-120.019	11%	33%
Értékcsökkenés	-39.416	-46.047	17%	-21.119	-23.475	-22.571	-4%	7%
Dologi költségek	-143.244	-173.743	21%	-75.140	-94.085	-79.658	-15%	6%
Kockázati költségek összesen	-104.726	275	102%	-31.836	-9.198	9.473		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-74.224	-3.016	-96%	-16.060	-6.044	3.027		
Egyéb kockázati költség	-30.501	3.292		-15.776	-3.154	6.446		
Társasági adó	-42.700	-86.284	102%	-13.246	-35.544	-50.740	43%	283%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	2,9%	34,7%	31,9%p	10,2%	24,0%	45,1%	21,1%p	34,9%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	17,0%	28,4%	11,4%p	21,7%	23,0%	33,5%	10,5%p	11,8%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,7%	2,7%	0,9%p	2,2%	2,2%	3,1%	0,9%p	1,0%p
Működési eredmény marzs	2,75%	3,17%	0,42%p	2,77%	2,72%	3,60%	0,88%p	0,82%p
Teljes bevétel marzs	5,22%	5,72%	0,50%p	5,27%	5,37%	6,06%	0,69%p	0,78%p
Nettó kamatmarzs	3,50%	3,72%	0,22%p	3,57%	3,66%	3,77%	0,11%p	0,20%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,26%	1,26%	0,00%p	1,28%	1,21%	1,30%	0,09%p	0,02%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,47%	0,75%	0,28%p	0,42%	0,49%	0,98%	0,49%p	0,56%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,47%	2,55%	0,08%p	2,50%	2,65%	2,46%	-0,19%p	-0,04%p
Kiadás/bevétel arány	47,3%	44,5%	-2,7%p	47,4%	49,3%	40,6%	-8,7%p	-6,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,86%	0,03%	-0,83%p	0,36%	0,12%	-0,06%	-0,18%p	-0,42%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,72%	0,00%	-0,73%p	0,43%	0,11%	-0,10%	-0,21%p	-0,53%p
Effektív adókulcs	14,6%	15,5%	0,9%p	7,6%	16,0%	15,2%	-0,8%p	7,6%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	35%	2%p	32%	32%	38%	6%p	5%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	160	2.150		282	723	1.429	97%	406%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	160	2.149		282	723	1.428	97%	406%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	932	1.758	89%	603	697	1.062	53%	76%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	932	1.757	89%	603	696	1.062	52%	76%
Átfogó eredménykimutatás	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	42.652	576.811		76.057	194.762	382.049	96%	402%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-102.453	52.098		-22.101	27.880	24.218	-13%	-210%
Átváltási különbözet	316.500	-268.829		315.416	-162.245	-106.584	-34%	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-37	-105	184%	-37	-43	-62	44%	68%
Nettó átfogó eredmény	256.662	368.918	44%	369.336	62.389	306.529	391%	-17%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	255.530	369.505	45%	367.080	62.633	306.872	390%	-16%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.132	-587		2.256	-244	-343	41%	
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	375	381	2%	386	389	373	-4%	-3%
HUF/CHF	364	386	6%	376	392	381	-3%	1%
HUF/USD	344	353	3%	362	362	343	-5%	-6%

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2022 2Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	30.822.224	32.804.210	36.175.001	36.866.660	2%	20%	12%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.312.422	4.221.392	5.745.644	5.582.622	-3%	141%	32%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.765.735	1.351.081	1.132.875	1.305.309	15%	-26%	-3%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvetve	462.603	436.387	381.704	474.949	24%	3%	9%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.103.518	1.739.603	1.800.172	1.853.513	3%	-12%	7%
Ügyfélhitelek (nettó)	17.886.074	18.640.624	19.852.496	20.576.085	4%	15%	10%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	16.673.484	17.566.893	19.421.701	20.576.085	6%	23%	17%
Ügyfélhitelek (bruttó)	18.988.181	19.643.558	20.850.594	21.563.617	3%	14%	10%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	17.599.582	18.481.850	20.384.028	21.563.617	6%	23%	17%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	16.708.895	17.582.460	19.434.422	20.667.224	6%	24%	18%
ebből: Retail hitelek	8.875.030	9.136.118	10.132.186	10.853.970	7%	22%	19%
Jelzáloghitelek	4.375.128	4.563.282	5.035.770	5.453.288	8%	25%	20%
Fogyasztási hitelek	3.724.262	3.787.586	4.077.663	4.318.237	6%	16%	14%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	775.639	785.250	1.018.754	1.082.445	6%	40%	38%
Corporate hitelek	6.608.341	7.226.015	8.070.623	8.528.438	6%	29%	18%
Leasing	1.225.525	1.220.327	1.231.612	1.284.816	4%	5%	5%
Hitelek értékvesztése	-1.102.107	-1.002.933	-998.098	-987.532	-1%	-10%	-2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-926.098	-914.958	-962.327	-987.532	3%	7%	8%
Részvények és részesedések	78.838	73.849	80.870	88.140	9%	12%	19%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.802.056	4.891.938	5.433.407	5.370.001	-1%	12%	10%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	690.193	738.105	752.517	774.704	3%	12%	5%
ebből: Goodwill (nettó)	67.976	68.319	66.428	65.460	-1%	-4%	-4%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	622.218	669.786	686.088	709.244	3%	14%	6%
Egyéb eszközök	720.784	711.230	995.315	841.338	-15%	17%	18%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	30.822.224	32.804.210	36.175.001	36.866.660	2%	20%	12%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.700.991	1.517.349	1.675.310	2.162.700	29%	27%	43%
Ügyfelek betétei	23.552.123	25.188.805	27.390.195	26.903.983	-2%	14%	7%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	22.255.397	23.865.148	26.850.403	26.903.983	0%	21%	13%
ebből: Retail betétek	14.703.113	15.448.365	18.132.636	18.871.574	4%	28%	22%
Lakossági betétek	12.242.175	12.895.849	15.100.187	15.216.278	1%	24%	18%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.460.938	2.552.516	3.032.449	3.655.297	21%	49%	43%
Corporate betétek	7.534.661	8.386.535	8.680.585	7.990.377	-8%	6%	-5%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	17.622	30.247	37.182	42.032	13%	139%	39%
Kibocsátott értékpapírok	405.398	870.682	1.098.612	1.727.388	57%	326%	98%
ebből: Retail kötvények	0	35.766	98.959	173.695	76%		386%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	405.398	834.916	999.652	1.553.693	55%	283%	86%
Egyéb kötelezettségek	1.693.028	1.603.078	2.081.198	1.924.207	-8%	14%	20%
Alárrendelt és járulékos kölcsöntőke	302.379	301.984	551.492	552.883	0%	83%	83%
Saját tőke	3.168.305	3.322.312	3.378.194	3.595.500	6%	13%	8%
Mutatószámok	2022 2Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	79%	78%	76%	80%	4%p	1%p	3%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	75%	74%	72%	76%	4%p	1%p	3%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	15.757.527	16.387.792	17.705.285	18.354.451	4%	16%	12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,0%	83,4%	84,9%	85,1%	0,2%p	2,1%p	1,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	0,9%	1,1%	0,2%p	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.221.787	2.286.597	2.167.805	2.312.773	7%	4%	1%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	11,6%	10,4%	10,7%	0,3%p	-1,0%p	-0,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,4%	10,7%	10,4%	10,0%	-0,4%p	-2,4%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.008.866	969.169	977.504	896.393	-8%	-11%	-8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	4,9%	4,7%	4,2%	-0,5%p	-1,2%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,4%	61,0%	61,8%	61,4%	-0,5%p	-4,0%p	0,3%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	662.967	601.268	628.863	619.767	-1%	-7%	3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,5%	3,1%	3,0%	2,9%	-0,1%p	-0,6%p	-0,2%p
Konszolidált tőkemegfelelés - Bazel3	2022 2Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,9%	17,5%	16,8%	17,5%	0,7%p	-0,4%p	0,0%p
Tier 1 ráta	16,4%	16,1%	14,4%	15,2%	0,8%p	-1,2%p	-0,9%p
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta	16,4%	16,1%	14,4%	15,2%	0,8%p	-1,2%p	-0,9%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	3.515.020	3.565.932	3.661.078	3.951.088	8%	12%	11%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	3.226.731	3.277.984	3.136.729	3.426.218	9%	6%	5%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.226.731	3.277.984	3.136.729	3.426.218	9%	6%	5%
Járulékos (Tier2) tőke	288.289	287.949	524.349	524.870	0%	82%	82%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	19.629.309	20.405.328	21.795.586	22.551.166	3%	15%	11%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	17.737.686	18.477.102	19.746.475	20.315.049	3%	15%	10%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.891.623	1.928.226	2.049.111	2.236.116	9%	18%	16%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 2Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	397	400	381	371	-3%	-6%	-7%
HUF/CHF	398	407	382	380	-1%	-4%	-7%
HUF/USD	380	376	350	342	-2%	-10%	-9%

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

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

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

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
	korábban jelentett	újrameg- állapított			korábban jelentett	újrameg- állapított				
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	-84.929	-81.989	56.779		-6.583	-4.911	-36.596	93.375		
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	107.907	107.907	129.066	20%	1.758	1.758	92.679	36.387	-61%	
Adózás utáni eredmény	22.978	25.918	185.845	617%	-4.825	-3.154	56.083	129.761	131%	
Korrektációs tételek (összesen, adózás után)	-145.909	-145.909	69.191		-79.675	-79.675	13.028	56.163	331%	
Korrigált adózás utáni eredmény	168.887	171.828	116.654	-32%	74.850	76.521	43.055	73.598	71%	-4%
Adózás előtti eredmény	192.949	196.240	144.793	-26%	86.665	88.538	54.831	89.962	64%	2%
Működési eredmény	174.204	177.495	152.096	-14%	83.137	85.009	55.815	96.281	72%	13%
Összes bevétel	331.662	335.558	348.563	4%	165.857	168.087	149.705	198.859	33%	18%
Nettó kamatbevétel	215.382	219.278	187.177	-15%	111.736	113.967	89.783	97.394	8%	-15%
Nettó díjak, jutalékok	85.983	85.983	93.559	9%	44.717	44.717	43.952	49.607	13%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	30.298	30.298	67.827	124%	9.404	9.404	15.969	51.858	225%	451%
Működési költség	-157.458	-158.063	-196.467	24%	-82.720	-83.078	-93.889	-102.578	9%	23%
Összes kockázati költség	18.745	18.745	-7.304		3.529	3.529	-985	-6.319	542%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	29.856	29.856	-15.348		12.782	12.782	-2.316	-13.032	463%	
Egyéb kockázati költség	-11.111	-11.111	8.044		-9.254	-9.254	1.331	6.713	404%	
Társasági adó	-24.062	-24.413	-28.139	15%	-11.816	-12.016	-11.775	-16.364	39%	36%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2022 1H	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
	korábban jelentett	újrameg- állapított			korábban jelentett	újrameg- állapított				
ROE	16,9%p	17,2%	11,6%	-5,6%p	14,9%p	15,3%	8,8%	14,3%	5,5%p	-1,0%p
ROA	2,2%p	2,1%	1,2%	-0,9%p	1,9%p	1,8%	0,9%	1,5%	0,6%p	-0,3%p
Működési eredmény marzs	2,3%p	2,2%	1,6%	-0,5%p	2,1%p	2,0%	1,2%	2,0%	0,8%p	0,0%p
Teljes bevétel marzs	4,31%p	4,10%	3,71%	-0,39%p	4,22%p	3,96%	3,24%	4,18%	0,94%p	0,22%p
Nettó kamatmarzs	2,80%p	2,68%	1,99%	-0,69%p	2,84%p	2,69%	1,94%	2,05%	0,10%p	-0,64%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,12%p	1,05%	1,00%	-0,05%p	1,14%p	1,05%	0,95%	1,04%	0,09%p	-0,01%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,39%p	0,37%	0,72%	0,35%p	0,24%p	0,22%	0,35%	1,09%	0,74%p	0,87%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,0%p	1,9%	2,1%	0,2%p	2,1%p	2,0%	2,0%	2,2%	0,1%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	47,5%p	47,1%	56,4%	9,3%p	49,9%p	49,4%	62,7%	51,6%	-11,1%p	2,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	-1,06%p	-1,06%	0,47%	1,54%p	-0,89%p	-0,89%	0,14%	0,80%	0,65%p	1,69%p
Effektív adókulcs	12,5%p	12,4%	19,4%	7,0%p	13,6%p	13,6%	21,5%	18,2%	-3,3%p	4,6%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	2022 2Q korábban jelentett	2022 2Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	15.780.401	16.931.074	15.758.292	17.596.229	18.726.491	18.427.187	-2%	9%	5%
Ügyfélhitelek (nettó)	5.736.304	5.736.304	6.278.620	6.278.620	6.276.681	6.233.586	-1%	9%	-1%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.665.517	5.665.517	6.171.160	6.171.160	6.237.217	6.233.586	0%	10%	1%
Bruttó hitelek	5.963.029	5.963.029	6.528.001	6.528.001	6.548.251	6.515.300	-1%	9%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	5.888.037	5.888.037	6.416.170	6.416.170	6.507.583	6.515.300	0%	11%	2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	5.619.681	5.619.681	6.095.776	6.095.776	6.172.557	6.245.426	1%	11%	2%
Retail hitelek	3.432.242	3.432.242	3.482.708	3.482.708	3.489.858	3.649.306	5%	6%	5%
Jelzáloghitelek	1.639.284	1.639.284	1.656.945	1.656.945	1.643.878	1.688.743	3%	3%	2%
Fogyasztási hitelek	1.275.859	1.275.859	1.306.914	1.306.914	1.322.716	1.406.414	6%	10%	8%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	517.099	517.099	518.849	518.849	523.265	554.150	6%	7%	7%
Corporate hitelek	2.187.439	2.187.439	2.613.068	2.613.068	2.682.698	2.596.120	-3%	19%	-1%
Hitelekre képzett céltartalékok	-226.725	-226.725	-249.381	-249.381	-271.570	-281.714	4%	24%	13%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-222.520	-222.520	-245.010	-245.010	-270.366	-281.714	4%	27%	15%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	11.121.691	11.121.691	11.246.795	11.246.795	10.981.449	10.488.155	-4%	-6%	-7%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	10.950.562	10.950.562	11.015.377	11.015.377	10.904.348	10.488.155	-4%	-4%	-5%
Retail betétek + retail kötvény	6.499.375	6.499.375	6.379.358	6.379.358	6.315.652	6.192.644	-2%	-5%	-3%
Lakossági betétek + retail kötvény	5.086.205	5.086.205	4.982.368	4.982.368	4.977.436	4.889.892	-2%	-4%	-2%
Ebből: Retail kötvény	0	0	35.766	35.766	98.959	173.695	76%		386%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.413.170	1.413.170	1.396.990	1.396.990	1.338.216	1.302.751	-3%	-8%	-7%
Corporate betétek	4.451.187	4.451.187	4.636.019	4.636.019	4.588.697	4.295.512	-6%	-3%	-7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.407.901	2.263.527	1.251.653	2.313.832	3.184.136	3.365.743	6%	49%	45%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	504.979	504.979	471.773	949.421	942.188	1.226.063	30%	143%	29%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	0	294.683	0	294.186	511.615	500.343	-2%	70%	70%
Saját tőke	1.981.527	1.981.527	2.016.019	2.016.019	2.073.382	2.121.148	2%	7%	5%
Hitelportfólió minősége	2022 2Q korábban jelentett	2022 2Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.972.140	4.972.140	5.457.140	5.457.140	5.433.019	5.294.537	-3%	6%	-3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,4%	83,4%	83,6%	83,6%	83,0%	81,3%	-1,7%p	-2,1%p	-2,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,7%	0,8%	0,8%	0,8%	1,1%	0,3%p	0,4%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	720.614	720.614	747.905	747.905	779.646	950.889	22%	32%	27%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	12,1%	11,5%	11,5%	11,9%	14,6%	2,7%p	2,5%p	3,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	8,9%	8,6%	8,6%	8,5%	8,9%	0,4%p	0,0%p	0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	270.275	270.275	322.956	322.956	335.586	269.874	-20%	0%	-16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,5%	4,5%	4,9%	4,9%	5,1%	4,1%	-1,0%p	-0,4%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	46,8%	46,8%	43,2%	43,2%	47,5%	51,4%	3,9%p	4,6%p	8,3%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	158.321	158.321	189.870	189.870	216.665	221.854	2%	40%	17%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,7%	2,7%	2,9%	2,9%	3,3%	3,4%	0,1%p	0,8%p	0,5%p
Piaci részesedés	2022 2Q korábban jelentett	2022 2Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	24,6%	24,6%	25,5%	25,5%	25,2%	25,2%	0,0%p	0,5%p	-0,4%p
Betétek	29,1%	29,1%	29,1%	29,1%	29,0%	28,4%	-0,6%p	-0,6%p	-0,7%p
Mérlegfőösszeg	27,8%	27,8%	27,6%	27,6%	28,2%	27,6%	-0,7%p	-0,3%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2022 2Q korábban jelentett	2022 2Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	52%	52%	56%	56%	57%	59%	2%p	8%p	3%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	12,6%	11,7%	12,8%	11,5%	11,1%	11,5%	0,4%p	-0,2%p	0,1%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	8,0x	8,5x	7,8x	8,7x	9,0x	8,7x	-0,3x	0,1x	0,0x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	20,9%	20,9%	19,2%	19,2%	23,1%	24,7%	1,6%p	3,8%p	5,5%p
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	17,8%	17,8%	16,3%	16,3%	17,7%	19,4%	1,6%p	1,6%p	3,1%p

Az **OTP Core** 2023 első hat hónapjában 56,8 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, a bázisidőszaki 82 milliárd forint veszteséggel szemben.

A leányvállalatoktól kapott osztalékok nélküli adózás utáni eredmény javulása a korrekciós tételek lényegesen kedvezőbb egyenlegének köszönhető: a háború következtében a bázisidőszakot terhelő, részesedéseken és orosz kötvényeken elszámolt értékvesztések nem jelentkeztek a tárgyidőszakban, emellett mérséklődött a pénzügyi szervezeteket sújtó különadók összege³.

A féléves korrigált adózás utáni eredmény annak ellenére is 32%-kal csökkent, hogy 2023 második negyedévében kiugró összegű egyéb bevétel könyvelésére került sor, köszönhetően a valós értéken értékelt babaváró és CSOK hitelek pozitív valós érték korrekciójának. A korrigált eredmény visszaesését így elsősorban a gyengébb nettó kamateredmény, a magas inflációs környezetben emelkedő működési költségek és a kockázati költségek emelkedése magyarázta.

A féléves működési eredmény 14%-kal esett vissza, a 4%-os bevételi dinamikát meghaladó, 24%-os működési költségnövekedés hatására. A bevételeken belül a nettó kamateredmény 15%-kal csökkent a nettó kamatmarzs 69 bp-os szűkülése hatására, miközben a féléves átlagos mérlegfőösszeg közel 15%-kal nőtt.

Az emelkedő kamatkörnyezetben a féléves marzs csökkenését részben az magyarázta, hogy a magyar operáció jelentős fix kamatozású eszköztöbblettel rendelkezik, egyrészt a fix kamatozású magyar államkötvény portfólió miatt, másrészt a hiteleken belül a fix kamatozású állományok magas aránya következtében, amit részben a fix kamatozású támogatott hiteltermékekben elért magas piaci részesedés magyaráz. Emellett az is negatívan hatott, hogy 2022 októberétől 1%-ról 5%-ra, majd 2023 áprilisától 5%-ról 10%-ra emelkedett a kötelező tartalékráta. Emellett a tartaléokra fizetett kamat mértékét a Magyar Nemzeti Bank eltérítette a 18%-os egynapos betéti kamattól, és arra 2022 októberétől a 13%-os alapkamatot fizette, majd áprilistól sávós kamatozást vezetett be, melynek értelmében a kötelező tartalékra fizetett effektív kamat 2Q-ban 9,75%-ra csökkent, mivel az elvárt minimum tartalékszint negyedére az MNB nem fizet kamatot. A marzst a mérlegszerkezet változásai is hátrányosan érintették: az eszközoldalon nőtt a nem kamatozó eszközök – azon belül például a leányvállalati befektetések – aránya főként a pénzügyi eszközök rovására, míg a forrásoldalon csökkent a betétek súlya a magasabb kamatozású forrásokkal (pl. MREL-képes kötvényekkel) szemben.

Ami a negyedéves folyamatokat illeti, a 2Q nettó kamateredmény q/q 8%-kal, 7,6 milliárd forinttal nőtt, ezzel a negyedéves nettó kamatmarzs a történelmi mélypontja közeléből q/q 10 bp-tal javult. A javulás főleg egyszerű tételeknek és technikai tényezőknek köszönhető: egyrészt, egyes hitelekre járó állami kamattámogatás első féléves összege, 5,4 milliárd forint 2Q-ban egyösszegben került elszámolásra, másrészt egy 1Q-ban elszámolt, a Csoporton belüli értékpapír átadások kamat konszolidációjához kapcsolódó tétel 2Q-beli korrekciója q/q 3,8 milliárd forint javulást okozott. Továbbá a naptárhatás q/q 1 milliárd forint növekedést magyarázott. Ezen tételtől tisztítva tehát q/q csökkent volna a nettó kamateredmény, főként a kötelező tartalék szabályok áprilistól életbe lépett módosításai és a mérlegszerkezet kedvezőtlen irányú változásai miatt. A nem kamatozó eszközök arányának növekedését a forrásoldalon a magasabb kamatozású forráslemek arányának növekedése kísérte, főként a 2023. februári alárendelt kölcsöntőke és a májusi szenior kötvény kibocsátás révén, miközben az ügyfélbetétek negyedéves átlagos aránya csökkent. Ezeket a negatív hatásokat tompította az MNB május végével indult kamatcsökkentési ciklusa: májusban és júniusban az overnight betéti kamat 100-100 bp-tal 16%-ra, majd júliusban további 100 bp-tal 15%-ra csökkent. Ugyancsak kedvezően hatott az EUR kamatok folytatódó emelkedése is, a Core mérlegében lévő EUR-ban denominált állományok révén.

A féléves nettó díjak és jutalékok 9%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, a kártya-, valami az értékpapír díjbevételek erősödése által támogatva, miközben a hitelezéssel összefüggő díjbevételek csökkentek. A 2Q-ban látható q/q 13%-os erősödést egyes díjtételeknek az előző évi infláció mértékével történő, márciustól hatályos emelése mellett az első negyedévben elszámolt negatív egyszerű tételek is befolyásolták (utóbbiak összességében mintegy 3,3 milliárd forinttal javították a q/q dinamikát).

A féléves egyéb bevételek több mint kétszeresére nőttek, döntően a kiugró 2Q eredmény hatására. A q/q 36 milliárd forintos ugrás alapvetően két tételnek köszönhető: egyrészt, 2Q-ban a valós értéken értékelt támogatott CSOK lakáshitelek és a babaváró hitelek esetében jelentős pozitív valós érték korrekció elszámolásra került sor, ami ezen eredményysor q/q dinamikáját 34 milliárd forinttal javította. A 2Q-ban elszámolt nagyszögű valós érték korrekciót nagyrészt a jövőbeli pénzáramok jelenértékének meghatározásához alkalmazott diszkontráták csökkenése magyarázta, a q/q csökkenő hosszú hozamszintek következtében. Az egyéb bevételek q/q dinamikáját javító másik komponens a kedvezőbb értékpapír árfolyameredmény volt.

³ 2023 1Q-ban az OTP Core esetében 67,2 milliárd forintnyi, 2023-at terhelő extraprofit adó elszámolására került sor. A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet azonban módosította az extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan. Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege

az OTP Core esetében 39,8 milliárd forintra módosult. A két összeg közötti különbség, 27,4 milliárd forint 2023 2Q-ban visszafordítására került (adózott eredményhatás: +25,0 milliárd forint).

A féléves működési költségek a magas inflációs környezetben 24%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 40%-kal emelkedtek, főként a 2022 második félévében és 2023 márciusától megvalósított béremelések, valamint a féléves átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése hatására. Az amortizáció 10%-kal nőtt. A dologi költségek 13%-kal emelkedtek, többek között a magasabb közüzemi- és ingatlanokkal kapcsolatos költségek (az új M12 irodaház műszaki átadása 2022 áprilisában történt), valamint az OBA és BEVA díjak 2022 végétől hatályos emelése miatt. A 2Q költségek q/q 9%-os növekedését részben a márciustól hatályos béremelés magyarázta.

A félév során összesen -7,3 milliárd forint kockázati költség merült fel, szemben a bázisidőszaki 18,7 milliárdnyi pozitív összeggel. A tárgyidőszaki kumulált hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés -15,3 milliárd forint volt, ebből -13 milliárd 2Q-ban merült fel. Emögött 3 fő komponens húzódik meg. Egyrészt, az IFRS 9 modell paraméter felülvizsgálat eredményeképp, a kedvezőtlenebb makró várakozásokkal összhangban, többlet értékvesztés képzésére került sor. Másrészt, 2Q-tól kezdődően fejlettebb Stage 2 besorolási és értékvesztés módszertan került bevezetésre, melynek eredményeképp 100 milliárd forint összegben kerültek át Stage 2 kategóriába olyan hitelek, ahol az ügyfél minősítése nem romlott. Az átsorolások többlet értékvesztés képzéssel is jártak. Harmadrészt, a vonatkozó előírásokkal összhangban céltartalék felszabadítására került sor azon lakossági ügyfelek esetében, akik a moratóriumból több mint 6 hónapja kerültek ki és szerződés szerint teljesítenek. Magyarországon az általános törlesztési moratórium 2022 december 31-én megszűnt, így a moratóriumból kikerült és szerződés szerint teljesítő ügyfelek esetében 2023 2Q-ban kerülhetett sor tartalék visszairására, valamint alacsonyabb kockázati kategóriába sorolásra. Emiatt a Stage 3 volumen 57, míg a Stage 2 kategóriába sorolt hitelállomány 23 milliárd forinttal csökkent *ceteris paribus*.

Ez utóbbi két tényező miatti átsorolások magyarázták a Stage 2 arány q/q 2,7%-pontos emelkedésének közel felét. A Stage 3 arány q/q 1,0%-ponttal 4,1%-ra javult, döntően a moratórium megszűnése utáni gyógyulások következtében. A Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége elérte a 2,3%-ot, ami érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti, 2019 végi 1,3%-os, és a 2022 végi 1,8%-os szintet.

A féléves egyéb kockázati költség +8 milliárd forint volt, amit javarészt a 2Q-ban a magyar állampapír portfólió kapcsán elszámolt értékvesztés visszairás magyaráz, főként a 2022 végéhez képest javuló előretekinőt makro várakozások következtében.

A mérlegtételeket illetően, az OTP Core mérlegfőösszege y/y 9%-kal bővült, ezen belül a második negyedévben 2%-kal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek növekedési üteme a magas kamatkörnyezetben érdemben lassult: a

2022-es teljes éves 15%-os dinamika után 2023 első hat hónapjában 2,5%-kal bővült az állomány árfolyamszűrten, melyből a moratórium 2022. végi megszűnése miatt Stage 3-ból Stage 1-be vagy Stage 2-be június végén visszasorolt 57 milliárd forintnyi állomány közel 1%-pontot magyarázott. A teljesítő hitelek q/q 1%-os bővülését szinte teljes mértékben a korábban moratóriummal érintett gyógyuló állományok visszasorolása okozta.

A lakossági szegmensben a teljesítő fogyasztási hitelek ytd 8%-kal nőttek, a moratóriumból gyógyuló állományok visszasorolása nélkül pedig 6%-kal. A személyi hitelek folyósítása 2Q-ban szezonális okokból q/q élénkül, és megfelelt az egy évvel korábbi szintnek. A babaváró hitelek állománya mérsékelten tovább bővült q/q, miközben a félév során szerződött összeg 58%-kal elmaradt az egy évvel korábbtól.

A teljesítő jelzáloghitel állomány ytd 2%-kal nőtt, míg a moratóriumból gyógyuló állományok visszasorolása nélkül stabilan alakult. A második negyedévben q/q nőtt a jelzáloghitel kereslet, részben a mérséklődő kamatok, a szezonális, valamint a jelzálog típusú hitelek növekvő népszerűsége következtében. Ezzel együtt az első félévben kétharmadával zuhantak a jelzáloghitel igénybeadások, javarészt a bázisidőszakban elérhető zöld jelzáloghitelek iránti kiemelkedő érdeklődés hatására, de a félév során a piaci feltételű lakáshitel igénybeadás is y/y 29%-kal visszaesett.

Ami a vállalati hitelezést illeti, a corporate szegmensben ytd 1%-kal mérséklődtek a teljesítő állományok árfolyamszűrten; a q/q 3%-os csökkenést nagyrészt csoporton belüli hitelátadások magyarázták. Ezzel szemben a mikro- és kisvállalati szegmensben ytd 7%-kal nőttek az állományok. A Széchenyi Kártya MAX+ és a Baross Gábor Hitelprogram jelentős összegű új kihelyezéseket generált: a félév során az OTP a Széchenyi Kártya MAX+ program keretében 192 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, míg a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram június végéig 115 milliárd forintnyi szerződéskötést eredményezett.

A jegybanknál tartott eszközök negyedéves átlagban q/q emelkedtek a kötelező tartalékráta áprilistól hatályos emelése következtében, miközben az egynapos és hosszabb futamidejű betétek együttes átlagos állománya csökkent.

Az ügyfélbetétek retail kötvényekkel együtt q/q 4%-kal morzsolódtak le, ezzel az elmúlt hat hónapban 5%-kal erodálódott az állomány árfolyamszűrten. Ezen belül a lakossági betétek és retail kötvények együttesen q/q 2%-kal csökkentek. A lakossági betétek folytatódó csökkenése mellett az OTP Bank piaci részesedése továbbra is emelkedő trendet követ. A vállalati betéteken belül a mikro- és kisvállalati állományok 3%-kal, a corporate betétek 6%-kal csökkentek q/q. A nettó hitel/betét mutató y/y 8, q/q 2%-ponttal 59%-ra nőtt.

2022 3Q-ban két, 4Q-ban egy nemzetközi kötvénykibocsátásra került sor, 1.050 millió EUR és 60 millió USD össznévértékben. 2023 február közepén 650 millió USD összegben került sor alárendelt kölcsöntőke kötvények kibocsátására, ezt májusban egy 500 millió USD össznévértékű szenior kötvény, majd júniusban egy 110 millió EUR névértékű Senior Non-Preferred kibocsátás követte.

A második negyedévben bejelentett lényeges szabályozói változások Magyarországon:

• **Extraprofit adó:**

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.

Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult.

- A 2023. május 31-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó fizetési kötelezettség 50%-a.

A 2024-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint, mely az állampapír állomány megfelelő növekménye esetén 6,5 milliárd forintra csökkenhet. Az éven belüli elszámolást illetően, 2024 1Q-ban várhatóan egyösszegben elszámolásra kerül a bruttó 13 milliárd forintos éves különadó kötelezettség, míg a csökkentés a feltétel teljesítésének függvényében a 4Q eredményben.

- **Kamatstop:** a 175/2023. (V. 12.) Korm. rendelet további fél évvel, 2023. december 31-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát az érintett változó és fix kamatozású lakossági jelzáloghitelek, valamint a változó kamatozású mikro- és kisvállalati hitel- és lízingszerződések esetében.

2023 2Q-ban könyvelésre került a kamatstop meghosszabbításának 18 milliárd forintos várt negatív eredményhatása (adó után).

• **Megtakarítások, állampapírpia:**

- A 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében, 2023. július 1-jétől (a fennálló 15%-os kamatadó

mellett) átmeneti jelleggel 13%-os szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli a természetes személyek bizonyos megtakarításain elért SZJA-köteles kamatjövedelmét. Az adó a 2023. július 1-je után lekötött bankbetéteken és a július 1-jétől megszerzett bizonyos értékpapírokon elért kamat után fizetendő, az ingatlanalapok kivételével.

- A 208/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében 2023. július 1-jétől a kötvény-, részvény- és vegyes alapok portfóliójában az értékpapírok súlyának el kell érnie a 60%-ot, továbbá 2023. augusztus 1-jétől ezen értékpapíralapok eszközeinek legfeljebb 5%-a fektethető be forintban denominált állampapírtól eltérő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba.
- A 209/2023. (V. 31.) Korm. rendelet szerint hitelintézeteknek 2023. október 1. és 2023. december 31. között egy alkalommal figyelemfelhívó értesítést kell küldeniük bankszámlaszerződéssel rendelkező lakossági ügyfeleik számára, melyben be kell mutatniuk, hogy a meghatározott referencia-időszakban mekkora hozamot érhetett volna el, aki 100.000, 500.000 és 1.000.000 forintért a magyar állam által kibocsátott, magánszemélyek által is megvásárolható állampapírban, illetve forint bankbetétben tartott.

• **Családtámogatások:**

- Babaváró hitel: a 303/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet értelmében 2024. január 1-jétől a maximális hitelösszeg 10-ről 11 millió forintra nő, és azok vehetik fel, ahol a házastársak hölgy tagja még nem töltötte be a 30. életévét. Hatályát veszti az a rendelkezés, hogy a babaváró hitel szerződés 2024. dec. 31-ig köthető meg, tehát ezt követően is igénybevehető a babaváró kölcsön. A 2024. január 1-jét követően kötött kölcsönszerződések esetében az eddigi 5 éves kamatperiódusok helyett az első 2 évben 1-1 évesek, majd utána 3 évesek lesznek a kamatperiódusok.
- CSOK, falusi CSOK: 2024 január 1-jétől emelkednek a falusi CSOK támogatási összegek, viszont az 5.000 fő feletti településeken és városokban 2024 január 1-jétől a CSOK már nem vehető igénybe.

- **Tőkeszabályozás:** 2022. június 22-én az MNB bejelentette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta 2023. július 1-jétől tervezett 0,5%-os mértéken történő aktiválását egy évvel későbbre, 2024. július 1-jére halasztja, valamint preventív céllal újra aktiválja a kereskedelmiingatlan-hitelekhez (kiemelten a nem teljesítő hitelekhez) kapcsolódó kockázatokat célzó rendszerkockázati tőkepuffert.

- **Kötelező tartalék:** a 25/2023. (VI. 14.) MNB rendelet 2023. július 1-jei hatállyal módosította a kötelező tartalékolás szabályait: többek között, a tartalékkötelezettség teljesítésébe 2023. július 1-jétől beleszámít a hitelintézet legalább 14 napos eredeti futamidejű jegybanki betétje, legfeljebb a minimálisan tartandó kötelező tartalék 15%-áig. Emellett 2023. júliusától kezdődően visszavonásig (tervezetten 2023 év végéig) a kötelező tartalék alapját az MNB fixen, a 2023. március 31. napjára vonatkozó statisztikai mérleg állományi adatok alapján állapítja meg.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	2.436	6.448	165%	1.280	2.439	4.009	64%	213%
Társasági adó	-345	-773	124%	-174	-285	-488	71%	181%
Adózás előtti eredmény	2.780	7.221	160%	1.454	2.724	4.497	65%	209%
Működési eredmény	2.849	7.221	153%	1.447	2.724	4.498	65%	211%
Összes bevétel	4.295	9.296	116%	2.299	3.760	5.536	47%	141%
Nettó díjak, jutalékok	4.258	8.818	107%	2.102	3.583	5.235	46%	149%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	37	477		197	176	301	71%	53%
Működési költség	-1.446	-2.075	44%	-852	-1.037	-1.038	0%	22%
Egyéb kockázati költség	-68	0		7	0	0		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	27.718	27.121	-2%	20.147	27.948	27.121	-3%	35%
Saját tőke	16.993	15.515	-9%	10.013	11.506	15.515	35%	55%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.782	2.394	34%	1.256	2.068	2.394	16%	91%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	1.388	1.970	42%	882	1.666	1.970	18%	123%
Vagyonkezelt állomány (záró)	393	424	8%	374	403	424	5%	13%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.869	2.150	15%	1.365	2.150	2.638	23%	93%
kötvény	665	917	38%	425	917	1.269	38%	198%
pénzpiaci	287	307	7%	25	307	415	35%	
abszolút hozamú	288	299	4%	274	299	304	2%	11%
részvény	296	287	-3%	284	287	295	3%	4%
vegyes	285	282	-1%	311	282	285	1%	-9%
árupiaci	49	53	8%	46	53	55	4%	20%
tőkevédelem	0	5		0	5	14	209%	

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

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

Az OTP Alapkezelő 2023 első féléves adózás utáni eredménye megközelítette a 6,5 milliárd forintot, amely éves összevetésben 2,7-szeres növekedésnek felel meg. Az idei féléves eredményből 4 milliárd forint 2Q-ban realizálódott.

A féléves nettó díj- és jutalékbevételek y/y több mint kétszeresére nőttek, amely egyrészt tükrözi az állományok növekedési dinamikáját, másrészt az időszaki átlagos alapkezelési díj mértékének emelkedését (2023 1H: 1,3%, +30 bázispont y/y).

A féléves működési költségek y/y 44%-kal bővültek, ezen belül a személyi jellegű és a dologi költségek esetében a növekedés az infláció mértékének megfelelő volt. A második negyedéves költségszint megfelel az 1Q-ban látott szintnek.

2023 első hat hónapjában a hazai befektetési alapokat dinamikus vagyonbeáramlás és pozitív hozamok

jellemezték, ezen belül is kitartott a kötvényalapok iránti érdeklődés. A befektetési alapok növekedésnek további lendületet adott a 2023. május 31-én megjelent Kormányrendelet, amely egyes 2023. június 30-át követően szerzett, nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok kamatára vonatkozóan 13%-os szociális hozzájárulási adó megfizetését írja elő.

Az OTP Alapkezelő esetében is a kötvényalapok vagyona duzzadt a legnagyobb mértékben (+38% q/q), ezzel jelenleg az alapok kezelt állományának közel felét teszi ki. Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya június végén meghaladta a 2.600 milliárd forintot (+23% q/q, +93% y/y).

A Társaság továbbra is őrzi piacvezető pozícióját, részesedése az értékpapíralapok piacán tovább javult és június végére q/q 1,8%-pontos emelkedéssel 30,0%-ra nőtt.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	5.810	6.279	8%	1.438	4.524	1.756	-61%	22%
Társasági adó	-809	-805	-1%	-292	-477	-328	-31%	12%
Adózás előtti eredmény	6.619	7.084	7%	1.730	5.001	2.083	-58%	20%
Működési eredmény	5.996	7.813	30%	3.126	4.398	3.415	-22%	9%
Összes bevétel	11.093	14.097	27%	5.809	7.289	6.809	-7%	17%
Nettó kamatbevétel	9.821	13.086	33%	5.011	6.921	6.166	-11%	23%
Nettó díjak, jutalékok	409	433	6%	267	200	233	16%	-13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	863	578	-33%	531	168	410	145%	-23%
Működési költség	-5.097	-6.284	23%	-2.684	-2.890	-3.394	17%	26%
Összes kockázati költség	622	-730		-1.395	602	-1.332		-5%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	859	-681		-1.190	650	-1.331		12%
Egyéb kockázati költség	-237	-49	-79%	-205	-48	-1	-98%	-99%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	948.735	931.037	-2%	804.518	934.636	931.037	0%	16%
Bruttó hitelek	532.054	555.690	4%	513.282	538.589	555.690	3%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	529.204	555.690	5%	511.521	537.603	555.690	3%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	515.169	541.436	5%	495.541	523.710	541.436	3%	9%
Retail hitelek	3.143	2.845	-10%	3.878	3.016	2.845	-6%	-27%
Corporate hitelek	130.533	141.600	8%	102.182	139.644	141.600	1%	39%
Leasing	381.493	396.992	4%	389.482	381.050	396.992	4%	2%
Hitelek értékvesztése	-12.436	-12.796	3%	-11.038	-11.925	-12.796	7%	16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.377	-12.796	3%	-11.002	-11.907	-12.796	7%	16%
Ügyfélbetétek	6.151	5.481	-11%	7.423	5.609	5.481	-2%	-26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	6.151	5.481	-11%	7.423	5.609	5.481	-2%	-26%
Retail betétek	3.713	3.023	-19%	4.474	3.290	3.023	-8%	-32%
Corporate betétek	2.438	2.459	1%	2.948	2.319	2.459	6%	-17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	852.738	837.469	-2%	709.467	838.328	837.469	0%	18%
Saját tőke	57.591	57.005	-1%	55.970	56.156	57.005	2%	2%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	454.530	478.949	5%	454.530	461.965	478.949	4%	5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	86,2%	-2,4%p	88,6%	85,8%	86,2%	0,4%p	-2,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,6%	0,3%p	0,3%	0,5%	0,6%	0,2%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	42.679	62.487	46%	42.679	62.704	62.487	0%	46%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,3%	11,2%	2,9%p	8,3%	11,6%	11,2%	-0,4%p	2,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,4%	5,6%	0,2%p	5,4%	4,3%	5,6%	1,3%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.074	14.254	-11%	16.074	13.920	14.254	2%	-11%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	2,6%	-0,6%p	3,1%	2,6%	2,6%	0,0%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	45,9%	43,5%	-2,4%p	45,9%	51,0%	43,5%	-7,4%p	-2,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,37%	0,25%	0,62%p	0,97%	-0,49%	0,98%	1,47%p	0,01%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.563	4.604	29%	3.563	4.118	4.604	12%	29%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,7%	0,8%	0,1%p	0,7%	0,8%	0,8%	0,1%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	1,3%	-0,2%p	0,7%	1,9%	0,8%	-1,2%p	0,0%p
ROE	20,4%	22,2%	1,7%p	10,4%	32,3%	12,3%	-20,0%p	1,9%p
Teljes bevétel marzs	2,88%	3,02%	0,14%p	2,97%	3,13%	2,91%	-0,22%p	-0,06%p
Nettó kamatmarzs	2,55%	2,80%	0,26%p	2,56%	2,97%	2,64%	-0,34%p	0,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,3%	1,3%	0,0%p	1,4%	1,2%	1,5%	0,2%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	45,9%	44,6%	-1,4%p	46,2%	39,7%	49,8%	10,2%p	3,6%p

A **Merkantil Csoport** 2023 első félévében 6,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+8% y/y), ROE mutatója 22,2% volt. A második negyedéves eredmény 1,8 milliárd forintot képviselt.

A féléves működési eredmény y/y 30%-kal nőtt, köszönhetően az összes bevétel 27%-os bővülésének. A nettó kamatbevétel y/y 33%-kal nőtt, amit segített mind a volumenek bővülése, mind a nettó kamatmarzs 26 bázispontos javulása.

A 2Q nettó kamatbevétel q/q 11%-kal csökkent, részben az átlagos bankközi forrásköltség emelkedése miatt.

A féléves működési költségek 23%-kal nőttek, míg a második negyedéves költségek esetében q/q 17%-os a növekedés. A növekedés háttérében a magasabb amortizáció, a marketing- és tanácsadói költségek emelkedése, valamint béremlés álltak.

Az első félévben az összes kockázati költség soron -0,7 milliárd forint jelent meg, ezt nagyrészt a második negyedévben az IFRS 9 modellekben az előre tekintő

makrogazdasági várakozások felülvizsgálata miatt képzett értékvesztés magyarázza.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,6%-ponttal 2,6%-ra romlott, míg a Stage 2 hitelek aránya y/y 2,9%-ponttal 11,2%-ra nőtt.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 9%-kal nőttek, a corporate hitelek 39%-os növekedésének köszönhetően, miközben a leasing kitettségek esetében 2%-os volt a bővülés. Negyedéves összehasonlításban a teljesítő állományok 3%-kal nőttek, ezen belül a leasing állomány 4%-kal nőtt, viszont a corporate hitelek növekedése érdemi lassulást mutat (+1% q/q).

A Széchenyi Kártya program keretében a Merkantil Bank 2022-ben 84, 2023 első félévében 21 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

Az első félévben az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 10%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 2%-kal erősödött.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

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

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korigált adózás utáni eredmény	49.585	88.813	79%	28.521	35.601	53.211	49%	87%
Társasági adó	-5.381	-9.503	77%	-3.006	-3.696	-5.807	57%	93%
Adózás előtti eredmény	54.967	98.316	79%	31.528	39.298	59.018	50%	87%
Működési eredmény	60.362	95.442	58%	31.474	39.586	55.856	41%	77%
Összes bevétel	101.295	146.470	45%	53.518	70.847	75.623	7%	41%
Nettó kamatbevétel	62.450	104.188	67%	32.558	49.512	54.676	10%	68%
Nettó díjak, jutalékok	32.491	34.860	7%	17.118	17.224	17.635	2%	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.353	7.422	17%	3.842	4.110	3.312	-19%	-14%
Működési költség	-40.933	-51.028	25%	-22.044	-31.261	-19.768	-37%	-10%
Összes kockázati költség	-5.395	2.874		54	-288	3.162		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.810	1.951		-173	-390	2.341		
Egyéb kockázati költség	414	923	123%	226	102	821	705%	263%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.946.815	5.827.663	-2%	5.131.234	5.934.895	5.827.663	-2%	14%
Bruttó hitelek	3.584.751	3.734.238	4%	3.440.373	3.598.556	3.734.238	4%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.323.822	3.734.238	12%	3.217.704	3.505.484	3.734.238	7%	16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.206.652	3.623.606	13%	3.042.210	3.391.311	3.623.606	7%	19%
Retail hitelek	1.857.707	1.981.731	7%	1.740.784	1.904.048	1.981.731	4%	14%
Corporate hitelek	1.090.400	1.360.887	25%	1.070.690	1.216.043	1.360.887	12%	27%
Leasing	258.545	280.988	9%	230.736	271.221	280.988	4%	22%
Hitelek értékvesztése	-154.361	-139.216	-10%	-205.926	-146.356	-139.216	-5%	-32%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-143.128	-139.216	-3%	-192.620	-142.570	-139.216	-2%	-28%
Ügyfélbetétek	4.893.078	4.695.115	-4%	4.260.004	4.794.097	4.695.115	-2%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.534.288	4.695.115	4%	3.976.671	4.671.949	4.695.115	0%	18%
Retail betétek	3.718.758	3.904.748	5%	3.437.964	3.802.472	3.904.748	3%	14%
Corporate betétek	815.530	790.366	-3%	538.707	869.477	790.366	-9%	47%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	152.193	176.264	16%	97.696	183.444	176.264	-4%	80%
Saját tőke	779.095	758.112	-3%	704.528	730.253	758.112	4%	8%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.973.580	3.372.597	13%	2.973.580	3.229.760	3.372.597	4%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,4%	90,3%	3,9%p	86,4%	89,8%	90,3%	0,6%p	3,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0%p	1,0%	1,1%	1,0%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	279.183	251.009	-10%	279.183	251.591	251.009	0%	-10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,1%	6,7%	-1,4%p	8,1%	7,0%	6,7%	-0,3%p	-1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	16,7%	15,0%	-1,7%p	16,7%	15,9%	15,0%	-0,9%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	187.610	110.632	-41%	187.610	117.205	110.632	-6%	-41%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,5%	3,0%	-2,5%p	5,5%	3,3%	3,0%	-0,3%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,0%	61,4%	-7,6%p	69,0%	61,1%	61,4%	0,2%p	-7,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,37%	-0,11%	-0,48%p	0,02%	0,04%	-0,26%	-0,30%p	-0,28%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	119.860	59.694	-50%	119.860	63.739	59.694	-6%	-50%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,5%	1,6%	-1,9%p	3,5%	1,8%	1,6%	-0,2%p	-1,9%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,1%	3,0%	1,0%p	2,3%	2,5%	3,6%	1,2%p	1,3%p
ROE	14,7%	23,9%	9,3%p	17,0%	19,0%	29,0%	10,0%p	12,0%p
Teljes bevétel marzs	4,25%	5,02%	0,77%p	4,31%	4,88%	5,16%	0,28%p	0,85%p
Nettó kamatmarzs	2,62%	3,57%	0,95%p	2,62%	3,41%	3,73%	0,32%p	1,11%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,8%	0,0%p	1,8%	2,2%	1,3%	-0,8%p	-0,4%p
Kiadás/bevétel arány	40,4%	34,8%	-5,6%p	41,2%	44,1%	26,1%	-18,0%p	-15,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	76%	77%	0%p	76%	72%	77%	4,6%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	202,9	189,8	-6%	202,9	194,8	189,8	-3%	-6%
HUF/BGN (átlag)	191,8	194,8	2%	197,1	198,8	190,9	-4%	-3%

A **DSK Csoport** 2023 első félévében 88,8 milliárd forintos korrigált adózás utáni nyereséget ért el, mely 79%-kal haladja meg a bázisidőszak eredményét. A második negyedéves profit 53 milliárd forintot tett ki (+49% q/q). Az átlagos saját tőkére vetített első hathavi profit 23,9%-os ROE mutatót eredményezett (+9,3%-pont y/y). A bank jövedelmezősége a második negyedévben kiemelkedő volt (2Q ROE: 29,0%), köszönhetően a trendszerűen tovább javuló nettó kamateredménynek, a működési költségek bázishatás miatti mérséklődésének, illetve a pozitív kockázati költségeknek.

A bolgár operáció első hathavi működési eredménye forintban y/y 58%-kal nőtt, köszönhetően az összes bevétel 45%-os növekedésének. A második negyedévben realizált bevételek 7%-kal haladták meg a megelőző negyedévit.

A féléves nettó kamatbevétel saját devizában y/y 65%-kal, 2Q-ban 15%-kal nőtt q/q, melyet a volumenbővülés mellett támogatott a teljesítő hitelállomány közel felét kitevő, jellemzően az EURIBOR referenciarátához kötött vállalati és lízing ügyfélhitelek átárazódása, ami a nettó kamatmarzs javulását eredményezte (1H: 3,57%, y/y +95 bázispont; 2Q: 3,73%, q/q +32 bázispont).

A féléves nettó díjak és jutalékok levában y/y 6%-kal nőttek az erősödő üzleti aktivitással és a hitelekhez, illetve számlákhoz kapcsolódó díjbevételekkel összefüggésben.

A féléves egyéb bevételek saját devizában mért y/y 16%-os növekedését egyfelől értékpapír portfólióhoz kapcsolódó eredmény, másfelől a csoport biztonsági és ATM szolgáltatásokat nyújtó leányvállalatának (Trans Security) januári értékesítése magyarázta. A 2Q csökkenést nagyrészt a swap és repo ügyletek átértékelődési hatása okozta.

A féléves működési költségek y/y 22%-kal nőttek helyi devizában, mivel a bázisidőszaktól eltérően 2023 1Q-ban a teljes éves felügyeleti díjak egyösszegben elszámolásra kerültek – e tételt kiszűrve a y/y növekedés 7%. Az első féléves kiadás/bevétel arány 5,6%-ponttal 35% alá javult. 2023 2Q-ban a 37%-os q/q költség csökkenésből 11,2 milliárd forintot okozott az éves felügyeleti díjak egyösszegű 1Q-beli elszámolása, amely tétel nélkül a negyedéves növekedés közel 2%.

Az első félévben 2,9 milliárd forint pozitív kockázati költség merült fel (ebből 3,2 milliárd 2Q-ban), amely mögött nagyvállalati- és jelzáloghiteleken történt felszabadítás állt, a javuló portfólióminőség hatására. A 2Q céltartalék felszabadítás nagyrészt a negyedéves kockázati paraméterfrissítés következménye. Az egyéb kockázati költségek pozitív összege nagyrészt a bankközi kihelyezések állománycsökkenésével függ össze.

A javuló portfólióminőség hatására a Stage 1 hitelek aránya tovább javult (y/y +3,9%-pont, q/q +0,6%-pont), ezzel párhuzamosan a Stage 2 és Stage 3 állományok aránya csökkent. 2023 1H-ban 43 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladásra/leírásra (ebből 2Q: 25 milliárd forint).

A piacon jellemző erős hitelezési dinamika a DSK Bank számaiban is megmutatkozott: a bank teljesítő (Stage 1+2) hitelei árfolyamszűrtén éves szinten összességében 13%-kal, negyedéves szinten 7%-kal nőttek, ezen belül a vállalati állománybővülés y/y 25% (q/q 12%) volt. Az első félévben az új vállalati hitelkihelyezések y/y 46%-kal haladták meg a bázisidőszakot, míg 2Q-ban q/q 28%-kal. A vállalati teljesítő hitelállomány bővülését segítették továbbá az OTP Bank (Magyarország) által a DSK Bankba transzferált közös finanszírozású ügyletek, amely a 2Q állománybővülés (q/q +145 milliárd forint) közel felét tette ki. A lakossági hitelezés szintén erősödött, a jelzáloghitelek kihelyezése q/q 27%-kal bővült (2023 1H: y/y +11%), míg az első félévben az új személyi kölcsön folyósítás stabilan alakult. A lakossági teljesítő állomány y/y 7%-kal, a lízing 9%-kal bővült (+4% q/q mindkét szegmensben).

Az árfolyamszűrt betétállomány növekedési üteme (+4% y/y, q/q stabil) elmaradt a hiteleknél tapasztalt dinamikától, így a nettó hitel/betét mutató q/q 5%-ponttal 77%-ra nőtt. 2Q-ban a retail betétek q/q 3%-kal bővültek, ezzel szemben a vállalati betétek 9%-kal mérséklődtek.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	9.683	54.474	463%	4.746	20.265	34.209	69%	621%
Társasági adó	-2.274	-6.497	186%	-1.028	-2.382	-4.115	73%	300%
Adózás előtti eredmény	11.957	60.970	410%	5.774	22.647	38.324	69%	564%
Működési eredmény	9.817	61.557	527%	5.672	22.247	39.309	77%	593%
Összes bevétel	23.274	96.888	316%	12.214	38.955	57.933	49%	374%
Nettó kamatbevétel	14.405	72.636	404%	7.475	29.611	43.025	45%	476%
Nettó díjak, jutalékok	7.893	20.841	164%	4.203	8.416	12.425	48%	196%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	976	3.411	249%	537	928	2.483	168%	363%
Működési költség	-13.457	-35.331	163%	-6.543	-16.708	-18.623	11%	185%
Összes kockázati költség	2.140	-586	-127%	102	400	-986	-347%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.293	678	-70%	199	883	-206	-123%	-203%
Egyéb kockázati költség	-152	-1.264	730%	-97	-484	-780	61%	704%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.790.944	5.589.664	212%	1.570.887	5.531.731	5.589.664	1%	256%
Bruttó hitelek	1.204.641	2.788.586	131%	1.162.360	2.867.528	2.788.586	-3%	140%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.117.024	2.788.586	150%	1.087.391	2.793.600	2.788.586	0%	156%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.103.867	2.758.891	150%	1.075.291	2.765.907	2.758.891	0%	157%
Retail hitelek	512.552	1.262.243	146%	501.967	1.473.802	1.262.243	-14%	151%
Corporate hitelek	418.684	1.319.279	215%	401.712	1.118.430	1.319.279	18%	228%
Leasing	172.631	177.369	3%	171.612	173.675	177.369	2%	3%
Hitelek értékvesztése	-14.637	-27.100	85%	-16.839	-24.933	-27.100	9%	61%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-13.573	-27.100	100%	-15.755	-24.299	-27.100	12%	72%
Ügyfélbetétek	1.466.625	4.392.600	200%	1.342.965	4.481.966	4.392.600	-2%	227%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.359.666	4.392.600	223%	1.255.636	4.367.057	4.392.600	1%	250%
Retail betétek	977.054	3.476.120	256%	936.446	3.710.861	3.476.120	-6%	271%
Corporate betétek	382.612	916.480	140%	319.190	656.197	916.480	40%	187%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	68.172	133.709	96%	1.986	142.024	133.709	-6%	
Saját tőke	194.843	603.189	210%	185.640	588.896	603.189	2%	225%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.029.769	2.600.070	152%	1.029.769	2.707.407	2.600.070	-4%	152%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	93,2%	4,6%p	88,6%	94,4%	93,2%	-1,2%p	4,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,4%	0,1%p	0,3%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	119.662	158.821	33%	119.662	131.706	158.821	21%	33%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,3%	5,7%	-4,6%p	10,3%	4,6%	5,7%	1,1%p	-4,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	2,7%	-2,2%p	4,8%	2,7%	2,7%	-0,1%p	-2,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.929	29.695	130%	12.929	28.414	29.695	5%	130%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%	1,1%	0,0%p	1,1%	1,0%	1,1%	0,1%p	0,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,9%	45,2%	-17,7%p	62,9%	38,8%	45,2%	6,4%p	-17,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,44%	-0,06%	0,38%p	-0,07%	-0,18%	0,03%	0,20%p	0,10%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	4.938	11.790	139%	4.938	10.413	11.790	13%	139%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,1%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,3%	2,4%	1,1%p	1,3%	2,2%	2,5%	0,3%p	1,3%p
ROE	10,9%	22,4%	11,5%p	10,5%	21,2%	23,2%	1,9%p	12,7%p
Teljes bevétel marzs	3,22%	4,28%	1,07%p	3,25%	4,32%	4,26%	-0,06%p	1,01%p
Nettó kamatmarzs	1,99%	3,21%	1,22%p	1,99%	3,28%	3,16%	-0,12%p	1,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,86%	1,56%	-0,30%p	1,74%	1,85%	1,37%	-0,48%p	-0,37%p
Kiadás/bevétel arány	57,8%	36,5%	-21,4%p	53,6%	42,9%	32,1%	-10,7%p	-21,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	85%	63%	-22%p	85%	63%	63%	-1%p	-22%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	396,8	371,1	-6%	396,8	381,0	371,1	-3%	-6%
HUF/EUR (átlag)	375,1	380,9	2%	385,5	388,7	373,3	-4%	-3%

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

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

Az OTP **szlovén leánybankjai** 2023 2Q-ban összesen 34,2 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt realizáltak, ezen belül a Nova KBM negyedéves eredménye 26 milliárd forintot, az SKB-é pedig 8,2 milliárdot képviselt. Ezzel a szlovén operáció féléves *pro forma* összevont teljesítménye 54,5 milliárd forint, ami a külföldi leánybankok közül a 2. legerősebb eredmény a DSK-t követően. A q/q eredménydinamikákat torzíttja, hogy egyrészt 1Q-ban a szlovén operáció eredményében az Nova KBM csak 2 havi hozzájárulással szerepel, másrészt a HUF átlagárfolyama q/q 4%-kal erősödött az EUR-hoz képest.

A negyedéves ROE meghaladta a 23%-ot. Az erős jövedelmezőség főként a bevételek dinamikus növekedésének köszönhető: az 58 milliárd forintos összes bevételen belül a közel 75%-os súllyal részesülő nettó kamatbevételek 45%-kal bővültek q/q, mely nagyrészt az Nova KBM plusz egyhavi hozzájárulásának köszönhető. Ezen felül a folyamatos ECB-kamatemelések kedvezően befolyásolták a kamateredményt az eszközök átárazódásán keresztül. A nettó kamatmarzs javuló trendje folytatódott. A q/q csökkenést az Nova KBM 1Q-ban történő bekerülésének technikai hatása okozta, mely a marzs-számítási módszertan szerint felfelé torzította a februári marzsot. A nettó díj- és jutalékbevételek dinamikáját (+48% q/q) is nagyrészt az Nova KBM teljes negyedéves hozzájárulása határozta meg, de kedvezően hatott az üzleti aktivitás erősödése is.

A negyedéves működési költségek 18,6 milliárd forintos volumene q/q jóval a bevételi dinamika alatt bővült (+11% q/q), ennek megfelelően a szlovén operáció kiadás/bevételi mutatója 2Q-ban mindössze 32%-os volt, érdemben javult q/q.

A hitelkockázati költségek 1H-ban is a pozitív tartományban maradtak. A hitelportfólió minősége stabil: a Stage 3 hitelek aránya marginálisan meghaladta az 1%-os értéket, míg a Stage 2 besorolású hitelek aránya 5,7%-ra nőtt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 45,2%, ami alacsonyabb, mint a Csoport átlaga.

A teljesítő hitelállomány q/q gyakorlatilag változatlan maradt: a jelzáloghitel portfólió marginális csökkenését a fogyasztási hitelek enyhe növekedése kompenzálta a lakossági szegmensben. A Nova KBM MSE portfóliójánál 2023 2Q-ban egy kb. 500 millió eurós állomány átsorolásra került a vállalati szegmensbe, követve az OTP Csoportnál alkalmazott besorolási módszertant.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 1%-kal nőtt, köszönhetően a retail betétek 2%-os bővülésének. Hasonlóan az eszközoldalhoz, a betétek terén is átsorolásra került sor az MSE és corporate állományok között.

A nettó hitel/betét mutató 63%-on áll. A szlovén operáció betétállománya közel 4.400 milliárd forint volt, q/q enyhén nőtt árfolyamszűrt. A betéteken belül a lakossági állomány súlya 70%-os volt, az állomány 2Q-ban még nőtt is 2%-kal annak ellenére, hogy az emelkedő kamatkörnyezetben érdemi kamatemelésre nem került sor.

Ellentétben az SKB-val, a Nova KBM jelenleg még nem része az OTP Szanalási Csoportjának, ennek megfelelően a MREL megfeleléshez szükséges kibocsátásokat önállóan végzi. Ennek keretében júniusban sikeres, 3NC2 lejáratú, 400 millió eurós MREL-képes Senior Preferred kötvénykibocsátást hajtott végre, a hozam 7,375% volt. A tranzakció jelentős túljegyzéssel párosult.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya közel 2.800 milliárd forint volt, ami a konszolidált állomány 13,3%-át jelenti. Az állományok q/q stagnáltak: a lakossági hitelportfólió visszaesését a vállalati állományok bővülése kompenzálta.

Az OTP szlovén operációjának összesített piaci részesedése stabil maradt q/q, mérlegfőösszeg tekintetében 28%, ezen belül a fogyasztási hiteleknel 30%, jelzáloghiteleknel 29%, míg a vállalati kitétségeknél 27% volt a részarány.

Az SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációja 2023 februárjától megkezdődött és a menedzsment várakozása alapján 2024 1H-ban lezárul. A teljes integrációt követően a menedzsment érdemi költség szinergiával számol.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	22.889	29.705	30%	11.815	12.801	16.904	32%	43%
Társasági adó	-5.019	-6.013	20%	-2.669	-2.312	-3.701	60%	39%
Adózás előtti eredmény	27.908	35.719	28%	14.484	15.113	20.606	36%	42%
Működési eredmény	22.419	29.696	32%	12.486	13.809	15.887	15%	27%
Összes bevétel	46.670	56.427	21%	24.966	27.278	29.149	7%	17%
Nettó kamatbevétel	32.405	41.323	28%	16.997	20.354	20.969	3%	23%
Nettó díjak, jutalékok	10.792	11.622	8%	5.970	5.453	6.169	13%	3%
Egyéb nettó nem kamattaljellegű bevétel	3.474	3.481	0%	1.999	1.471	2.011	37%	1%
Működési költség	-24.251	-26.730	10%	-12.480	-13.469	-13.261	-2%	6%
Összes kockázati költség	5.489	6.022	10%	1.998	1.304	4.718	262%	136%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.730	7.386	10%	2.944	2.031	5.355	164%	82%
Egyéb kockázati költség	-1.241	-1.364	10%	-945	-728	-636	-13%	-33%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.224.955	2.891.965	-10%	2.915.357	2.885.799	2.891.965	0%	-1%
Bruttó hitelek	2.263.825	2.154.765	-5%	2.077.630	2.173.864	2.154.765	-1%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.099.286	2.154.765	3%	1.942.621	2.117.678	2.154.765	2%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.995.829	2.063.786	3%	1.812.383	2.016.352	2.063.786	2%	14%
Retail hitelek	997.182	1.041.361	4%	952.985	1.008.574	1.041.361	3%	9%
Corporate hitelek	861.282	851.704	-1%	722.735	861.697	851.704	-1%	18%
Leasing	137.365	170.721	24%	136.663	146.082	170.721	17%	25%
Hitelek értékvesztése	-108.490	-89.260	-18%	-111.110	-102.246	-89.260	-13%	-20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-100.612	-89.259	-11%	-103.892	-99.658	-89.259	-10%	-14%
Ügyfélbetétek	2.381.977	2.067.684	-13%	2.142.403	2.092.531	2.067.684	-1%	-3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.207.027	2.067.684	-6%	1.998.550	2.038.377	2.067.684	1%	3%
Retail betétek	1.646.145	1.627.819	-1%	1.460.723	1.583.845	1.627.819	3%	11%
Corporate betétek	560.882	439.865	-22%	537.827	454.531	439.865	-3%	-18%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	337.047	319.510	-5%	232.795	292.031	319.510	9%	37%
Saját tőke	390.583	365.725	-6%	373.623	356.124	365.725	3%	-2%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.693.876	1.874.155	11%	1.693.876	1.839.303	1.874.155	2%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,5%	87,0%	5,4%p	81,5%	84,6%	87,0%	2,4%p	5,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,1%p	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	244.349	189.630	-22%	244.349	230.603	189.630	-18%	-22%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,8%	8,8%	-3,0%p	11,8%	10,6%	8,8%	-1,8%p	-3,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,2%	7,8%	2,6%p	5,2%	7,8%	7,8%	0,0%p	2,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	139.405	90.979	-35%	139.405	103.959	90.979	-12%	-35%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,7%	4,2%	-2,5%p	6,7%	4,8%	4,2%	-0,6%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,9%	70,9%	6,0%p	64,9%	71,5%	70,9%	-0,6%p	6,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,72%	-0,69%	0,03%p	-0,60%	-0,38%	-1,00%	-0,63%p	-0,40%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	78.791	59.468	-25%	78.791	67.620	59.468	-12%	-25%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,8%	2,8%	-1,0%p	3,8%	3,1%	2,8%	-0,4%p	-1,0%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,7%	2,0%	0,3%p	1,7%	1,7%	2,4%	0,7%p	0,7%p
ROE	13,1%	16,3%	3,2%p	13,2%	13,7%	19,0%	5,2%p	5,7%p
Teljes bevétel marzs	3,56%	3,88%	0,33%p	3,64%	3,67%	4,11%	0,44%p	0,47%p
Nettó kamatmarzs	2,47%	2,84%	0,37%p	2,48%	2,74%	2,96%	0,22%p	0,48%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,85%	1,84%	-0,01%p	1,82%	1,81%	1,87%	0,06%p	0,05%p
Kiadás/bevétel arány	52,0%	47,4%	-4,6%p	50,0%	49,4%	45,5%	-3,9%p	-4,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	100%	8%p	92%	99%	100%	1%p	8%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	52,7			52,7				
HUF/HRK (átlag)	48,3			51,1				
HUF/EUR (záró)	396,8	371,1	-6%	396,8	381,0	371,1	-3%	-6%
HUF/EUR (átlag)	364,3	388,6	7%	385,5	388,7	373,3	-4%	-3%

A **horvát bank** 2023 első félévében közel 30 milliárd forint adózás utáni eredményt realizált, ezzel a profit y/y 30%-kal nőtt, melyből 2023 2Q közel 17 milliárd forintot jelentett (+32% q/q). Ezzel a féléves profit 16% feletti ROE-t eredményezett.

A féléves eredményalakulást a működési eredmény dinamikus javulása mellett (+32% y/y) a pozitív hitelkockázati költségek is támogatták. A bevételi oldalon a féléves nettó kamateredmény 28%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) állományok árfolyamszűrt bővülése folytatódott (+2% q/q, illetve +14% y/y), de kedvezően hatott a féléves nettó kamatmarzs y/y 37 bázispontos emelkedése is.

A féléves nettó díjak és jutalékok 8%-kal emelkedtek, ezen belül 2Q-ban 13%-os q/q bővülés következett be a turisztikai szezon indulásával összefüggő magasabb kereskedői jutalékbevételek és szezonálisan magasabb kártyaműveletekhez kapcsolódó bevétel együttes hatása.

A féléves egyéb bevételek a tavalyi évi bázison teljesültek, míg 2Q-ban q/q 37%-kal emelkedtek, utóbbit repóügyletekhez kapcsolódó pozitív átértékelési eredmény és ingatlan értékesítés magyarázta.

A féléves működési költségek y/y 10%-kal bővültek, az euró 2023-as bevezetéséhez köthető addicionális IT költségek, valamint szakértői díjak miatti 1Q magas bázis miatt q/q 2%-os megtakarítás jelentkezett. A féléves kiadás/bevételi ráta y/y 4,6%-pontos csökkenéssel 47,4%-ra mérséklődött.

A javuló működési eredmény mellett y/y 10%-kal magasabb pozitív kockázati költség is támogatta a féléves eredményt. Ezen belül 1Q-ban 2 milliárd forint

pozitív hitelkockázati költség elszámolására került sor főként a nagyvállalati hitelszegmenshez köthetően, korábban Stage 2 kategóriába sorolt hitelek Stage 1 kategóriába történő átsorolása és Stage 3 kategóriába sorolt hitelek törlesztése révén. 2023 2Q-ban 3,3 milliárd forint pozitív kockázati költség jelentkezett döntően IFRS paraméter-felülvizsgálat miatt, kisebb mértékben lakossági jelzálog- és fogyasztási, továbbá nagyvállalati hitelekhez köthetően. A Stage 3 hitelek aránya tovább csökkent, június végén a portfólió 4,2%-át tette ki. Ezt egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve egy, korábban Stage 3 kategóriába sorolt nagyvállalati ügyfélkövetelés leírása és eladása. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége továbbra is javuló trendet mutat, június végén elérte a 70,9%-ot (+0,6%-pont q/q, illetve +6,0%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt y/y 14%-kal, q/q 2%-kal nőttek. A lakossági szegmens y/y növekedését továbbra is a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció segíti, ezzel ennek a támogatott terméknek a 2Q lakossági folyósításon belüli részaránya elérte a 48%-ot. A vállalati hitelállományok y/y 18%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 3%, míg q/q alapon 1%-kal bővült. Ezen belül a retail betétek esetében 2Q során főként a látraszóló betétállomány bővült. A nagyvállalati betétek esetében a lekötött betétek növekedése részben ellensúlyozta az intézményi ügyfelek látra szóló betéteinek csökkenését. A Bank nettó hitel/betét mutatója y/y 8%-pontos emelkedéssel elérte a 100%-ot.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	21.780	30.613	41%	10.921	16.429	14.185	-14%	30%
Társasági adó	-3.219	-4.651	44%	-1.678	-2.463	-2.188	-11%	30%
Adózás előtti eredmény	24.999	35.264	41%	12.598	18.891	16.372	-13%	30%
Működési eredmény	23.699	39.140	65%	12.745	18.941	20.200	7%	58%
Összes bevétel	45.616	62.821	38%	24.137	30.681	32.140	5%	33%
Nettó kamatbevétel	33.318	49.235	48%	17.530	24.221	25.014	3%	43%
Nettó díjak, jutalékok	8.080	8.591	6%	4.385	4.179	4.411	6%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.219	4.995	18%	2.222	2.281	2.715	19%	22%
Működési költség	-21.918	-23.680	8%	-11.392	-11.740	-11.940	2%	5%
Összes kockázati költség	1.301	-3.877		-146	-49	-3.827		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.481	-4.330		-107	-41	-4.289		
Egyéb kockázati költség	-180	453		-39	-8	462		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.708.993	2.571.939	-5%	2.532.691	2.621.118	2.571.939	-2%	2%
Bruttó hitelek	2.038.480	1.862.133	-9%	2.012.888	1.907.699	1.862.133	-2%	-7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.891.641	1.862.133	-2%	1.884.454	1.859.086	1.862.133	0%	-1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.843.709	1.810.978	-2%	1.831.142	1.808.624	1.810.978	0%	-1%
Retail hitelek	842.140	839.126	0%	830.862	831.943	839.126	1%	1%
Corporate hitelek	908.905	878.942	-3%	911.161	885.777	878.942	-1%	-4%
Leasing	92.664	92.910	0%	89.119	90.905	92.910	2%	4%
Hitelek értékvesztése	-62.386	-65.493	5%	-48.731	-63.815	-65.493	3%	34%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-57.923	-65.493	13%	-45.655	-62.210	-65.493	5%	43%
Ügyfélbetétek	1.551.143	1.525.397	-2%	1.327.031	1.512.933	1.525.397	1%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.439.640	1.525.397	6%	1.241.743	1.475.600	1.525.397	3%	23%
Retail betétek	805.112	811.850	1%	756.866	803.553	811.850	1%	7%
Corporate betétek	634.528	713.547	12%	484.877	672.047	713.547	6%	47%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	682.615	616.370	-10%	762.635	646.834	616.370	-5%	-19%
Saját tőke	358.120	330.492	-8%	341.316	356.819	330.492	-7%	-3%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.843.294	1.586.729	-14%	1.843.294	1.632.249	1.586.729	-3%	-14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,6%	85,2%	-6,4%p	91,6%	85,6%	85,2%	-0,4%p	-6,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	1,0%	0,4%p	0,6%	0,9%	1,0%	0,1%p	0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	112.699	224.248	99%	112.699	223.702	224.248	0%	99%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,6%	12,0%	6,4%p	5,6%	11,7%	12,0%	0,3%p	6,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,7%	7,8%	2,1%p	5,7%	7,4%	7,8%	0,4%p	2,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.895	51.155	-10%	56.895	51.748	51.155	-1%	-10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	2,7%	-0,1%p	2,8%	2,7%	2,7%	0,0%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,7%	62,6%	6,9%p	55,7%	63,0%	62,6%	-0,4%p	6,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,16%	0,46%	0,62%p	0,02%	0,01%	0,92%	0,91%p	0,90%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	39.966	35.210	-12%	39.966	36.194	35.210	-3%	-12%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	1,9%	-0,1%p	2,0%	1,9%	1,9%	0,0%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	2,4%	0,5%p	1,8%	2,6%	2,2%	-0,4%p	0,4%p
ROE	13,9%	17,7%	3,8%p	13,4%	18,8%	16,7%	-2,1%p	3,2%p
Teljes bevétel marzs	3,94%	4,85%	0,91%p	3,98%	4,78%	4,93%	0,16%p	0,95%p
Nettó kamatmarzs	2,88%	3,80%	0,92%p	2,89%	3,77%	3,84%	0,07%p	0,95%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,90%	1,83%	-0,07%p	1,88%	1,83%	1,83%	0,01%p	-0,05%p
Kiadás/bevétel arány	48,0%	37,7%	-10,4%p	47,2%	38,3%	37,2%	-1,1%p	-10,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	148%	118%	-30%p	148%	122%	118%	-4%p	-30%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,4	3,2	-6%	3,4	3,3	3,2	-2%	-6%
HUF/RSD (átlag)	3,1	3,3	7%	3,3	3,3	3,2	-4%	-3%

2023 első hat hónapjában a **szerb bankcsoport** korrigált adózás utáni eredménye 30,6 milliárd forint volt. A féléves profit y/y 41%-os bővülését döntően az üzleti eredmény növekedése magyarázza, a működési költséghatékonysági mutatók érdemi javulása mellett.

A második negyedéves korrigált profit 14,2 milliárd forintot tett ki, a q/q 14%-os mérséklődést döntően az időszakban képzett 3,8 milliárd forint kockázati költségek magyarázzák.

2023 1H-ban az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően az alapbanki bevételek kedvezően alakultak (+38% y/y). Ezen belül a nettó kamateredmény y/y 53%-kal emelkedett. Bár a teljesítő állományok árfolyamszűrt volumene stagnált, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet éreztette hatását a döntően változó kamatozású hitelek fokozatos átárazódása révén, és a növekvő betétállományon keresztül. A nettó kamatmarzs emelkedő trendje folytatódott: 2Q-ban y/y 95, q/q 7 bp-tal tágult.

A féléves nettó díjak és jutalékok y/y 6%-kal emelkedtek, ezen belül a 2Q-ban tapasztalt növekedés főként a kártyabevételek erősödéséhez köthető.

A továbbra is erős inflációs nyomás ellenére a féléves működési költségek emelkedése saját devizában y/y 6% volt. A költségnövekedés közel 80%-a bérinfláció miatt a személyi jellegű költségek emelkedéséből

származott, miközben az alkalmazotti létszám (TMD alapon) y/y mindössze 7 fővel bővült. Összességében a költséghatékonysági mutatók javultak, a 2023 1H kiadás/bevételi arány (37,7%) a negyedik legalacsonyabb a külföldi csoporttagok között.

Az eredménydinamikát az erősödő alapbanki bevételek mellett részben a kockázati költségek is alakították. Míg 2022 1H-ban 1,3 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, addig 2023 1H-ban 3,9 milliárd forint összes kockázati költségképzésre került sor. Ezen belül 2023 2Q-ban az IFRS 9 értékvesztési modell paraméterek felülvizsgálata kapcsán képzett addicionális értékvesztés volt a meghatározó. A Stage 3 hitelek aránya q/q stabilan 2,7%, saját céltartalék fedezettsége (62,6%) q/q 0,4%-ponttal mérséklődött.

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

A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően y/y 23%-kal, q/q 3%-kal bővült árfolyamszűrt. A bank féléves nettó hitel/betét aránya y/y 30%-ponttal 118%-ra mérséklődött.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	4.745	8.084	70%	2.485	3.812	4.272	12%	72%
Társasági adó	-874	-1.400	60%	-495	-591	-810	37%	64%
Adózás előtti eredmény	5.619	9.484	69%	2.979	4.402	5.082	15%	71%
Működési eredmény	4.266	8.713	104%	2.297	4.261	4.452	4%	94%
Összes bevétel	7.781	15.934	105%	4.143	7.759	8.175	5%	97%
Nettó kamatbevétel	6.249	13.226	112%	3.223	6.436	6.790	5%	111%
Nettó díjak, jutalékok	998	1.792	80%	549	867	925	7%	68%
Egyéb nettó nem kamattjellegű bevétel	533	916	72%	370	456	460	1%	24%
Működési költség	-3.514	-7.221	105%	-1.846	-3.498	-3.723	6%	102%
Összes kockázati költség	1.352	771	-43%	682	141	630	346%	-8%
Értékvesztésképzés a hitelezési vesztésekre	1.118	640	-43%	452	124	515	315%	14%
Egyéb kockázati költség	235	132	-44%	230	17	115	573%	-50%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	635.364	636.835	0%	391.543	626.333	636.835	2%	63%
Bruttó hitelek	370.875	352.289	-5%	255.065	351.765	352.289	0%	38%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	354.127	352.289	-1%	250.772	351.881	352.289	0%	40%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	336.503	332.315	-1%	243.032	332.612	332.315	0%	37%
Retail hitelek	151.709	151.727	0%	100.245	150.523	151.727	1%	51%
Corporate hitelek	180.924	176.047	-3%	139.036	177.825	176.047	-1%	27%
Leasing	3.870	4.541	17%	3.750	4.264	4.541	7%	21%
Hitelek értékvesztése	-16.208	-15.065	-7%	-10.123	-15.499	-15.065	-3%	49%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-15.567	-15.065	-3%	-9.975	-15.569	-15.065	-3%	51%
Ügyfélbetétek	516.668	497.763	-4%	280.502	491.362	497.763	1%	77%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	494.640	497.763	1%	277.068	493.070	497.763	1%	80%
Retail betétek	429.293	434.996	1%	231.266	430.764	434.996	1%	88%
Corporate betétek	65.347	62.766	-4%	45.801	62.306	62.766	1%	37%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30.279	33.328	10%	65.159	37.998	33.328	-12%	-49%
Saját tőke	60.827	72.608	19%	38.537	64.081	72.608	13%	88%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	230.848	300.650	30%	230.848	302.167	300.650	-1%	30%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,5%	85,3%	-5,2%p	90,5%	85,9%	85,3%	-0,6%p	-5,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,8%	-0,3%p	1,1%	1,0%	0,8%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.422	31.665	93%	16.422	30.498	31.665	4%	93%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,4%	9,0%	2,6%p	6,4%	8,7%	9,0%	0,3%p	2,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,7%	7,6%	-5,1%p	12,7%	8,4%	7,6%	-0,8%p	-5,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.796	19.974	156%	7.796	19.099	19.974	5%	156%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	5,7%	2,6%p	3,1%	5,4%	5,7%	0,2%p	2,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,1%	51,1%	-19,0%p	70,1%	52,6%	51,1%	-1,4%p	-19,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési vesztésekre/átlagos hitelállomány	-0,97%	-0,37%	0,60%p	-0,74%	-0,14%	-0,60%	-0,45%p	0,15%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	4.019	12.390	208%	4.019	11.476	12.390	8%	208%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,6%	3,5%	1,9%p	1,6%	3,3%	3,5%	0,3%p	1,9%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,6%	2,6%	0,0%p	2,7%	2,5%	2,8%	0,2%p	0,1%p
ROE	26,3%	25,6%	-0,7%p	26,5%	25,8%	25,4%	-0,5%p	-1,2%p
Teljes bevétel marzs	4,32%	5,18%	0,86%p	4,45%	5,10%	5,26%	0,17%p	0,81%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	4,30%	0,83%p	3,46%	4,23%	4,37%	0,14%p	0,91%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	2,3%	0,4%p	2,0%	2,3%	2,4%	0,1%p	0,4%p
Kiadás/bevétel arány	45,2%	45,3%	0,2%p	44,6%	45,1%	45,5%	0,5%p	1,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	87%	68%	-19%p	87%	68%	68%	0%p	-19%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,3	3,5	5%	3,3	3,4	3,5	4%	5%
HUF/ALL (átlag)	3,1	3,4	9%	3,2	3,4	3,4	1%	6%

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

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

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

Az **OTP Bank Albánia** 2023 első félévében 8,1 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, míg negyedéves alapon a második negyedévben 12%-os növekedés figyelhető meg. A féléves ROE mutató 25,6%, ezen belül a második negyedévben 25,4% volt.

Az első féléves eredmény sorok y/y változása javarészt az akvizíciónak köszönhető.

Az akvizíció eredményeként az összes eszközből vett piacrész y/y 3%-ponttal nőtt, miközben az albán operáció a piaci rangsorban megtartotta az 5. helyét. Az összesített albán fiókhálózat 2022. szeptember vége óta összességében 23 egységgel (-32%), míg az alkalmazottak száma 71 fővel (-9%) csökkent.

A második negyedéves működési eredmény q/q 4%-os növekedését az összes bevétel 5%-os bővülése támogatta, miközben a működési költségek 6%-kal nőttek.

A negyedéves nettó kamatbevétel q/q 5%-os bővülésének háttérében az emelkedő kamatkörnyezetben tovább javuló marzs állt.

A negyedéves működési költségek q/q 6%-os növekedése a magasabb szoftverkölségekből adódik.

A negyedéves hitelkockázati költség q/q alakulását a bázisidőszakot érintő egyedi hatás, az IFRS 9 paraméterek felülvizsgálata befolyásolta.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,2%-ponttal 5,7%-ra, míg a Stage 2 hitelek aránya 0,3%-ponttal 9,0%-ra nőtt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya negyedéves összehasonlításban stabilan alakult, míg az éves növekedés – főleg az akvizíció hatására – 37% volt. Éves összehasonlításban a retail hiteleknél 51%-os, míg a corporate hiteleknél 27%-os növekedés volt megfigyelhető.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 1%-kal nőtt, míg éves szinten 80%-os volt a bővülés. A nettó hitel/betét mutató 2023. június végén 68%-on állt (-19%-pont y/y, döntően az akvizíció hatására).

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	292	8.952		1.521	4.393	4.559	4%	200%
Társasági adó	-522	-1.538	194%	-462	-742	-796	7%	72%
Adózás előtti eredmény	814	10.490		1.984	5.134	5.356	4%	170%
Működési eredmény	5.931	10.731	81%	3.469	5.026	5.704	13%	64%
Összes bevétel	12.385	17.543	42%	6.781	8.439	9.104	8%	34%
Nettó kamatbevétel	9.189	13.709	49%	4.884	6.695	7.014	5%	44%
Nettó díjak, jutalékok	2.954	3.488	18%	1.715	1.500	1.988	33%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	241	347	44%	181	245	102	-58%	-44%
Működési költség	-6.454	-6.812	6%	-3.311	-3.413	-3.400	0%	3%
Összes kockázati költség	-5.117	-241	-95%	-1.486	108	-349		-77%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.567	-319	-80%	77	347	-666		
Egyéb kockázati költség	-3.550	78		-1.562	-239	317		
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	664.395	591.498	-11%	589.651	602.747	591.498	-2%	0%
Bruttó hitelek	447.921	426.871	-5%	425.044	432.986	426.871	-1%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	415.333	426.871	3%	397.597	421.781	426.871	1%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	394.945	407.166	3%	372.753	401.473	407.166	1%	9%
Retail hitelek	179.799	190.331	6%	172.388	183.225	190.331	4%	10%
Corporate hitelek	215.146	216.835	1%	200.365	218.249	216.835	-1%	8%
Hitelek értékvesztése	-21.893	-20.534	-6%	-26.917	-21.109	-20.534	-3%	-24%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.300	-20.534	1%	-25.179	-20.563	-20.534	0%	-18%
Ügyfélbetétek	524.479	455.527	-13%	437.011	469.315	455.527	-3%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	486.117	455.527	-6%	408.282	457.256	455.527	0%	12%
Retail betétek	268.069	273.773	2%	241.323	265.962	273.773	3%	13%
Corporate betétek	218.048	181.753	-17%	166.959	191.293	181.753	-5%	9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.443	11.922	-4%	40.611	11.952	11.922	0%	-71%
Saját tőke	99.131	100.444	1%	88.469	98.434	100.444	2%	14%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	353.677	374.708	6%	353.677	375.531	374.708	0%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,2%	87,8%	4,6%p	83,2%	86,7%	87,8%	1,0%p	4,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,3%	0,1%p	1,2%	1,2%	1,3%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	44.808	32.457	-28%	44.808	36.609	32.457	-11%	-28%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	7,6%	-2,9%p	10,5%	8,5%	7,6%	-0,9%p	-2,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,5%	9,1%	-0,4%p	9,5%	8,6%	9,1%	0,5%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.560	19.705	-26%	26.560	20.847	19.705	-5%	-26%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	4,6%	-1,6%p	6,2%	4,8%	4,6%	-0,2%p	-1,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,5%	64,9%	-4,5%p	69,5%	65,3%	64,9%	-0,4%p	-4,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,81%	0,15%	-0,66%p	-0,08%	-0,32%	0,62%	0,95%p	0,70%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.640	14.752	-16%	17.640	12.835	14.752	15%	-16%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	3,5%	-0,7%p	4,2%	3,0%	3,5%	0,5%p	-0,7%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,1%	3,0%	2,8%p	1,1%	2,9%	3,0%	0,2%p	2,0%p
ROE	0,7%	18,4%	17,7%p	7,2%	18,2%	18,5%	0,3%p	11,3%p
Teljes bevétel marzs	4,64%	5,79%	1,15%p	4,83%	5,51%	6,07%	0,56%p	1,24%p
Nettó kamatmarzs	3,44%	4,52%	1,08%p	3,48%	4,37%	4,68%	0,31%p	1,20%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,42%	2,25%	-0,17%p	2,36%	2,23%	2,27%	0,04%p	-0,09%p
Kiadás/bevétel arány	52,1%	38,8%	-13,3%p	48,8%	40,4%	37,3%	-3,1%p	-11,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	89%	-2%p	91%	88%	89%	1%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	396,8	371,1	-6%	396,8	381,0	371,1	-3%	-6%
HUF/EUR (átlag)	364,3	388,6	7%	385,5	388,7	373,3	-4%	-3%

A montenegrói **CKB Csoport** 2023 első félévében 9 milliárd forintos korrigált adózás utáni nyereséget realizált, ami 18,4%-os féléves ROE mutatót eredményezett. A Bank 2Q-ban 4,6 milliárd forint profitot ért el, ami q/q alapon 4%-os növekedésnek felel meg.

A féléves eredmény javulását elsősorban az összes bevétel 40%-os saját devizában mért növekedése, valamint bázishatás következtében mérséklődő kockázati költségek okozták. Az összes bevételen belül a nettó kamatbevétel y/y 47%-ot növekedett saját devizában, amelyet nagyjából az emelkedő EUR kamatkörnyezetben táguló marzs (4,51%, +1,07%-pont y/y), kisebb részben az emelkedő hitel- és betétállományok magyaráztak. A féléves nettó díj- és jutalékeredmény euróban 17%-kal nőtt. A működési költségek a félév során euróban 4%-kal nőttek, ezzel a féléves kiadás/bevételi mutató 13,4%-pontos javulás után 38,8%-on állt.

2023 2Q-ban a korrigált eredmény q/q 8%-kal növekedett saját devizában, ami az alapbanki bevételek kedvező alakulásának köszönhető.

Az összes bevétel saját devizában 12%-kal nőtt q/q, melyet a nettó kamatbevételek 9%-os, valamint a nettó díjak, jutalékok 38%-os (részben szezonális) emelkedése okozta. A bevételdinamikától elmaradó q/q költségnövekedés révén a működési eredmény növekedése 18% volt saját devizában. A kockázati költségek q/q magasabb szintjét részben az IFRS 9 modellekben az előretekintő makro várakozások felülvizsgálata miatt képzett értékvesztés okozta.

A Stage 3 hitelek aránya 4,6%-ra csökkent (-1,6%-pont y/y, -0,2%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége 2023 2Q végén 64,9%-on állt (-6%-pont y/y, -0,4%-pont q/q).

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 1%-kal bővült q/q (+9% y/y). A növekedést elsősorban a jelzálog-, valamint a fogyasztási hitelek táplálták, miközben a vállalati hitelek kismértékben csökkentek.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 12%-kal nőtt, q/q stabilan alakult. A nettó hitel/betét mutató 89%-on állt a második negyedév végén (+1%-pont q/q).

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban		2023 2Q
Korrigált adózás utáni eredmény		-
Társasági adó		-
Adózás előtti eredmény		-
Működési eredmény		-
Összes bevétel		-
Nettó kamatbevétel		-
Nettó díjak, jutalékok		-
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel		-
Működési költség		-
Összes kockázati költség		-
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre		-
Egyéb kockázati költség		-
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban		2023 2Q
Eszközök összesen		1.200.975
Bruttó hitelek		909.203
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)		909.203
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)		885.108
Retail hitelek		650.919
Corporate hitelek		234.188
Leasing		0
Hitelek értékvesztése		-39.847
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)		-39.847
Ügyfélbetétek		283.559
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)		283.559
Retail betétek		105.035
Corporate betétek		178.523
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		577.882
Kibocsátott értékpapírok		114.492
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke		13.256
Saját tőke		199.122
Hitelportfólió minősége		2023 2Q
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		885.108
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		97,3%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		4,5%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		0
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		0,0%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,0%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		24.096
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		2,7%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,0%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány		-
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)		20.969
90 napon túl késedelmes hitelek aránya		2,3%
Teljesítménymutatók		2023 2Q
ROA		-
ROE		-
Teljes bevétel marzs		-
Nettó kamatmarzs		-
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg		-
Kiadás/bevétel arány		-
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)		307%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)		2023 2Q
HUF/1.000 UZS (záró)		29,8
HUF/1.000 UZS (átlag)		30,1

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

Az üzbég bank mérlege konszolidálásra került, az eredménye ugyanakkor csak 2023 3Q-tól jelenik meg a Csoport korrigált eredménykimutatásában. Az Ipoteka Bank leányvállalatai részesedésként szerepelnek a kimutatásokban.

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

Az Ipoteka Bank megvásárlásával az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vett részt az üzbég bankszektor privatizációjában. A vételár 330 millió USD volt, ebből az állami tulajdonrészre eső hányad 324 millió USD, amelynek 75%-a a tranzakció június 13-i zárásakor került kifizetésre, a fennmaradó összeget pedig 3 év múlva fizeti ki az OTP az üzbég államnak.

Az Ipoteka Bank a legfrissebb, 2023. júliusi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,7%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A Banknak mintegy 1,5 millió lakossági ügyfele van: 39 fiókkal rendelkezik és több, mint 4.000 munkavállalót foglalkoztat.

Az Ipoteka Bank mérlegfőösszege 1.200 milliárd forint, ezen belül a bruttó hitelek állománya 909 milliárd forint, az eszközökön belüli arányuk 76%. A bruttó teljesítő hiteleken belül a jelzáloghitelek súlya 35%, a fogyasztási hiteleké 11%, a vállalathiteleké 51% volt.

Az Ipoteka Bank a jelzáloghitel piac legnagyobb szereplője, mintegy 25%-os piaci részesedéssel. A jelzáloghitel portfólió döntő része államilag finanszírozott jelzáloghitel program keretében került kihelyezésre.

A betétállomány elérte a 284 milliárd forintot, amelyből lakossági betét 105 milliárd forint (37%) és 179 milliárd forint (63%) vállalati betét volt.

A nettó hitel/betét mutató 307%-on állt, így a Bank a forrásszerkezetében jelentős mértékben támaszkodik javarészt állami forrásokra, melyek jellemzően a kamattámogatott hitelek forrását biztosítják: a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 578 milliárd forint összegben vannak jelen a bank mérlegében. Emellett a kibocsátott értékpapírok összege 114 milliárd forint, mely döntően egy 2025-ben lejáró 300 millió USD össznévértékű RegS publikus szenior kibocsátásból, valamint egy 2024-ben lejáró, kibocsátáskor 75 millió dollárnak megfelelő összegű, üzbég szomban denominált private placementből tevődik össze.

A hitelportfólió minőségét illetően a Stage 3 hitelek aránya csoportátlag alatti, 4,3% volt. Ez javarészt annak köszönhető, hogy Csoportba kerüléskor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósításra kerültek, így a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 0%-on állt. A Stage 2 hitelek állománya 0 volt, mivel a nyitómérlegben ezen állomány áthelyezésre került a Stage 1 kategóriába.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-14.751	51.301		12.470	17.956	33.345	86%	167%
Társasági adó	2.463	-14.091		9.306	-5.406	-8.684	61%	-193%
Adózás előtti eredmény	-17.214	65.392		3.164	23.363	42.029	80%	
Működési eredmény	26.939	68.848	156%	14.556	28.015	40.833	46%	181%
Összes bevétel	59.980	106.527	78%	33.707	48.594	57.934	19%	72%
Nettó kamatbevétel	45.650	59.774	31%	25.083	30.240	29.535	-2%	18%
Nettó díjak, jutalékok	12.317	18.980	54%	7.232	8.979	10.002	11%	38%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.013	27.772		1.392	9.375	18.397	96%	
Működési költség	-33.041	-37.680	14%	-19.151	-20.579	-17.101	-17%	-11%
Összes kockázati költség	-44.153	-3.456	-92%	-11.392	-4.652	1.196		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-35.928	-1.424	-96%	-9.323	-2.560	1.136		
Egyéb kockázati költség	-8.225	-2.032	-75%	-2.068	-2.092	61		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.029.721	1.127.788	10%	1.379.769	1.085.636	1.127.788	4%	-18%
Bruttó hitelek	784.958	622.811	-21%	1.058.852	696.510	622.811	-11%	-41%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	595.525	622.811	5%	576.844	600.428	622.811	4%	8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	501.689	524.540	5%	489.590	505.292	524.540	4%	7%
Retail hitelek	473.314	505.948	7%	438.648	486.920	505.948	4%	15%
Corporate hitelek	28.375	18.593	-34%	50.941	18.372	18.593	1%	-64%
Hitelek értékvesztése	-173.105	-129.642	-25%	-255.523	-152.116	-129.642	-15%	-49%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-131.635	-129.642	-2%	-139.422	-131.358	-129.642	-1%	-7%
Ügyfélbetétek	576.865	749.532	30%	751.925	683.491	749.532	10%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	454.213	749.532	65%	479.613	608.652	749.532	23%	56%
Retail betétek	264.911	324.531	23%	265.911	300.961	324.531	8%	22%
Corporate betétek	189.303	425.001	125%	213.702	307.691	425.001	38%	99%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	49.774	33.437	-33%	100.156	29.353	33.437	14%	-67%
Saját tőke	306.304	278.369	-9%	365.923	285.372	278.369	-2%	-24%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	738.689	416.134	-44%	738.689	513.432	416.134	-19%	-44%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	69,8%	66,8%	-2,9%p	69,8%	73,7%	66,8%	-6,9%p	-2,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,4%	3,0%	-3,4%p	6,4%	5,0%	3,0%	-2,0%p	-3,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	161.791	108.407	-33%	161.791	73.185	108.407	48%	-33%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,3%	17,4%	2,1%p	15,3%	10,5%	17,4%	6,9%p	2,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	35,0%	23,2%	-11,8%p	35,0%	32,3%	23,2%	-9,2%p	-11,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	158.372	98.271	-38%	158.372	109.893	98.271	-11%	-38%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,0%	15,8%	0,8%p	15,0%	15,8%	15,8%	0,0%p	0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,8%	93,6%	-2,2%p	95,8%	93,7%	93,6%	-0,1%p	-2,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	9,63%	0,41%	-9,23%p	4,44%	1,39%	-0,68%	-2,08%p	-5,12%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	158.909	97.938	-38%	158.909	109.693	97.938	-11%	-38%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	15,0%	15,7%	0,7%p	15,0%	15,7%	15,7%	0,0%p	0,7%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-3,3%	9,7%	13,0%p	4,8%	7,1%	12,1%	5,0%p	7,3%p
ROE	-12,5%	35,7%	48,2%p	18,6%	24,2%	47,9%	23,6%p	29,3%p
Teljes bevétel marzs	13,33%	20,10%	6,77%p	12,94%	19,14%	20,98%	1,85%p	8,05%p
Nettó kamatmarzs	10,15%	11,28%	1,13%p	9,63%	11,91%	10,70%	-1,21%p	1,07%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,3%	7,1%	-0,2%p	7,4%	8,1%	6,2%	-1,9%p	-1,2%p
Kiadás/bevétel arány	55,1%	35,4%	-19,7%p	56,8%	42,3%	29,5%	-12,8%p	-27,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	66%	-25%	91%	77%	66%	-11%p	-25%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	7,2	3,9	-46%	7,2	4,5	3,9	-14%	-46%
HUF/RUB (átlag)	4,7	4,6	-2%	5,6	5,0	4,2	-15%	-24%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait nagymértékben befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: 2023 első félévében éves összehasonlításban a forint átlagárfolyamának erősödése a rubellel szemben 2%, a második negyedévben q/q 15% volt. A rubel záróárfolyama 2023 2Q-ban a forinttal szemben 14%-kal gyengült q/q (y/y 46%-kal). Emiatt a mérleg- és eredményfolyamatokról a helyi devizában mért változások adnak megfelelő képet.

Az OTP Bank Oroszország 2023. első félévében 11,8 milliárd rubel (51,3 milliárd forint) nyereséget ért el, köszönhetően alapvetően az erősödő bevételeknek és a kockázati költségek kedvezőbb szintjének. A 2Q adózás utáni eredmény rubelben duplázódott q/q (közel 8 milliárd RUB), a ROE pedig 48%-ra ugrott, ami a Csoporton belül az ukrán ROE-t követően a második legmagasabb.

A bank bevételei valamennyi soron erősödtek, az összes bevétel növekedése rubelben az első félévben y/y +83%, a második negyedévben q/q +36% volt. A nettó kamatbevételek rubelben az első félévben y/y 26%-kal, második negyedévben q/q 6%-kal nőttek, köszönhetően a bővülő lakossági hitelállományon, illetve a központi banknál elhelyezett növekvő betétállományon realizált magasabb kamatbevételeknek. A nettó kamatmarzs második negyedéves csökkenéséhez (q/q -1,21%-pont) a retail hitelkamatok lassan csökkenő trendje mellett a főleg nagyvállalati betéti volumen bővülésből adódó többlet likviditás alacsony marzson, főként jegybanki betétbe történő kihelyezése járult hozzá.

Az 1H nettó díj- és jutalékbevételek éves összehasonlításban helyi devizában 58%-kal, 2Q-ban q/q 31%-kal nőttek, nagyrészt a megnövekedett számlavezetési- és tranzakciós jutalékbevételeknek köszönhetően. Az első féléves egyéb bevételek erősödését a megnövekedett devizakonverziós bevételek támogatták, 2Q-ban is nagyrészt emiatt duplázódtak az egyéb bevételek q/q.

Az első félévi működési költségek y/y 15%-os emelkedését részben a bérinfláció, részben a bank működésének és szolgáltatásainak digitális transzformációjával összefüggő személyi és IT költségek növekedése, illetve egyes IT rendszerek kivezetéséből adódó, 1Q-ban könyvelt értékcsökkenési leírás magyarázza. Utóbbi tétel magyarázza a 2Q működési költségek q/q 2%-os csökkenését.

Az első hat hónapban az összes kockázati költség 3,5 milliárd forintot tett ki, szemben a tavalyi első félévben megképzett 44 milliárd forinttal. 2023 2Q-ban pozitív volt a hitelkockázati költségek előjele: stabilizálódott a portfólióminőség, emellett az IFRS 9 értékvesztés számítási modell paraméter felülvizsgálat kapcsán értékvesztés felszabadításra került sor.

Az egyéb kockázati költségek második negyedévi pozitív előjele mögött a kötvényportfólióhoz kapcsolódó, korábban megképzett céltartalékok feloldása állt.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2Q végén a bruttó hitelállomány 15,8%-át tette ki, ami q/q stagnálást jelez. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 2Q végén 93,6% volt. A Stage 2 arány 2Q végén 17,4%-on állt; a q/q 6,9%-pontos növekedés a paraméter felülvizsgálat során történt módszertani változás következménye.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya az év első felében 5%-kal bővült, köszönhetően a lakossági hitelállomány 7%-os növekedésének, miközben a vállalati hitelállomány leépítése folytatódott (ytd -34%). A második negyedévben a személyi kölcsönök értékesítési dinamikája erősödött (q/q + 20%), míg az új áruhitel folyósítások visszaestek (q/q -10%). A retail hitelek állománya q/q 4%-kal emelkedett. A vállalati szegmensben a bank továbbra sem nyújt új hiteleket; a q/q minimális növekedés rülörozó hitelekeretek kihasználtságának változásából fakadt.

Az orosz jegybank 2023. szeptember 9-ig meghosszabbította a magán- és jogi személyek külföldi pénznemben történő készpénzfelvételének, illetve külföldi valutaátutalásának korlátozását. A második negyedévben folytatódott a betétek jelentős növekedése a banknál elérhető devizakonverziós szolgáltatás miatt. Az első félévben az ügyfélbetétek állománya árfolyamszűrt ytd 65%-kal bővült, elsősorban a vállalati szegmens állománynövekedésének köszönhetően (ytd +125%); a lakossági betétek növekedése ugyanebben az időszakban 23% volt. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató június végén 66%-ra csökkent (-11%-pont q/q, -25%-pont y/y árfolyamszűrt).

Az orosz operáció bruttó csoportközi finanszírozása június végén 9 milliárd forintot tett ki. A bank tőke megfelelési mutatói a félév végén is stabilan a szabályozói minimumok felett maradtak: a bank tőke megfelelési mutatója tovább javult, CAR rátája 24,1% (2023 1Q: 20,3%; kötelező minimum szint: 8%).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-34.254	30.404		146	12.640	17.764	41%	
Társasági adó	315	-7.210		655	-3.620	-3.590	-1%	
Adózás előtti eredmény	-34.569	37.613		-509	16.260	21.353	31%	
Működési eredmény	36.359	40.515	11%	21.108	21.049	19.466	-8%	-8%
Összes bevétel	51.055	54.856	7%	28.023	28.455	26.400	-7%	-6%
Nettó kamatbevétel	40.247	46.438	15%	21.433	23.972	22.467	-6%	5%
Nettó díjak, jutalékok	5.314	5.893	11%	2.284	3.196	2.697	-16%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.494	2.525	-54%	4.306	1.288	1.237	-4%	-71%
Működési költség	-14.696	-14.341	-2%	-6.915	-7.406	-6.934	-6%	0%
Összes kockázati költség	-70.928	-2.901	-96%	-21.617	-4.789	1.887		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-65.459	-602	-99%	-18.416	-3.287	2.685		
Egyéb kockázati költség	-5.470	-2.300	-58%	-3.201	-1.502	-798	-47%	-75%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.048.713	973.988	-7%	1.087.940	1.014.245	973.988	-4%	-10%
Bruttó hitelek	529.644	421.262	-20%	710.203	472.559	421.262	-11%	-41%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	482.211	421.262	-13%	564.439	460.532	421.262	-9%	-25%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	394.781	316.588	-20%	509.559	356.562	316.588	-11%	-38%
Retail hitelek	44.021	31.898	-28%	75.896	36.634	31.898	-13%	-58%
Corporate hitelek	240.271	190.638	-21%	286.139	218.732	190.638	-13%	-33%
Gépjármű hitelek	110.489	94.051	-15%	147.524	101.196	94.051	-7%	-36%
Hitelek értékvesztése	-115.754	-104.527	-10%	-118.332	-115.873	-104.527	-10%	-12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-105.237	-104.527	-1%	-93.128	-112.898	-104.527	-7%	12%
Ügyfélbetétek	783.009	691.316	-12%	776.317	745.409	691.316	-7%	-11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	712.786	691.316	-3%	624.507	726.133	691.316	-5%	11%
Retail betétek	276.160	269.356	-2%	262.826	273.619	269.356	-2%	2%
Corporate betétek	436.626	421.960	-3%	361.681	452.514	421.960	-7%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	108.678	93.971	-14%	122.698	97.604	93.971	-4%	-23%
Saját tőke	122.493	142.789	17%	133.905	126.552	142.789	13%	7%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	335.665	189.468	-44%	335.665	203.293	189.468	-7%	-44%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	47,3%	45,0%	-2,3%p	47,3%	43,0%	45,0%	2,0%p	-2,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	1,9%	-0,8%p	2,7%	2,0%	1,9%	0,0%p	-0,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	306.274	127.119	-58%	306.274	162.570	127.119	-22%	-58%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	43,1%	30,2%	-12,9%p	43,1%	34,4%	30,2%	-4,2%p	-12,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,7%	17,3%	-1,3%p	18,7%	18,1%	17,3%	-0,8%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	68.264	104.674	53%	68.264	106.697	104.674	-2%	53%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,6%	24,8%	15,2%p	9,6%	22,6%	24,8%	2,3%p	15,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	76,3%	75,3%	-1,0%p	76,3%	77,3%	75,3%	-2,0%p	-1,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	19,47%	0,26%	-19,21%p	10,67%	2,70%	-2,43%	-5,13%p	-13,11%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	34.528	46.118	34%	34.528	54.455	46.118	-15%	34%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,9%	10,9%	6,1%p	4,9%	11,5%	10,9%	-0,6%p	6,1%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-7,0%	6,1%	13,1%p	0,1%	5,1%	7,1%	2,0%p	7,0%p
ROE	-51,4%	47,5%	98,9%p	0,5%	41,1%	53,3%	12,2%p	52,8%p
Teljes bevétel marzs	10,46%	10,99%	0,53%p	10,95%	11,43%	10,54%	-0,89%p	-0,41%p
Nettó kamatmarzs	8,24%	9,30%	1,06%p	8,38%	9,63%	8,97%	-0,66%p	0,59%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	2,9%	-0,1%p	2,7%	3,0%	2,8%	-0,2%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	28,8%	26,1%	-2,6%p	24,7%	26,0%	26,3%	0,2%p	1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	75%	46%	-30%p	75%	48%	46%	-2%p	-30%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	12,9	9,3	-28%	12,9	9,5	9,3	-3%	-28%
HUF/UAH (átlag)	11,8	9,6	-19%	12,2	9,9	9,3	-6%	-24%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 1H átlagárfolyama éves viszonylatban 19%-os, a 2Q átlagárfolyama negyedéves viszonylatban 6%-os gyengülést mutatott. A hrivnya 2023 2Q záróárfolyam a forinttal szemben éves szinten 28%-kal, negyedéves összehasonlításban 3%-kal gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Ukrajna biztonságos működésének és stabilitásának fenntartása mellett az év második negyedévében 17,8 milliárd forint nyereséget ért el (+41% q/q), így első félévi korrigált adózott eredménye 30,4 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszakban a magas kockázati költségek miatt elszenvedett 34 milliárd forint veszteséggel. Az 53,3%-os 2Q ROE a Csoporton belül a legmagasabb.

2023 első félévében a nettó kamatbevételek bővülése y/y 42% (forintban +15% y/y) volt, amelyet az ukrán központi banknál elhelyezett növekvő betétállományokon realizált kamatbevételek emelkedése támogatott. A második negyedévi nettó kamatbevételek azonban q/q 1%-kal csökkentek (forintban -6%), mivel az egynapos jegybanki betéti kamat április 7-től 23%-ról 20%-ra csökkent, emellett tovább emelkedtek az ügyfélbetétekre fizetett kamatok.

A fentiek hatására a 2023. első félévi nettó kamatmarzs y/y 1,06%-ponttal javult, viszont a második negyedévben q/q 66 bázisponttal szűkült.

A nettó díj- és jutalékbevételek az első félévben saját devizában 35%-kal haladták meg a megelőző év hasonló időszakát, főként az alacsony bázis hatására. A második negyedévben a csökkenés q/q 11% volt, amelyet főként a valutafelvételek volumenének jelentős visszaesése okozott.

Az első féléves egyéb bevételek csökkenésének oka a bázisidőszakban realizált kiemelkedően magas devizakonverziós bevétel.

Az éves viszonylatban saját devizában 19%-kal magasabb működési költségszintben a kétszámjegyű infláció hatása tükröződik (az infláció januárban 26%, áprilisban 18% volt, júniusban mérséklődött 13% alá).

A költséghatékonysági mutatók stabilan alakultak, a 2Q kiadás/bevételi arány, hasonlóan a megelőző negyedévhez, 26% volt, a Csoporton belül a legalacsonyabb.

Az első félévben az összes kockázati költség 2,9 milliárd forintot tett ki, szemben a tavalyi év első hat hónapjában megképzett közel 71 milliárd forinttal. Negyedéves összevetésben a javulást a retail portfólióminőség stabilizálódása, valamint az IFRS 9 makroparaméter felülvizsgálat kapcsán felszabadított értékvesztés támogatta. Egyéb kockázati költség az ukrán állampapír portfólióra került megképzésre.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya ytd 20%-kal zsugorodott (-11% q/q). A portfólión belül a legnagyobb arányt (60%) képviselő corporate kitétségek 13%-kal csökkentek 2Q-ban (ytd -21%). Az állomány közel 30%-át képviselő lízing hitelportfólió a második negyedévben q/q 7%-kal zsugorodott (ytd 15%-kal). A lakossági szegmensben a visszaesés q/q 13% (ytd 28%) volt. A második negyedév végétől a hitelkeret-emeléseknek, illetve a támogatott hitelprogramok újraindulásának köszönhetően már enyhe emelkedés figyelhető meg a hrivnya hitelekben.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül 2Q végén 24,8% volt (q/q +2,3%-pont, y/y +15,2%-pont), a növekedés főként a nagyvállalati és lízing portfóliókat érintette. A retail portfólióminőség 2Q-ban stabilizálódott. A Stage 2 hitelek aránya 4,2%-ponttal 30,2%-ra csökkent negyedéves összehasonlításban. Az összes céltartalék teljes bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya tovább nőtt, 24,8%-ra (2022 végén 21,9%, 2023 1Q: 24,5%).

A betétállomány tavaly év vége óta árfolyamszűrt 3%-kal zsugorodott, amely döntően a nagyvállalati szegmenshez kapcsolódik. 2Q-ban az árfolyamszűrt betétállomány csökkenése 5% volt q/q. A nettó hitel/betét arány árfolyamszűrt 46%-ra süllyedt (q/q -2%-pont; y/y -30%-pont).

A bank likviditási- és tőkehelyzete stabil: a CAR ráta az első félév végén 41,2%-on állt (2023 1Q: 32,7%; szabályozói minimum: 10,0%). Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás június végén 79 milliárd forint volt, q/q gyakorlatilag változatlan.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	-992	13.948		768	1.250	12.698	916%	
Társasági adó	-553	-2.450	343%	-553	-286	-2.165	657%	292%
Adózás előtti eredmény	-438	16.398		1.320	1.535	14.862	868%	
Működési eredmény	6.553	9.298	42%	4.006	3.806	5.491	44%	37%
Összes bevétel	28.310	32.847	16%	14.243	17.001	15.846	-7%	11%
Nettó kamatbevétel	23.817	33.639	41%	12.976	16.464	17.175	4%	32%
Nettó díjak, jutalékok	2.336	2.774	19%	1.181	1.720	1.054	-39%	-11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.158	-3.566		86	-1.184	-2.383		
Működési költség	-21.757	-23.549	8%	-10.237	-13.194	-10.355	-22%	1%
Összes kockázati költség	-6.991	7.100		-2.685	-2.271	9.371		-449%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-4.482	7.532		-2.644	-1.927	9.459		-458%
Egyéb kockázati költség	-2.509	-431	-83%	-41	-344	-88	-74%	113%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.687.581	1.536.871	-9%	1.658.507	1.586.147	1.536.871	-3%	-7%
Bruttó hitelek	1.228.254	1.118.022	-9%	1.223.443	1.147.586	1.118.022	-3%	-9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.136.634	1.118.022	-2%	1.141.722	1.116.490	1.118.022	0%	-2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.077.128	1.059.913	-2%	1.084.443	1.052.414	1.059.913	1%	-2%
Retail hitelek	522.804	489.969	-6%	541.634	501.681	489.969	-2%	-10%
Corporate hitelek	495.661	507.208	2%	490.198	492.086	507.208	3%	3%
Leasing	58.663	62.735	7%	52.611	58.648	62.735	7%	19%
Hitelek értékvesztése	-62.442	-53.377	-15%	-61.399	-62.271	-53.377	-14%	-13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-57.809	-53.377	-8%	-57.372	-60.655	-53.377	-12%	-7%
Ügyfélbetétek	998.452	926.339	-7%	848.353	942.713	926.339	-2%	9%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	925.897	926.339	0%	793.736	917.683	926.339	1%	17%
Retail betétek	548.815	568.601	4%	450.859	570.503	568.601	0%	26%
Corporate betétek	377.082	357.738	-5%	342.878	347.180	357.738	3%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	446.641	373.727	-16%	584.784	407.993	373.727	-8%	-36%
Saját tőke	181.206	181.812	0%	174.665	173.840	181.812	5%	4%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.003.304	904.986	-10%	1.003.304	921.802	904.986	-2%	-10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,0%	80,9%	-1,1%p	82,0%	80,3%	80,9%	0,6%p	-1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,1%	0,0%p	1,1%	1,2%	1,1%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	158.882	154.928	-2%	158.882	160.003	154.928	-3%	-2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	13,9%	0,9%p	13,0%	13,9%	13,9%	-0,1%p	0,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,8%	8,6%	-0,2%p	8,8%	9,4%	8,6%	-0,8%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	61.257	58.109	-5%	61.257	65.781	58.109	-12%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,0%	5,2%	0,2%p	5,0%	5,7%	5,2%	-0,5%p	0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,5%	51,9%	-7,6%p	59,5%	55,7%	51,9%	-3,8%p	-7,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,83%	-1,33%	-2,16%p	0,92%	0,67%	-3,40%	-4,07%p	-4,33%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	39.837	32.069	-20%	39.837	38.878	32.069	-18%	-20%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,3%	2,9%	-0,4%p	3,3%	3,4%	2,9%	-0,5%p	-0,4%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,1%	1,8%	1,9%p	0,2%	0,3%	3,3%	3,0%p	3,1%p
ROE	-1,2%	16,1%	17,3%p	1,8%	2,9%	29,1%	26,2%p	27,3%p
Teljes bevétel marzs	3,85%	4,16%	0,30%p	3,70%	4,18%	4,13%	-0,06%p	0,42%p
Nettó kamatmarzs	3,24%	4,26%	1,02%p	3,37%	4,05%	4,47%	0,42%p	1,10%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	0,0%p	2,7%	3,2%	2,7%	-0,5%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	76,9%	71,7%	-5,2%p	71,9%	77,6%	65,3%	-12,3%p	-6,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	137%	115%	-22%p	137%	115%	115%	0%p	-22%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	80,2	74,8	-7%	80,2	77,0	74,8	-3%	-7%
HUF/RON (átlag)	75,8	77,2	2%	77,9	79,0	75,4	-5%	-3%

Az **OTP Bank Romania** 13,9 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el 2023 első félévében, ebből 2Q-ban 12,7 milliárd forint realizálódott.

A féléves működési eredmény y/y 39%-kal nőtt saját devizában, a bevételek 14%-os és a működési költségek 6%-os növekedésének eredőjeként. A nettó kamatbevételek y/y 39%-kal, míg a nettó díjak 16%-kal nőttek. A nettó kamateredmény javulásának oka döntően a nettó kamatmarzs y/y 1%-pontos növekedése volt.

A féléves működési költségek saját devizában 6%-kal emelkedtek y/y. Az inflációtól elmaradó növekedés oka, hogy a dologi költségek 2%-kal nőttek, míg az amortizáció 8%-kal csökkent.

2023 2Q-ban a működési eredmény saját devizában 53%-kal javult q/q, főképp a működési költségek csökkenése miatt. A 2Q működési költség saját devizában történő csökkenésének (-18%, -2,8 milliárd forint) oka nagyrészt, hogy 1Q-ban a teljes éves felügyeleti díjak egyösszegben elszámolásra kerültek az előzetes adatok alapján; 2Q-ban ennek az összegnek egy része visszakönyvelésre került, amely így q/q összességében q/q 2,6 milliárd forinttal javította a költség dinamikát. Az összes bevétel q/q saját devizában 2%-kal csökkent, főleg a nettó díjak és jutalékok soron jelentkező (kockázati költség soron ellentételeződő) technikai hatás következtében, mely a nettó díjak q/q 0,7 milliárd forintos csökkenéséből 0,6 milliárd forintot magyaráz. Az egyéb bevételek q/q csökkenése a csoportközi swap ügyletek eredményének romlásával áll összefüggésben, melynek másik lába a nettó kamateredmény soron jelentkezik, ellenkező előjellel (a tétel eredménysemleges). A nettó kamateredmény ennek a tételnek a kiszűrésével q/q 2%-kal javult saját devizában.

A 2Q eredményt elsősorban a kockázati költségeken belül a hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés visszaírása befolyásolta, amelyet egyrészt a román faktoring cég nemteljesítő hitel portfóliójának értékesítésből származó bevétel, másrészt az IFRS 9 modellekben az előtekintő makro várakozások felülvizsgálata miatt felszabadított értékvesztés magyarázott.

A hitelminőséget illetően a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,5%-ponttal 5,2%-ra csökkent, 7,2 milliárd forint bruttó könyv szerinti értékű nemteljesítő hitel eladása miatt. A Stage 3 hitelek értékesítése miatt fellépő összetételhatás, valamint a megmaradó portfólióra megképzett tartalék eredményeként a Stage 3 hitelek saját fedezettsége q/q 3,8%-ponttal 51,9%-ra csökkent.

Az üzleti aktivitást illetően a teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok árfolyamszűrtén 1%-ot nőttek q/q, főként a vállalati hitelek bővülése következtében, míg a lakossági hiteleknél folytatódott az állománycsökkenés. 2023 első félévében az újonnan kihelyezett jelzáloghitelek 82%-kal, a személyi hitelek 42%-kal csökkentek.

Az ügyfélbetétek q/q 1%-kal növekedtek árfolyamszűrtén a vállalati betétek 3%-os növekedése révén, miközben a retail betétek stabilan alakultak. Éves összevetésben a betétek 17%-kal bővültek árfolyamszűrtén, a retail szegmens 26%-os növekedése által vezérelve. A nettó hitel/betét arány y/y 22%-ponttal 115%-ra csökkent. A mérlegfőösszeg y/y csökkenése mellett a betétek emelkedése lehetővé tette a bankközi (részben csoportközi) források markáns mérséklődését.

Az összes eszközt figyelembe véve 2,8%-os, a jelzáloghitelezés esetén 4,6%-os, míg a fogyasztási hitelek esetében 3,1%-os volt a Bank piaci részesedése az utolsó rendelkezésre álló, március végi adatok alapján.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	2.215	8.587	288%	2.760	4.497	4.090	-9%	48%
Társasági adó	-261	-1.178	352%	-67	-607	-572	-6%	754%
Adózás előtti eredmény	2.476	9.765	294%	2.827	5.103	4.662	-9%	65%
Működési eredmény	6.174	7.925	28%	3.439	4.950	2.976	-40%	-13%
Összes bevétel	10.549	13.451	28%	5.700	7.753	5.699	-26%	0%
Nettó kamatbevétel	7.007	9.960	42%	3.837	5.779	4.181	-28%	9%
Nettó díjak, jutalékok	1.251	1.113	-11%	688	605	508	-16%	-26%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.290	2.379	4%	1.175	1.368	1.010	-26%	-14%
Működési költség	-4.375	-5.526	26%	-2.261	-2.803	-2.723	-3%	20%
Összes kockázati költség	-3.698	1.840		-612	154	1.686		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.281	1.496		-500	442	1.053		
Egyéb kockázati költség	-417	344		-111	-288	633		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2022	2023 1H	YTD	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	365.658	352.452	-4%	339.909	357.232	352.452	-1%	4%
Bruttó hitelek	171.412	148.555	-13%	190.679	159.458	148.555	-7%	-22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.648	148.555	-8%	178.996	156.443	148.555	-5%	-17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	157.187	143.581	-9%	175.787	152.166	143.581	-6%	-18%
Retail hitelek	79.426	68.498	-14%	93.135	72.635	68.498	-6%	-26%
Corporate hitelek	73.156	70.573	-4%	78.624	74.959	70.573	-6%	-10%
Leasing	4.605	4.509	-2%	4.028	4.571	4.509	-1%	12%
Hitelek értékvesztése	-11.177	-8.700	-22%	-8.785	-10.004	-8.700	-13%	-1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.559	-8.700	-18%	-8.242	-9.825	-8.700	-11%	6%
Ügyfélbetétek	264.031	265.168	0%	248.606	261.805	265.168	1%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	248.254	265.168	7%	231.982	256.930	265.168	3%	14%
Retail betétek	166.745	180.900	8%	155.080	170.052	180.900	6%	17%
Corporate betétek	81.509	84.268	3%	76.903	86.878	84.268	-3%	10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.083	27.529	-35%	38.318	33.548	27.529	-18%	-28%
Saját tőke	53.430	53.905	1%	47.770	56.227	53.905	-4%	13%
Hitelportfólió minősége	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	172.825	122.469	-29%	172.825	130.113	122.469	-6%	-29%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,6%	82,4%	-8,2%p	90,6%	81,6%	82,4%	0,8%p	-8,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,3%	1,8%	-0,5%p	2,3%	2,3%	1,8%	-0,5%p	-0,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.425	21.112	46%	14.425	24.990	21.112	-16%	46%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,6%	14,2%	6,6%p	7,6%	15,7%	14,2%	-1,5%p	6,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,4%	14,9%	-4,6%p	19,4%	17,6%	14,9%	-2,7%p	-4,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.429	4.975	45%	3.429	4.355	4.975	14%	45%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	3,3%	1,6%p	1,8%	2,7%	3,3%	0,6%p	1,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,0%	66,7%	8,7%p	58,0%	59,1%	66,7%	7,6%p	8,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	3,84%	-1,89%	-5,74%p	1,11%	-1,10%	-2,72%	-1,62%p	-3,83%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.595	2.911	12%	2.595	2.778	2.911	5%	12%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,4%	2,0%	0,6%p	1,4%	1,7%	2,0%	0,2%p	0,6%p
Teljesítménymutatók	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,4%	4,9%	3,4%p	3,5%	5,1%	4,6%	-0,6%p	1,1%p
ROE	10,2%	31,0%	20,8%p	24,7%	33,4%	28,7%	-4,6%p	4,0%p
Teljes bevétel marzs	6,87%	7,61%	0,73%p	7,21%	8,85%	6,38%	-2,47%p	-0,83%p
Nettó kamatmarzs	4,57%	5,63%	1,07%p	4,85%	6,60%	4,68%	-1,92%p	-0,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,9%	3,1%	0,3%p	2,9%	3,2%	3,0%	-0,2%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	41,5%	41,1%	-0,4%p	39,7%	36,2%	47,8%	11,6%p	8,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	53%	-21%p	74%	57%	53%	-4%p	-21%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	19,9	18,7	-6%	19,9	19,0	18,7	-1%	-6%
HUF/MDL (átlag)	18,6	19,2	3%	19,3	19,3	19,1	-1%	-1%

Az **OTP Bank Moldova** 2023 első félévében 8,6 milliárd forintos profittal járult hozzá a Csoport korrigált eredményéhez, amelyből a második negyedév nyeresége 4,1 milliárd forint, köszönhetően nagyrészt a növekvő összegű pozitív kockázati költségeknek.

Az első féléves működési eredmény y/y 28%-os növekedése mögött főként a nettó kamatbevételek 42%-os (saját devizában 38%-os) bővülése állt, döntően a moldáv jegybanknál elhelyezett betéteken realizált magasabb kamatbevétel, valamint a féléves átlagban magasabb kamatkörnyezet együttes hatására. A Moldáv Nemzeti Bank az irányadó kamatlábat a 2022. decemberi 20%-ról 2023. júniusra több lépésben 6%-ra mérsékelte, emiatt jelentősen csökkentek a jegybanki elhelyezéseken, illetve az állampapír befektetéseken elért bevételek, miközben az ügyfélbetétekre fizetett kamatok lassabb ütemben csökkentek. Mindezek hatására, továbbá a hitelállományok zsugorodása következtében a második negyedévi nettó kamateredmény q/q 28%-kal csökkent, míg a második negyedévi nettó kamatarzs q/q 1,92%-ponttal szűkült.

A 2Q egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek változását a pénzváltásból származó bevételek alakulása határozta meg, amely a második negyedévben jelentősen visszaesett.

A működési költségek az első félévben moldáv lejben y/y 23%-kal emelkedtek (forintban +26%), főként a kétszámjegyű infláció (január: 27,3%, április: 18,1%, június: 13,2%) hatására megemelkedett személyi- és közüzemi ráfordítások miatt. A második negyedévben már mérséklődés (q/q lejben -2%) volt tapasztalható. A kiadás/bevétel ráta az első félévben 41,1% volt (y/y -0,4%-pont).

Az első félévben 1,8 milliárd forint pozitív kockázati költség merült fel, alapvetően a második negyedévi IFRS 9 paraméter felülvizsgálat következtében feloldott tartalékoknak köszönhetően, amely hozzájárult a Stage 2 hitelek fedezettségének q/q csökkenéséhez. 2023 1H végén Stage 3 hitelek aránya 3,3% volt, a ráta y/y és q/q is növekedést mutat, amely jellemzően egyedi vállalati ügyletekhez kapcsolódik. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 66,7% volt (y/y +8,7%-pont, q/q +7,6%-pont).

Az egyéb kockázati költségek soron 0,9 milliárd forint feloldás volt a második negyedévben, főként a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a második negyedév során is zsugorodott, az első féléves csökkenése így 9% volt. A zsugorodás a lakossági szegmensben volt a legnagyobb mértékű (-14% ytd), ahol továbbra is alacsony az új kihelyezések mértéke. A mérsékelt új vállalati hitel folyósítások miatt a szegmens teljesítő állománya 4%-kal zsugorodott ytd.

Az árfolyamszűrt betétállomány ytd 7%-kal bővült, főként a lakossági lekötött betétállományok növekedésének hatására. A nettó hitel/betét mutató június végén 53%-on állt, ami y/y 21%-pontos (q/q 4%-pontos) csökkenést jelent.

2023 2Q-ban 5,5 milliárd forintnyi osztalék került kifizetésre az OTP Bank felé.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2022.12.31				2023.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	352	1.866	143.078	10.985	352	1.859	149.525	11.113
DSK Csoport (Bulgária)	305	998	16.559	5.358	303	989	18.348	4.989
OTP Bank Szlovénia	49	81	4.925	875	114	442	15.643	2.343
OBH (Horvátország)	111	428	11.344	2.294	111	436	10.705	2.341
OTP Bank Szerbia	155	265	18.049	2.632	154	273	18.823	2.669
OTP Bank Albánia	58	213	831	730	50	88	923	723
CKB Csoport (Montenegró)	33	116	7.529	497	31	113	8.079	490
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)					39	620	230	4.407
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	108	191	534	4.471	103	175	521	4.452
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	150	263	2.134	71	151	263	2.087
OTP Bank Románia	97	156	8.325	1.826	95	156	11.427	1.787
OTP Bank Moldova	53	156	0	896	53	149	0	875
Külföldi leányvállalatok összesen	1.040	2.754	68.359	21.713	1.124	3.592	84.962	27.162
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				619				642
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.318				38.917
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.431				2.168
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				227				142
Csoport összesen (aggregált)	1.392	4.620	211.437	35.976	1.476	5.451	234.487	41.227

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

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2023. április 28-án a Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.

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

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

2023. április 28-án a Közgyűlés

Tolnay Tibor urat

Dr. Horváth József Gábor urat

Dr. Gudra Tamás urat

Olivier Péqueux urat

Bella Klára úrhölgyet

Michnai András urat

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

2023. április 28-án a Közgyűlés

Tolnay Tibor urat

Dr. Horváth József Gábor urat

Dr. Gudra Tamás urat

Olivier Péqueux urat

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

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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 (az Nova KBM-mel kiegészült csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió elérte az 3,3 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2023. június végén közel 5,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje jelentősen meghaladja, az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állományát, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges effektív tartalékigényt.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2023. június végén 204% volt (2022 4Q: 172%), ami 12,8 milliárd euróval haladja meg a szabályozói minimumkövetelményt.

A kibocsátott értékpapírok állománya 2023 első félévében konszolidált szinten közel megduplázódott 2022. végéhez képest, ami főként az OTP Bank által végrehajtott kötvénykibocsátásoknak és az időszak alatt lezárt akvizícióknak köszönhető. Egyrészt, a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelménynek (MREL) való megfelelés céljából az OTP Bank a nemzetközi kötvénypiacon 2023 májusában egy 500 millió USD névértékű rendes, fedezetlen kötvényt bocsátott ki, melyet egy 110 millió EUR névértékű előresorolt, de nem elsőbbségi fedezetlen kötvény követett. Másrészt, az akvizíciók révén közel 420 milliárd forintnak megfelelő névértékben kerültek az Nova KBM és az Ipoteka Bank által kibocsátott értékpapírok a konszolidált mérlegbe. Továbbá, a belföldi kötvénypiacon kibocsátott lakossági kötvények nettó állománya

138 milliárd forinttal nőtt 2023 első félévében. Az alárendelt kötelezettségek állománya 83%-kal nőtt 2023 első félévében, köszönhetően az OTP Bank 650 millió USD járulékos kölcsöntőke kötvény kibocsátásának, illetve az Nova KBM akvizíció miatti közel 32 milliárd forint állomány-növekedésnek.

...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank.

Bár a kamatstop intézkedés hatására a Bank változó kamatozású eszközállománya csökkent, az csoportszinten (EUR, BGN és HUF) még mindig jelentős, és gyorsan leköveti a pénzügyi kamatok emelkedését: a hitelek jellemzően 3-6 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 48,4 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíció- (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 koncentrált.

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 államilag 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 Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. 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 akciótervek 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 a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú 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 ellenőrzés tevékenységről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően 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. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

Közgyűlés

Az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Közgyűlés megtartására a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Kormányrendelet – figyelemmel a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényre is – 3. § (1) bekezdésében foglaltakra figyelemmel az általános szabályok szerint, hagyományos módon, a részvényesek személyes részvétele mellett 2023. április 28-án került sor.

Testületek⁴**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

Az Audit Bizottság tagjai

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

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási 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.

2023. első félévében az Igazgatóság 3, a Felügyelő Bizottság 5 alkalommal, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 86, a Felügyelő Bizottság esetében 49 az Audit Bizottság esetében 18 alkalommal került sor határozathozatalra.

⁴ Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK⁵

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 figyelembevétele 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, 2023. első félévben sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén, fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el 2022-ben.

Az OTP Csoport környezeti hatásai egyrészt a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz, közvetítőszerephez 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 elérte a nettó karbonsemleges működést⁶, cél a teljes karbonsemlegesség 2030-ra.

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 scenárió-elemzésnek is része.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és a folyamatosan végzett felújítások során a fiókhálózatban és a központi épületekben. 2022-ben is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a

legjellemzőbb, energiahatékonyságot segítő beruházástípus.

2022-ben a megvalósított energiahatékonysági és megújuló energia használatára irányuló beruházásokkal az OTP Bank 1.851 GJ energiamegtakarítást ért el, míg ez csoportszinten 8.080 GJ volt.

A Bankcsoport saját megújuló energia erőműveit gazdaságossági szempontok figyelembevételével bővíti. Az anyabank minden fiók felújításánál vizsgálja napelem és hőszivattyú telepítésének lehetőségét⁷. Rendszereink csoportszinten összesen 2.034 GJ energiát termeltek napenergia révén. Az OTP Bank 2022-ben 3.022 GJ hőszivattyúval termelt energiát fogyasztott. Az irattár elköltözésével a telephely energiaigénye mérséklődött. Az OTP Csoport energiafogyasztása⁸ 2022-ben 1.091 ezer GJ volt, ami gyakorlatilag az előző évhez képest változatlan.

Az OTP Bank 2022-es Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2022 elején, 7.000 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2022-es kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, emiatt van maradvány kibocsátás. A vásárolt kredit a Gold Standard szerint hitelesített (VER). A Bank lényegesnek tartotta, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért a bolgár főváros szennyvízkezelő telepén metán leválasztást és elektromos áram termelést lehetővé tevő projekthez járult hozzá.

Az üzleti utazások mértékére a pandémia vége jelentős hatással volt. 2022-ben a lezárások megszűntek, emiatt emelkedett a gépjárműhasználat a Bankcsoportban, ugyanakkor az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak.

A gépkocsibeszerzéseknél bankcsoportszinten alkalmazott maximális szén-dioxid-kibocsátási limitek közül 2022 során a mikrobuszok és kisteherautók limitjeit 190 g/km-re módosítottuk, mert alacsonyabb értékű járművek ebben a kategóriában nem találhatóak. A választható autók között minden kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Az OTP Bank flottájában öt elektromos és 89 hibrid autó üzemelt 2022 végén. A bolgár leánybank 13, a horvát leánybank 3, az orosz bank 1 hibrid autót vásárolt 2022 során.

A megtett kilométerek száma az anyabankban 10 százalékkal, csoportszinten 9 százalékkal

⁵ Az OTP Csoport fenntarthatósági adatait éves rendszerességgel jelenti, így a 2022. december 31-i adatokat mutatja be.

⁶ A 2022-es kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, emiatt van maradvány kibocsátás.

⁷ A lehetőségeket korlátozza, hogy számos fiók bérleményben vagy társasházban található, ahol napenergia használata nem megvalósítható.

⁸ Közvetett és közvetlen energiafogyasztás.

növekedett az előző évhez képest. A növekedésben nagy szerepe van Covid-19 miatti korlátozások feloldásának.

Az OTP Bank és leánybankjai is fontosnak tartják, hogy a munkavállalók alternatív közlekedési eszközökkel is megközelíthessék a munkahelyüket, ezért csoportszinten több központi épületnél található kerékpártároló. A munkatársak és az ügyfelek számára az OTP Bank fiókjainak 60 százalékánál biztosított kerékpár elhelyezési lehetőség. Az anyabank az M12-es új irodaháznál létesített új tárolókat. A román leánybank egy helyszínen létesített új biciklitárolót.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be:

Energiafogyasztás mennyisége (GJ), OTP Bank	2021	2022
Összes energiafogyasztás	263.014 ¹	268.934
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás	26,73 ¹	26,17

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a napenergia és a hőszivattyú egy része, mérő hiányában, gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-re a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, korábban az EU-s szabályozás, illetve a DEFRA értékeit használtuk.

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

¹2021-ig kismértékben eltér az Éves jelentés adataitól, mert a végleges fogyasztási adatok később érkeztek be.

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. 2022-ben az OTP Banknál elérhetővé vált az ún. GreenPOS, vagyis a kártyás vásárlásoknál az ügyfélpéldány bizonylat nyomtatásának választhatóvá tétele, illetve a kinyomtatott bizonylatok is rövidebbek lettek. Éves szinten a partnereknél jelentkező papírmegtakarítás 87 tonna lehet ezáltal. Folyamatos a digitalizáció a banki folyamatoknál az egész Bankcsoportban, mind több belső folyamat teljesen elektronikusan zajlik, feleslegessé téve a nyomtatást és a papírhasználatot.

Csoportszinten 2022-ben ismét mérséklődött az irodai papírhasználat, az OTP Bankban a felhasználás gyakorlatilag ugyanannyi maradt. Az anyabank 44%-ban használt újrapapírt, a beszerzési nehézségek miatt. Magyarországon a számlalevelek, marketingkiadványok és borítékok esetében is FSC minősített papírt, míg a DM-levelek előállítására újrahasznosított FSC papírt használunk. Az OTP Bank belső nyomdai tevékenysége 2025-ig érvényes FSC tanúsítvánnyal rendelkezik.

Felhasznált papír mennyisége, OTP Bank	2021	2022
Irodai papír mennyisége (t)	398	397
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége (t)	90	98
Közvetlenül felhasznált papír mennyisége (t) ¹	491	558

¹Pl. marketingkiadványok, számlalevelek

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Az OTP Bank alapelve, hogy a berendezéseket, eszközöket és gépeket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használja. A bútorokat többször felhasználjuk és biztosítjuk a csereszabotosságát.

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). 2022-ben csoportszinten összesen 423 már nem használt számítógépet adományoztunk jótékony célra.

A műanyag hulladék csökkentése cél, korábbi gyakorlataink mellett 2022-ben Bulgáriában, Romániában, Szlovéniában kezdték meg belső használatban a műanyag poharak papírral történő kiváltását. A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a horvát, a szerb, a szlovén, a román, a montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

A hulladékgyűjtés – néhány fejlesztés mellett – a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2022-ben. A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése és kezelése az OTP Csoport minden tagjánál megvalósul a jogszabályi elvárásoknak megfelelően. A nem bizalmas papírhulladék, műanyag és fémhulladék szelektív gyűjtése eltérő mértékben valósul meg a csoporttagoknál. Moldovában a nem bizalmas papírhulladék szelektív gyűjtése 2022-ben kezdődött meg. Az OTP Bank központi irodaházaiban, a horvát és román leánybanknál a nem bizalmas papírhulladék, a PET-palack, a csomagolási fém és az üveg szelektív gyűjtése valósul meg. A szerb leánybank a papírhulladékot gyűjti szelektíven a központi épületben és fiókokban is. Az SKB Bank a lehető legteljesebben elkülönítve gyűjti a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékot is ideértve. Albán leánybankunk teljeskörűen külön gyűjti a papírhulladékot, montenegrói leánybankunknál ez a gyakorlat a központi épület és az irattár esetében valósult meg. Az ukrán leánybank központi épületében, a bulgáriai leánybankunk szófiai és várnai telephelyein valósul meg a szelektív gyűjtés.

Szemléletformálás

A Bankcsoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezettudatosságot, a természeti értékek megóvását.

Az OTP Bank 2022-ben is folytatta kampányát a Mastercarddal a Priceless Planet Koalícióban. A kezdeményezés célja, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelje az éghajlatváltozás káros hatásait. A programban részt vevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, miközben maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez. Az

együttműködés keretében az OTP Bank 2022-ben 75 ezer fa telepítését tette lehetővé, amely 50%-kal több, mint az előző évben.

A horvát leánybank 2022-ben is segítette az Ekotlont, Horvátország legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyét. Az eseményen több mint 500 futó vett részt. A regisztrációs díjakat idén is támogatásra fordították, fogyatékosággal élők sportegyesületeit segítve. A Bank támogatta az Adriai tenger megtisztításán dolgozó bűváregyesületet is.

A szerb leánybank az év során minden jelentős nemzetközi, környezetvédelmi világnapról megemlékezett a közösségi csatornákon. A belső hírlevélben számos üzenetet tett közzé a szén-dioxid-kibocsátás munkahelyi és otthoni csökkentésének módjairól.

A szlovén leánybank kiterjedt belső kampányt valósított meg a környezettudatos magatartásról. A kampány eredményei már látszanak a világítás és fűtés takarékos használatában, a jövőben várhatóan ez a fogyasztásban is megmutatkozik. A Bank munkatársai több mint 1.000 mézelő növényt ültettek 2022-ben, és a központi irodaház tetején lévő méhkaptárakban összesen 72 kg méz készült. A Bank a szlovéniai Zöld Hálózathoz és az Energiahatékony Megoldások Központjához (CER) csatlakozva is törekszik új, innovatív ötleteket gyűjteni.

A román leánybank az ügyfeleket üdvözlő üzenetekben ösztönözte a környezettudatosságra, illetve kampányok során (pl. szolgáltatások értékelése) elültethető magcsomagot ajánlott fel.

A leánybank támogatta a Természet Beszél Egyesület Zöld Hét megvalósítását, amelynek keretében több mint 300 bukaresti diák vett részt interaktív környezeti workshopokon. A Bank központjában Zöld szobát alakítottak ki, ahol a gyerekek megtapasztalhatták a növények előnyeit és hogy hogyan tudják megtisztítani a levegőt. A projekt sajtókonferenciáján az Oktatási Minisztérium és a Környezeti Minisztérium is részt vett, és a tervek szerint évente megvalósítják az iskolai Zöld hetek keretében, amely a nemzeti stratégia része.

A leányvállalat számos belső kommunikációs tevékenységét fogta össze a Zöld pont hashtag. A munkatársak önkéntes programokon vettek részt, többek között a Műanyagmentes Víz Egyesületet támogatva, amely azon dolgozik, hogy a Dunába ne kerüljön szennyezés a Zsil folyón keresztül. Az együttműködés keretében a Bank 22 munkatársa is részt vett a szemétyűjtésben.

Az ukrán leánybanknál az „Akkumulátorok, befelé” kampány a háború miatt korlátozottan folytatódott. A kampány keretében az országszerte összegyűjtött, használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik.

Az orosz leányvállalat a munkatársak részvételével szervezett kirándulások, összejövetelek, cikkek segítségével irányította a figyelmet a környezetvédelem fontosságára.

Az energiakrizisre reagálva októberben a moldáv bank csatlakozott az állami szervek által indított kampányhoz, amely a felelős áramfogyasztást ösztönözte a felhasználás csökkentése érdekében. A Bank támogatta az Art Mirror kiállítást, ami újrahasznosított anyagokból készült plakátokat mutat be. A kampányt több európai városban egyszerre rendezték meg, felhívva a figyelmet az anyagok újrahasználatára és újrahasznosítására. A Bank 2022-ben is megrendezte a No Mail Day-t (Levél nélküli nap), amivel arra hívta fel a figyelmet, hogy a mindennapokhoz szervesen hozzátartozó emailek kapcsán is fontos a racionális használat, mind a levélküldés, mind a feldolgozás és tárolás kapcsán. A téma kapcsán a Bankban webinar is volt több meghívottal. A munkatársak bevonásával kezdett együttműködést a Bank a Chisinau-I Botanikus Kerttel, egy ritka fafaj helyreállítását célozva.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

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

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2023. első féléves eredményről elkészült, mely 2023. augusztus 10-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (<https://kozvetetelek.mnb.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, 2023. augusztus 9.



dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2023.06.30	2022.12.31	2022.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.316.708	1.092.198	445.285	112%	420%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.478.055	2.899.829	3.148.794	-15%	-21%
Repókövetelések	234.291	246.529	27.646	-5%	747%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	480.694	410.012	463.282	17%	4%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	564.606	797.175	740.995	-29%	-24%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.097.503	3.282.373	3.695.491	-6%	-16%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.684.575	4.825.040	4.441.803	-3%	5%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	849.682	793.242	752.196	7%	13%
Befektetések leányvállalatokban	2.007.901	1.596.717	1.473.089	26%	36%
Tárgyi eszközök	94.806	94.564	83.065	0%	14%
Immateriális javak	72.369	69.480	60.815	4%	19%
Használati jog eszközök	40.112	39.882	36.976	1%	8%
Befektetési célú ingatlanok	4.266	4.207	4.262	1%	0%
Tényleges adókövetelések	1.042	1.569	448	-34%	133%
Halasztott adókövetelés	24.450	35.742	21.578	-32%	13%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	34.320	47.220	34.269	-27%	0%
Egyéb eszközök	365.595	329.752	331.418	11%	10%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	17.350.975	16.565.531	15.761.412	5%	10%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.642.660	1.736.128	1.495.427	-5%	10%
Repókötelezettségek	1.431.820	408.366	460.281	251%	211%
Ügyfelek betétei	10.268.351	11.119.158	10.959.373	-8%	-6%
Lízingkötelezettségek	40.553	41.464	38.586	-2%	5%
Kibocsátott értékpapírok	810.136	498.709	16.394	62%	
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.037	16.576	17.810	21%	13%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	259.305	373.401	375.606	-31%	-31%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	35.427	50.623	61.677	-30%	-43%
Tényleges adókötelezettségek	3.570	3.199	2.003	12%	78%
Egyéb kötelezettségek	356.724	313.188	305.693	14%	17%
Alárendelt kölcsöntőke	513.079	294.186	294.683	74%	74%
Céltartalékok	38.171	29.656	22.128	29%	73%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15.419.833	14.884.654	14.049.661	4%	10%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.596.716	1.648.969	1.669.824	-3%	-4%
Adózás utáni eredmény	312.715	6.632	17.675		
Visszavásárolt saját részvény	-6.289	-2.724	-3.748	131%	68%
SAJÁT TŐKE	1.931.142	1.680.877	1.711.751	15%	13%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	17.350.975	16.565.531	15.761.412	5%	10%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2023.06.30	2022.12.31	2022.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.582.622	4.221.392	2.312.423	32%	141%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.305.309	1.351.082	1.765.735	-3%	-26%
Repó követelések	164.830	41.009	32.650	302%	405%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	474.947	436.387	462.602	9%	3%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.853.511	1.739.603	2.103.518	7%	-12%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	17.973.435	16.094.458	15.405.467	12%	17%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.302.501	1.247.414	1.177.408	4%	11%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.300.149	1.298.752	1.303.199	0%	0%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	88.140	73.849	78.838	19%	12%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.370.001	4.891.938	4.802.056	10%	12%
Tárgyi eszközök	493.644	464.469	434.972	6%	13%
Immateriális javak és goodwill	247.005	237.031	221.776	4%	11%
Használati jog eszköz	58.174	58.937	55.375	-1%	5%
Befektetési célú ingatlanok	46.337	47.452	30.248	-2%	53%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	49.758	48.247	35.218	3%	41%
Halasztott adó eszközök	64.267	75.421	59.107	-15%	9%
Tényleges nyereségadó-követelések	11.459	5.650	32.875	103%	-65%
Egyéb eszközök	480.571	471.119	508.757	2%	-6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	36.866.660	32.804.210	30.822.224	12%	20%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	2.102.778	1.463.158	1.658.429	44%	27%
Repó kötelezettségek	565.949	217.369	303.435	160%	87%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	59.923	54.191	42.562	11%	41%
Ügyfelek betétei	26.903.982	25.188.805	23.552.122	7%	14%
Kibocsátott értékpapírok	1.727.388	870.682	405.399	98%	326%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	269.573	385.747	383.245	-30%	-30%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	21.156	27.949	39.328	-24%	-46%
Lízingkötelezettség	60.373	63.778	61.200	-5%	-1%
Halasztott adó kötelezettség	34.810	40.094	26.399	-13%	32%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	34.747	28.866	118.742	20%	-71%
Céltartalékok	129.741	131.621	140.521	-1%	-8%
Egyéb kötelezettségek	807.857	707.654	620.158	14%	30%
Alárendelt kölcsöntőke	552.883	301.984	302.379	83%	83%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	33.271.160	29.481.898	27.653.919	13%	20%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.684.014	3.395.215	3.242.096	9%	14%
Visszavásárolt saját részvény	-125.907	-106.862	-108.606	18%	16%
Összes anyavállalatot megillető tőke	3.586.107	3.316.353	3.161.490	8%	13%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	9.393	5.959	6.815	58%	38%
SAJÁT TŐKE	3.595.500	3.322.312	3.168.305	8%	13%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	36.866.660	32.804.210	30.822.224	12%	20%

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2023 1H	2022 1H	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	607.079	265.113	129%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	401.949	127.901	214%
Összes kamatbevétel	1.009.028	393.014	157%
Összes kamatráfordítás	-798.221	-254.475	214%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	210.807	138.539	52%
Kockázati költség összesen	-17.943	-41.577	-57%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	192.864	96.962	99%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-7.654	-7.680	0%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-6.952	-2.705	157%
Díj-, jutalékbevételek	190.237	166.243	14%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-35.179	-27.648	27%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	155.058	138.595	12%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-9.434	6.969	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	18.823	-8.379	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	44.980	3.530	
Származékos instrumentumok nettó eredménye	10.993	-5.620	
Osztalékbevételek	202.745	182.276	11%
Egyéb működési bevételek	19.839	7.676	158%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-7.947	-143.279	-94%
Nettó működési eredmény	279.997	43.173	549%
Személyi jellegű ráfordítások	-91.725	-64.803	42%
Értékcsökkenés és amortizáció	-24.500	-22.085	11%
Egyéb általános költségek	-159.810	-175.034	-9%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-276.035	-261.922	5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	337.278	6.423	
Társasági adó	-24.563	11.252	
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	312.715	17.675	

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2023 1H	2022 1H	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.111.486	612.346	82%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	332.987	209.021	59%
Kamatbevételek	1.444.473	821.367	76%
Kamatráfordítások	-795.295	-316.094	152%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	649.178	505.273	28%
Kockázati költség összesen	-57.089	-128.678	-56%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-60.244	-88.587	-32%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-1.501	14.987	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	5.133	-49.211	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati ktge	-483	-5.934	-92%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	6	67	-91%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	592.089	376.595	57%
Díj-, jutalék bevételek	403.638	325.955	24%
Díj-, jutalék ráfordítások	-78.894	-60.504	30%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	324.744	265.451	22%
Módosítás miatti veszteség	-19.286	-13.074	48%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-170	-119	43%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	40.850	951	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-41.020	-1.070	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	18.856	-7.861	
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	43.843	4.956	785%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	568	1.978	-71%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	1.745	1.257	39%
Egyéb működési bevételek	294.103	45.670	544%
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	4.016	1.592	152%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	289.272	43.473	565%
Nettó biztosítási eredmény	814	605	34%
Egyéb működési ráfordítások	-54.414	-62.928	-14%
Nettó működési eredmény	304.531	-17.047	
Személyi jellegű ráfordítások	-228.969	-174.752	31%
Értékcsökkenés és amortizáció	-57.185	-118.187	-52%
Egyéb általános költségek	-268.187	-262.825	2%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-554.341	-555.764	0%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	647.737	56.161	
Társasági adó	-70.926	-14.495	389%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	576.811	41.666	
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	625	-277	
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	576.186	41.943	
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	986	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	0	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	576.811	42.652	

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2022. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766
Nettó 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
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.474	--	--	1.474
2019., 2020. és 2021. évi osztalék	--	--	-120.248	--	--	-120.248
MRP miatti korrekció	--	--	4.066	--	--	4.066
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
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2023. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.395.163	-106.862	5.959	3.322.312
Nettó eredmény	--	--	576.186	--	625	576.811
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-206.681	--	-1.212	-207.893
Üzleti kombinációból származó csökkenés	--	--	--	--	4.021	4.021
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.394	--	--	1.394
2022. évi osztalék	--	--	-84.000	--	--	-84.000
MRP miatti korrekció	--	--	3.836	--	--	3.836
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése	--	--	--	17.835	--	17.835
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-1.936	--	--	-1.936
– állományváltozása	--	--	--	-36.880	--	-36.880
2023. június 30-ai egyenleg	28.000	52	3.683.962	-125.907	9.393	3.595.500

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2023 2Q: 125.907 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2023 2Q: 12.579.859 darab) könyv szerinti értékét is.

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2023.06.30	2022.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	337.278	6.423	
Nettó elhatárolt kamatok	-23.133	-6.040	283%
Fizetett társasági adó	-11.056	-11.115	-1%
Értécsökkenés és amortizáció	24.568	22.152	11%
Értékvesztés képzés	17.051	185.935	-91%
Részvény-alapú juttatások	1.394	1.474	-5%
Értékpapírok árfolyameredménye	7.029	8.167	-14%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége vesztesége (-)	-47.262	-14.262	231%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-69.861	18.825	-471%
Lízing kamatráfordítása	794	-393	-302%
Devizaátértékelés hatása	-21.153	29.673	-171%
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.214	-90	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-135.199	384.883	-135%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	79.236	625.632	-87%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	136.608	-576.342	-124%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	505.217	-92.696	-645%
Pénzeszközök nettó növekedése	721.062	-43.406	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	351.770	375.642	-6%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.072.832	332.236	223%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	474.945	130%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.092.198	474.945	130%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.316.708	445.285	420%
Pénzeszközök záró egyenlege	2.316.708	445.285	420%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2023.06.30	2022.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	576.186	42.929	
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-23.751	-26.703	-11%
Értékcsökkenés	59.724	53.112	12%
Goodwill értékvesztés	0	67.715	-100%
Céltartalék képzés	63.038	162.575	-61%
Nettó elhatárolt kamat	47.224	29.687	59%
Részvény alapú juttatás	1.394	1.474	-5%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	-3.891	18.625	
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-137.204	-110.076	25%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-70.324	61.430	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	-1.183.119	267.743	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-670.723	568.511	
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	1.016.367	-994.898	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	448.743	89.454	402%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	794.387	-336.933	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	2.597.688	1.701.564	53%
Pénzeszközök záró egyenlege	3.392.075	1.364.631	149%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
Konzolidált	X		
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb
Egyéb		X	

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	1.050.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
8 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
9 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Jelzálogbank Zrt.	82.000.000.000	100,00	100,00	L
11 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK Bank AD	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
13 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
14 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
15 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
16 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
17 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
18 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
19 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
20 OTP banka dioničko društvo EUR	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
21 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	630.000.000	100,00	100,00	L
22 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
23 OTP Invest d.o.o.	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
24 OTP Nekretnine d.o.o.	EUR 34.485.100	100,00	100,00	L
25 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
26 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
27 OTP Ingatlanlízings Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
28 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
29 OTP Leasing d.d.	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
30 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
31 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,92	97,92	L
32 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
33 OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
34 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
35 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 33.556.300	100,00	100,00	L
36 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
37 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
38 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
39 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
40 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
41 CRESCO d.o.o.	EUR 5.170	100,00	100,00	L
42 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
43 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
44 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
45 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
46 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
47 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
48 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
49 Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
50 SC Aloha Buzz SRL	RON 260.200	100,00	100,00	L
51 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
52 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
53 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
54 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L

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

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
55 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
56 MONICOMP Zrt.	203.000.000	100,00	100,00	L
57 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
58 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
59 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
60 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	52.500.000	100,00	100,00	L
61 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
62 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
63 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
64 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
65 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
66 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
67 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	281.100.000	100,00	100,00	L
68 DSK Ventures EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
69 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	142.198.063.001	0,00	0,00	L
70 PEVEC d.o.o. Beograd	RSD 812.844.640	100,00	100,00	L
71 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
72 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
73 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
74 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
75 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
76 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
77 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
78 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	114.107.000	92,30	92,30	L
79 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
80 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
81 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
82 EISYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
83 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
84 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 537.606.648	100,00	100,00	L
85 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
86 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
87 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
88 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
89 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
90 OTP Otthonmegoldások Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
91 Georg d.o.o	EUR 3.000	76,00	76,00	L
92 Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
93 ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	EUR 500.000	100,00	100,00	L
94 OTP Luxembourg S.à r.l.	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
95 Foglajorvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	7.002.400	100,00	100,00	L
96 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	6.000.000	60,00	60,00	L
97 JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
98 JSCMB 'IPOTEKA BANK'	UZS 2.989.584.338.941	73,71	73,71	L
99 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	70.708.097.047	100,00	100,00	L
100 PortfoLion Zöld Magántőkealap	23.400.000.000	100,00	100,00	L
101 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6.600.000.000	100,00	100,00	L
102 PortfoLion Regionális Magántőkealap	251.680.000	50,00	50,00	L
103 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	25.060.000.000	49,88	49,88	L
104 PortfoLion Partner Magántőke Alap	72.000.000.000	30,56	30,56	L
105 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	2.800.000.000	100,00	100,00	L
106 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	924.124.000	100,00	100,00	L
107 ZA-Invest Béta Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
108 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	99,65	99,65	L
109 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
110 Hage hajdúsági Agrárpári Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
111 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
112 Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	EUR 257.500	100,00	100,00	L
113 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	3.000.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDES ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	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	31,80%	31,84%	89.040.716	32,09%	32,16%	89.859.188
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	51,38%	51,49%	143.860.196
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	15,16%	15,19%	42.451.396
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,51%	0,51%	1.420.088
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,60%	0,60%	1.678.741
Saját részvények ²	0,13%	0,00%	354.144	0,21%	0,00%	585.596
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,00%	0,00%	3.247
Egyéb ³	0,00%	0,00%	2.884	0,00%	0,00%	1.612
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvénytartalék nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2023. június 30-án 12.579.859 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

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

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

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,59%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.256.779	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	116.779	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2023. 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	360.327
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	53.885
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	17.793
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	63.200
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	19.602
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	192.458
IT	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026	124.359
IT	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	44.400
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	18.100
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	196.314
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	545.453
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	889
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			6.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			20.847
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			14.761
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.678.741

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 4.637.454 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 128.659 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.128.555 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Független kötelezettségek

	2023. június 30.	2022. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.523.521	4.635.837
Bankgaranciák	1.327.992	1.375.945
Visszaigazolt akkreditív	72.813	75.039
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	80.287	89.936
Egyéb	824.900	530.827
Összesen:	6.829.513	6.707.584

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	9.976	10.277	10.387
Konszolidált ²	35.370	35.976	41.227

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2022. JÚLIUS 1. ÉS 2023. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2023. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF	91.714	91.714
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	26.698	26.698
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.521	23.521
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.435	17.435
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF	25.563	25.563
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF	10.230	10.230
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	398.000.000	147.710
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60.000.000	20.544
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	648.693.000	240.749
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2586007036	2023.02.15.	2033.05.15.	USD	649.719.000	222.464
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	15.125	15.125
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	14.218	14.218
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	17.136	17.136
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.484	11.484
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.761	3.761
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_25/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF	5.116	5.116
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/3	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/3	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/3	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_31/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_32/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_33/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	500.000.000	171.200
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110.000.000	40.824
Nova KBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 7 3/8 06/29/26	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400.000.100	148.452

2022. JÚLIUS 1. ÉS 2023. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint)	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint)
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	HUF	938	938
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	HUF	773	773
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	HUF	158	158
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	HUF	166	166
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	HUF	238	238
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	1.010,7	1.011
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	312	312
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_23/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_23/II	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_23/III	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	HUF	198	198

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint) ¹	2022 1H	2023 1H	Y/Y	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	6.860	6.955	1%	3.698	3.324	3.631	9%	-2%
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.871	5.049	4%	2.687	2.244	2.805	25%	4%
Részvény alapú kifizetések	1.264	1.309	4%	538	608	701	15%	30%
Egyéb hosszú távú juttatások	702	591	-16%	465	472	119	-75%	-74%
Végkielégítések	23	0	-100%	8	0	0		-100%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	6		0	0	6		
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	80.360	87.350	9%	80.360	83.621	87.350	4%	9%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	33.407	48.437	45%	33.407	34.471	48.437	41%	45%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.952	3.000	2%	2.952	3.459	3.000	-13%	2%

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

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁹ alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1H	2023 1H
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ¹⁰	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2023 1H-ra: $\frac{3.552.205,6}{39.644.112,9} = 9,0\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{3.347.374,6}{33.358.336,7} = 10,0\%$	10,0%	9,0%
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 szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2023 1H-ra: $\frac{8.673.818,5}{6.466.631,5 - 1.379.945,5} = 170,5\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{6.101.751,7}{5.784.195,6 - 2.200.149,8} = 170,2\%$	170,2%	170,5%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga. Ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023 1H-ra: $\frac{576.811,7 * 2,0}{3.347.638,6} = 34,7\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{42.651,9 * 2,0}{2.979.901,3} = 2,9\%$	2,9%	34,7%

⁹ 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.

¹⁰ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1H	2023 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 2023 1H-ra: $\frac{471.059,1 * 2,0}{3.347.638,6} = 28,4\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{250.752,0 * 2,0}{2.979.901,3} = 17,0\%$	17,0%	28,4%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga. Ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2023 1H-ra: $\frac{471.059,1 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,7\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{250.752,0 * 2,0}{29.165.612,9} = 1,7\%$	1,7%	2,7%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 1H-ra: $\frac{557.067,4 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,17\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{398.177,8 * 2,0}{29.165.612,9} = 2,75\%$	2,75%	3,17%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 1H-ra: $\frac{1.004.583,5 * 2,0}{35.399.291,9} = 5,72\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{755.139,1 * 2,0}{29.165.612,9} = 5,22\%$	5,22%	5,72%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 1H-ra: $\frac{652.872,0 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,72\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{506.196,4 * 2,0}{29.165.612,9} = 3,50\%$	3,50%	3,72%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 1H-ra: $\frac{447.516,1 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,55\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{356.961,3 * 2,0}{29.165.612,9} = 2,47\%$	2,47%	2,55%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1H	2023 1H
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2023 1H-ra: $\frac{447.516,1}{1.004.583,5} = 44,5\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{356.961,3}{755.139,1} = 47,3\%$	47,3%	44,5%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga. Ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2023 1H-ra: $\frac{3.016,1 * 2,0}{20.467.649,2} = 0,03\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{74.224,3 * 2,0}{17.323.236,6} = 0,86\%$	0,86%	0,03%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 1H-ra: $\frac{-275,5 * 2,0}{35.399.291,9} = 0,00\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{104.725,6 * 2,0}{29.165.612,9} = 0,72\%$	0,72%	0,00%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2023 1H-ra: $\frac{86.283,7}{557.342,9} = 15,5\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{42.700,2}{293.452,2} = 14,6\%$	14,6%	15,5%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2023 1H-ra: $\frac{20.576.084,7}{26.861.951,4 + 173.694,9} = 76\%$ Példa 2022 1H-ra: $\frac{16.673.483,8}{22.237.774,4 + 0,0} = 75\%$	75%	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 Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-tól kikerült), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak.

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

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

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

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

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

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

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

(9) Az üzberg Ipoteka Bank mérlege 2023. június végével került konszolidálásra; az Ipoteka Bank leányvállalatai befektetésként kerültek konszolidálásra. A bank korrigált eredménye 2023 3Q-tól jelenik meg a konszolidált eredményben.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója (beleértve az extraprofit adót is), a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a sajtótréningcserre ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés.
- Az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A korrigált eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekciós sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor 2021 1Q-tól nem kerül átmozgatásra. 2022 1Q-tól a bankközi kitétségekre képzett értékvesztés a korrigált eredménykimutatás szerkezetben nem a korábbi *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* soron, hanem az *Egyéb kockázati költségek* között kerül bemutatásra.
- Az eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az *Egyéb* bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, és a származékos pénzügyi instrumentumokból

származó eredmény sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az akvizíció előtti céltartalék-felzabarádítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózás utáni) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszköz értékének változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az *Egyéb működési ráfordításokból* kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az *Egyéb* általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon: ide soroltuk az *Egyéb* költségeket és az *Egyéb* nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az *Egyéb* egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adó csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba.
- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalékbevételek közé a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban.
- Az IFRS 16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- Az *egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása* soron a 2022. második félévére és 2023 teljes évre vonatkozó kamatstop várható hatását mutatjuk be. A 2022 első félévében fennálló kamatstop hatása 2021 4Q-ban nem a korrekciós tételek között, hanem az OTP Core kockázati költségek között jelent meg.
- A *Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása* soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési kötelezettség mellett megjelent az ezt ellentételező megtérülés is a Sberbank eszközeinek értékesítéséből.

- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022 1Q-tól kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány* ráta számlalójában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
- A *Konzolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* és az ezekből származtatott mutatók 2023 2Q-tól kezdve (visszamenőleg is) a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámból számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszak adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett

árfolyamszűrt változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredményssorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

A mérleget érintő korrekciók:

- A korigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege 2022 végéig összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghöz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is. 2023-tól kezdve erre az összevezetésre nem kerül sor.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 1H	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 1H
Nettó kamateredmény	240.794	264.479	505.274	290.478	295.562	1.091.314	310.098	339.082	649.180
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	552	831	1.384	-65	716	2.034	0	0	0
(-) A DPD90+ hitelek elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	2.679	205	2.884	1.053	1.398	5.335	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása	-728	-731	-1.460	-783	-937	-3.179	-1.297	-1.073	-2.370
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-383	-580	-963	-741	-682	-2.386	-669	-653	-1.322
Nettó kamateredmény (korrigált)	239.779	266.417	506.196	290.884	296.499	1.093.579	312.064	340.808	652.872
Nettó díjak, jutalékok	127.595	137.856	265.451	164.671	170.239	600.361	149.915	174.828	324.743
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-21.465	-19.153	-40.619	-23.174	-25.958	-89.751	-25.899	-23.827	-49.726
(-) Akvizíciók hatása	-1	0	-1	-1	0	-2	-7	-2	-9
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.406	22.911	43.317	35.423	34.754	113.494	20.796	33.322	54.117
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	85.725	95.792	181.517	106.075	109.527	397.118	103.227	117.681	220.908
Devizaárfolyam eredmény, nettó	11.910	-10.959	951	-16.761	821	-14.989	30.109	10.741	40.850
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	5.571	-6.110	-539	-1.965	10.322	7.818	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	2	-5	-2	-1	0	-4	0	-1	-1
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.406	22.911	43.317	35.423	34.754	113.494	20.796	33.322	54.117
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	26.743	18.067	44.809	20.628	25.253	90.691	50.905	44.064	94.969
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-5.744	-2.116	-7.860	1.012	2.360	-4.488	7.317	11.539	18.856
(-) Akvizíciók hatása	-91	-466	-556	0	0	-556	-220	0	-220
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-9.343	-26	-9.369	-717	83	-10.002	-22	7.120	7.098
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	41	0	41	-2.923	-1.754	-4.636	-7.761	4	-7.756
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	400	-1.229	-829	-575	1.549	145	1.668	1.482	3.150
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	4.131	-2.855	1.276	-1.769	2.072	1.579	1.466	5.906	7.372
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	701	891	1.592	1.458	2.219	5.269	899	3.118	4.016
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	986	0	986	9.236	1.222	11.444	0	0	0
(+) Egyéb bevételek	18.288	25.184	43.473	34.371	40.934	118.777	141.373	147.899	289.272
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-8.586	7.516	-1.070	23.012	-11.384	10.558	-28.673	-12.347	-41.020
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	165	440	605	391	373	1.370	334	480	814
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	636	4.320	4.956	-12.651	3.532	-4.164	6.225	37.618	43.843
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	400	-1.229	-829	-575	1.549	145	1.668	1.482	3.150
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	83	-6	78	-14	383	447	73	49	122
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.266	-16.394	-28.660	-18.154	-26.155	-72.969	-18.046	-11.442	-29.489
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	401	603	1.003	2.298	-2.461	840	492	711	1.203
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	3.348	-80	3.268	99.458	124.906	224.365
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	-5.018	6.941	1.923	1.900	-9.606	-5.783	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-279	-130	-408	-93	-89	-591	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettó hatása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-76	-65	-141	-45	-89	-275	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-393	-531	-923	-629	-293	-1.846	-427	-473	-900
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)				-342	-150	-492	-94	-130	-224
(-) Az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása					-2.022	-2.022	0		0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)							11.416		11.416
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	4.822	16.518	21.340	34.468	17.796	73.604	-10.533	38.995	28.462

FÉLÉVES JELENTÉS – 2023. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 1H	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 1H
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	949	1.030	1.979	-2.685	-948	-1.655	-6.442	7.010	568
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	41	0	41	-2.923	-1.754	-4.636	-7.761	4	-7.756
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	908	1.030	1.938	580	955	3.473	1.412	7.136	8.548
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)				-342	-150	-492	-94	-130	-224
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-72.680	-15.908	-88.588	-37.032	-30.060	-155.680	-17.300	-42.943	-60.243
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-15	-13.059	-13.074	-2.179	-24.744	-39.997	298	-19.584	-19.286
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.758	1.229	14.987	-1.869	228	13.346	76	-1.577	-1.501
(+) Értékesítés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-43.123	-6.087	-49.211	-8.027	-3.537	-60.775	-1.499	6.631	5.133
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-3.734	-2.200	-5.934	6.428	-6.639	-6.145	-2.997	2.515	-483
(+) Értékesítés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	26	40	66	74	-1.345	-1.205	4	2	6
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	96	55	151	4	-17	138	0	0	0
(+) A DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	2.679	205	2.884	1.053	1.398	5.335	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	-3.407	-86	-3.493	-11.813	-40.060	-51.873
(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-43.097	-6.047	-49.144	-7.953	-4.882	-61.979	-1.495	6.633	5.138
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	6	-522	-516	-2.184	-2.117	-4.816	0	0	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	908	1.030	1.938	580	955	3.473	1.412	7.136	8.548
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékesítés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-1.023	-1.031	-2.054	-144	1.937	-261	-887	2.181	1.294
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása		-11.144	-11.144	0	-24.861	-36.005	232	-19.601	-19.369
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-58.164	-16.060	-74.224	-27.288	-33.719	-135.231	-6.044	3.027	-3.016
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	462	794	1.256	15.462	-2.078	14.641	598	1.147	1.745
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	83	-6	78	-14	383	447	73	49	122
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.564	-5.483	-9.048	-5.140	-3.522	-17.709	-14.257	-206	-14.462
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-3.451	-5.456	-8.907	-5.137	-3.475	-17.519	-14.234	-164	-14.398
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	0	12.130	0	12.130	0	0	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	401	603	1.003	2.298	-2.461	840	492	711	1.203
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	31	159	190	1.018	719	1.927	157	443	600
Értéksökkenés	-91.354	-26.832	-118.186	-28.427	-28.691	-175.303	-29.113	-28.072	-57.186
(-) Goodwill értéksökkenés	-67.715	0	-67.715	0	0	-67.715	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	-1.252	-1.227	-2.480	-1.222	-1.216	-4.917	-1.127	-1.045	-2.172
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.090	-4.485	-8.575	-4.783	-4.650	-18.008	-4.657	-4.566	-9.223
(+) A használati jogi eszközök értéksökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értéksökkenés sorok között							-145	-111	-256
Értéksökkenés (korrigált)	-18.297	-21.119	-39.416	-22.422	-22.825	-84.663	-23.475	-22.571	-46.047
Személyi jellegű ráfordítások	-84.061	-90.691	-174.752	-104.596	-123.215	-402.563	-108.236	-120.733	-228.970
(-) Akvizíciók hatása	-232	-219	-451	-340	-468	-1.259	-528	-715	-1.243
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé					-5.000	-5.000	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-83.830	-90.471	-174.301	-104.256	-117.747	-396.304	-107.708	-120.019	-227.727
Társasági adó	-9.952	-4.542	-14.495	-20.418	-24.340	-59.252	-24.556	-46.370	-70.926
(-) Goodwill/részeseledés értéksökkenés társasági adó hatása	11.435	0	11.435	1.765	-4.740	8.461	0	-518	-518
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.902	6.713	8.614	7	-3.166	5.456	8.611	-2.532	6.079
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadása	-1.669	-193	-1.862	-4.431	-8.187	-14.479	0	-62	-62
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	192	312	504	-262	302	543	3.433	6.231	9.664
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	-1	177	177	69	-2	244	0	0	0

FÉLÉVES JELENTÉS – 2023. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	22 1Q	22 2Q	22 1H	22 3Q	22 4Q Auditált	2022 Auditált	23 1Q	23 2Q	23 1H
(-) A sajátrészcseréje ügylet eredménye adóhatása	841	2	843	65	-8	900	2	-641	-639
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés adóhatása	3.465	55	3.520	-486	460	3.494	0	0	0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)		248	248	809	-30	1.027	-1.027	0	-1.027
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása		1.003	1.003	0	2.615	3.618	-31	1.768	1.736
Társasági adó (korrigált)	-29.454	-13.246	-42.700	-26.815	-27.960	-97.475	-35.544	-50.740	-86.284
Egyéb működési ráfordítások	-25.896	-37.032	-62.929	-30.736	-35.120	-128.785	-36.587	-17.827	-54.414
(-) Egyéb költségek	-1.547	-4.403	-5.950	-11.726	397	-17.279	-1.340	-1.039	-2.379
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.831	-21.877	-37.708	-23.294	-29.676	-90.678	-32.303	-11.648	-43.951
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	-190	-1.151	-1.341	-1.945	-2.442	-4.387
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	182	75	258	89	106	453	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	76	65	141	45	89	275	0	0	0
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-43.097	-6.047	-49.144	-7.953	-4.882	-61.979	-1.495	6.633	5.138
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-1.448	-1.448	1.419	2.133	2.104	0	0	0
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés	-37.989	-569	-38.558	-275	565	-38.268	0	0	0
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-1.023	-1.031	-2.054	-144	1.937	-261	-887	2.181	1.294
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-183	-178	-360	-228	-294	-882	-345	-288	-633
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása					-2.175	-2.175	118	-41	76
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-14.726	-15.776	-30.501	-4.675	-8.058	-43.234	-3.154	6.446	3.292
Egyéb általános költségek	-104.529	-158.296	-262.826	-91.966	-110.206	-464.998	-197.079	-71.109	-268.188
(+) Egyéb költségek	-1.547	-4.403	-5.950	-11.726	397	-17.279	-1.340	-1.039	-2.379
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-15.831	-21.877	-37.708	-23.294	-29.676	-90.678	-32.303	-11.648	-43.951
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.564	-5.483	-9.048	-5.140	-3.522	-17.709	-14.257	-206	-14.462
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-3.451	-5.456	-8.907	-5.137	-3.475	-17.519	-14.234	-164	-14.398
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.266	-16.394	-28.660	-18.154	-26.155	-72.969	-18.046	-11.442	-29.489
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-22.128	-74.588	-96.716	-86	-7	-96.808	-96.742	28.127	-68.615
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-1.669	-193	-1.862	-4.431	-8.187	-14.479	0	-62	-62
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-21.465	-19.153	-40.619	-23.174	-25.958	-89.751	-25.899	-23.827	-49.726
(-) Akvizíciók hatása	-420	-1.039	-1.459	-813	-2.383	-4.654	-1.025	-1.814	-2.840
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.473	-5.065	-9.539	-5.524	-5.332	-20.395	-5.326	-5.219	-10.545
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-3	0	-3	-2	5	0	0	0	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-393	-531	-923	-629	-293	-1.846	-427	-473	-900
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-183	-178	-360	-228	-294	-882	-345	-288	-633
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)		-2.756	-2.756	-8.992	331	-11.416	0	0	0
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé					-5.000	-5.000	0	0	0
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között							-145	-111	-256
Dologi költségek (korrigált)	-68.105	-75.140	-143.244	-76.455	-87.417	-307.117	-94.085	-79.659	-173.744

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetésekkel)	17.023.639	19.031.165	20.682.060	19.690.287	20.850.594	21.563.617
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetések	38.045	42.983	47.410	46.730	-	-
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	16.985.594	18.988.181	20.634.650	19.643.558	20.850.594	21.563.617
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetések értékvesztésével együtt)	-969.797	-1.145.091	-1.202.235	-1.049.663	-998.098	-987.532
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetésekre allokált céltartalék	-38.045	-42.983	-47.410	-46.730	-	-
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-931.752	-1.102.107	-1.154.824	-1.002.933	-998.098	-987.532



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu