

OTP Bank Nyrt.

Féléves Jelentés
2024. első féléves eredmény

Budapest, 2024. augusztus 9.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – ÚJ MÓDSZERTAN

A menedzsment döntésével összhangban, 2024 1Q-tól kezdődően megváltozott a tőzsdei jelentésben konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre. A 2024-től alkalmazott új módszertan szerint csak a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra.

Az összehasonlíthatóság érdekében a Féléves Jelentésben a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük, bennük a régi módszertan szerinti 2024-es adatokkal. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetben a *Módszertani összefoglaló az alkalmazott korrekciós tételek körének változásáról* című alfejezetet.

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	576.812	507.891	-12%	382.050	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Korrekciós tételek (adózás után)	179.378	0	-100%	90.843	85.507	0	0	188%	-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	397.433	507.891	28%	291.207	904.952	239.962	267.930	12%	-8%
Adózás előtti eredmény	545.868	682.353	25%	315.520	1.179.224	341.231	341.121	0%	8%
Működési eredmény	567.327	721.569	27%	328.131	1.265.909	334.330	387.239	16%	18%
Összes bevétel	1.021.162	1.251.923	23%	553.995	2.245.706	597.615	654.308	9%	18%
Nettó kamatbevétel	650.502	877.650	35%	339.735	1.461.850	435.345	442.305	2%	30%
Nettó díjak, jutalékok	220.899	259.852	18%	117.679	478.119	121.161	138.690	14%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	149.761	114.422	-24%	96.580	305.737	41.109	73.313	78%	-24%
Működési kiadások	-453.835	-530.354	17%	-225.864	-979.797	-263.286	-267.069	1%	18%
Kockázati költségek (összesen)	-21.459	-39.216	83%	-12.611	-86.685	6.902	-46.118		266%
Társasági adó	-148.435	-174.462	18%	-24.314	-274.272	-101.270	-73.192	-28%	201%
Főbb mérlegtételek (korrigált) zárolományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	39.609.144	42.523.604	7%	36.866.660	39.609.144	41.481.987	42.523.604	3%	15%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.031.216	22.965.060	4%	21.545.438	22.031.216	22.352.991	22.965.060	3%	7%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.086.623	24.014.764	4%	22.579.589	23.086.623	23.389.653	24.014.764	3%	6%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.083.567	22.993.781	4%	21.641.938	22.083.567	22.388.793	22.993.781	3%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.055.407	-1.049.704	-1%	-1.034.151	-1.055.407	-1.036.662	-1.049.704	1%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.238.624	31.037.065	3%	28.180.485	30.238.624	30.492.669	31.037.065	2%	10%
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.580.402	23%	1.727.388	2.095.548	2.207.077	2.580.402	17%	49%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	586.216	4%	552.883	562.396	591.181	586.216	-1%	6%
Saját tőke	4.094.793	4.548.142	11%	3.595.500	4.094.793	4.438.980	4.548.142	2%	26%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	34,7%	23,6%	-11,2%p	45,1%	27,2%	22,7%	24,4%	1,7%p	-20,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,9%	23,6%	-0,4%p	34,4%	24,9%	22,7%	24,4%	1,7%p	-9,9%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,3%	2,5%	-0,8%p	4,2%	2,7%	2,4%	2,6%	0,2%p	-1,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,3%	2,5%	0,2%p	3,2%	2,4%	2,4%	2,6%	0,2%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	3,23%	3,52%	0,29%p	3,63%	3,41%	3,31%	3,74%	0,43%p	0,11%p
Teljes bevétel marzs	5,82%	6,11%	0,30%p	6,13%	6,04%	5,91%	6,31%	0,40%p	0,18%p
Nettó kamatmarzs	3,71%	4,29%	0,58%p	3,76%	3,93%	4,30%	4,27%	-0,04%p	0,51%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,59%	0,00%p	2,50%	2,64%	2,60%	2,58%	-0,03%p	0,08%p
Kiadás/bevétel arány	44,4%	42,4%	-2,1%p	40,8%	43,6%	44,1%	40,8%	-3,2%p	0,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,22%	0,15%	-0,07%p	0,32%	0,34%	-0,17%	0,45%	0,62%p	0,13%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,12%	0,19%	0,07%p	0,14%	0,23%	-0,07%	0,44%	0,51%p	0,31%p
Effektív adókulcs	27,2%	25,6%	-1,6%p	7,7%	23,3%	29,7%	21,5%	-8,2%p	13,8%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	76%	74%	-2%p	76%	72%	73%	74%	1%p	-2%p
Tökemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,9%	18,8%	0,8%p	17,9%	18,9%	19,0%	18,8%	-0,2%p	0,8%p
Tier 1 ráta - Bázis3	15,6%	17,4%	1,7%p	15,6%	16,6%	16,7%	17,4%	0,6%p	1,7%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	15,6%	17,4%	1,7%p	15,6%	16,6%	16,7%	17,4%	0,6%p	1,7%p
Részvény információk	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	2.149	1.900	-12%	1.428	3.693	895	1.006	12%	-30%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.483	1.907	29%	1.089	3.380	898	1.009	12%	-7%
Záróár (HUF)	12.130	18.325	51%	12.130	15.800	16.800	18.325	9%	51%
Maximum záróár (HUF)	12.175	18.600	53%	12.175	16.030	17.520	18.600	6%	53%
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65%	9.664	9.482	15.600	16.800	8%	74%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,2	13,0	41,9%	9,2	11,6	11,9	13,0	9,3%	41,9%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	13.412	17.077	27%	13.445	15.294	16.611	17.135	3%	27%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	12.789	16.331	28%	12.820	14.589	15.892	16.387	3%	28%
Price/Book Value	0,9	1,1	18,7%	0,9	1,0	1,0	1,1	5,7%	18,5%
Price/Tangible Book Value	0,9	1,1	18,3%	0,9	1,1	1,1	1,1	5,8%	18,2%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	3,9	5,8	51,1%	3,9	4,5	4,5	5,8	28,2%	51,1%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,6	6,9	51,1%	4,6	4,9	4,5	6,9	53,3%	51,1%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	13	17	32%	13	15	18	17	-9%	32%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-15,6%	0,4	0,5	0,4	0,4	-12,5%	-12,7%

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

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ² ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – RÉGI MÓDSZERTAN

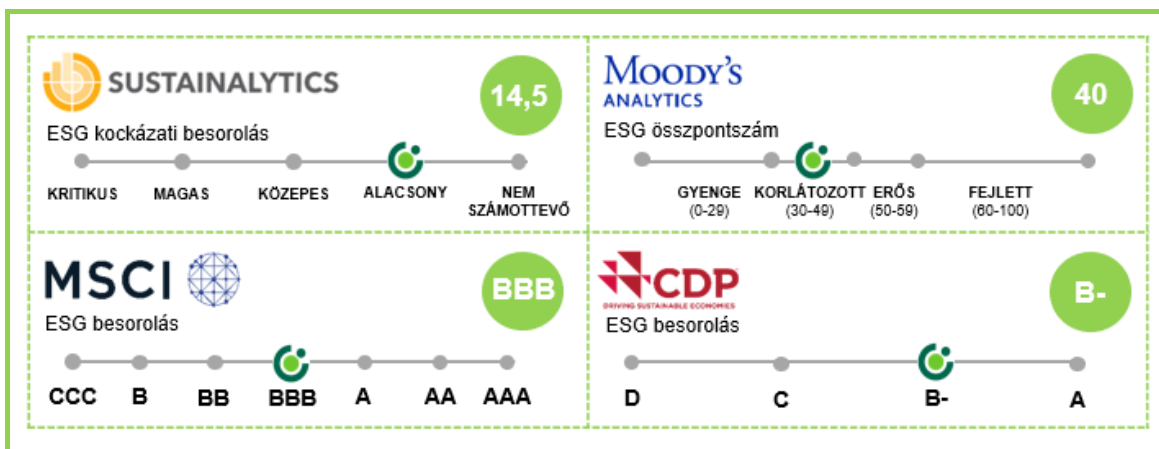
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	576.812	507.891	-12%	382.050	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Korrekciós tételek (adózás után)	105.753	-56.745		98.110	-18.123	-41.608	-15.137	-64%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	471.059	564.636	20%	283.940	1.008.583	281.570	283.066	1%	0%
Adózás előtti eredmény	557.343	698.096	25%	334.680	1.222.328	340.800	357.296	5%	7%
Működési eredmény	557.067	708.045	27%	325.207	1.260.850	333.898	374.148	12%	15%
Összes bevétel	1.004.583	1.237.119	23%	547.454	2.224.584	596.680	640.439	7%	17%
Nettó kamatbevétel	652.872	875.399	34%	340.808	1.459.694	434.261	441.138	2%	29%
Nettó díjak, jutalékok	220.908	259.852	18%	117.681	478.146	121.161	138.690	14%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	130.804	101.868	-22%	88.965	286.745	41.257	60.611	47%	-32%
Működési kiadások	-447.516	-529.073	18%	-222.248	-963.734	-262.782	-266.291	1%	20%
Kockázati költségek (összesen)	275	-9.950		9.473	-38.521	6.902	-16.851		
Társasági adó	-86.284	-133.460	55%	-50.740	-213.746	-59.230	-74.230	25%	46%
Főbb mérlegtételek (korrigált) zárolományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	39.609.144	42.523.604	7%	36.866.660	39.609.144	41.481.987	42.523.604	3%	15%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.031.216	22.965.060	4%	21.545.438	22.031.216	22.352.991	22.965.060	3%	7%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.086.623	24.014.764	4%	22.579.589	23.086.623	23.389.653	24.014.764	3%	6%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.083.567	22.993.781	4%	21.641.938	22.083.567	22.388.793	22.993.781	3%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.055.407	-1.049.704	-1%	-1.034.151	-1.055.407	-1.036.662	-1.049.704	1%	1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.238.624	31.037.065	3%	28.180.485	30.238.624	30.492.669	31.037.065	2%	10%
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.580.402	23%	1.727.388	2.095.548	2.207.077	2.580.402	17%	49%
Alarendelt és járulékos kölcsöntöke	562.396	586.216	4%	552.883	562.396	591.181	586.216	-1%	6%
Saját tőke	4.094.793	4.548.142	11%	3.595.500	4.094.793	4.438.980	4.548.142	2%	26%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	34,7%	23,6%	-11,2%p	45,1%	27,2%	22,7%	24,4%	1,7%p	-20,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	28,4%	26,2%	-2,2%p	33,5%	27,7%	26,6%	25,8%	-0,8%p	-7,7%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,3%	2,5%	-0,8%p	4,2%	2,7%	2,4%	2,6%	0,2%p	-1,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,7%	2,8%	0,1%p	3,1%	2,7%	2,8%	2,7%	-0,1%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	3,17%	3,46%	0,28%p	3,60%	3,39%	3,30%	3,61%	0,31%p	0,01%p
Teljes bevétel marzs	5,72%	6,04%	0,32%p	6,06%	5,99%	5,90%	6,18%	0,28%p	0,12%p
Nettó kamatmarzs	3,72%	4,27%	0,56%p	3,77%	3,93%	4,29%	4,26%	-0,04%p	0,49%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,55%	2,58%	0,03%p	2,46%	2,59%	2,60%	2,57%	-0,03%p	0,11%p
Kiadás/bevétel arány	44,5%	42,8%	-1,8%p	40,6%	43,3%	44,0%	41,6%	-2,5%p	1,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,03%	0,10%	0,07%p	-0,06%	0,16%	-0,17%	0,36%	0,52%p	0,41%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,00%	0,05%	0,05%p	-0,10%	0,10%	-0,07%	0,16%	0,23%p	0,27%p
Effektív adókulcs	15,5%	19,1%	3,6%p	15,2%	17,5%	17,4%	20,8%	3,4%p	5,6%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	76%	74%	-2%p	76%	72%	73%	74%	1%p	-2%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,9%	18,8%	0,8%p	17,9%	18,9%	19,0%	18,8%	-0,2%p	0,8%p
Tier 1 ráta - Bázis3	15,6%	17,4%	1,7%p	15,6%	16,6%	16,7%	17,4%	0,6%p	1,7%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázis3	15,6%	17,4%	1,7%p	15,6%	16,6%	16,7%	17,4%	0,6%p	1,7%p
Részvény információk	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	2.149	1.900	-12%	1.428	3.693	895	1.006	12%	-30%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.757	2.120	21%	1.062	3.767	1.054	1.066	1%	0%
Záróár (HUF)	12.130	18.325	51%	12.130	15.800	16.800	18.325	9%	51%
Maximum záróár (HUF)	12.175	18.600	53%	12.175	16.030	17.520	18.600	6%	53%
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65%	9.664	9.482	15.600	16.800	8%	74%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,2	13,0	41,9%	9,2	11,6	11,9	13,0	9,3%	41,9%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	13.412	17.077	27%	13.445	15.294	16.611	17.135	3%	27%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	12.789	16.331	28%	12.820	14.589	15.892	16.387	3%	28%
Price/Book Value	0,9	1,1	18,7%	0,9	1,0	1,0	1,1	5,7%	18,5%
Price/Tangible Book Value	0,9	1,1	18,3%	0,9	1,1	1,1	1,1	5,8%	18,2%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	3,9	5,4	40,2%	3,9	4,5	4,5	5,6	22,6%	44,5%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,2	4,6	11,3%	4,2	4,4	4,3	4,7	9,2%	11,4%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	13	17	32%	13	15	18	17	-9%	32%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-15,6%	0,4	0,5	0,4	0,4	-12,5%	-12,7%

² A konszolidált IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítását a *Kiegészítő adatok* fejezet tartalmazza.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

A **Euromoney 2024. évi díjátadóján** az **OTP Csoport leányvállalatai 17 kategóriában** kerültek a legjobbak közé. Ezen belül a **OTP Bank** (Magyarország) idén **2 díjat** kapott, a vállalati társadalmi felelősségvállalás területén végzett tevékenységért járó **Hungary's Best Bank for Corporate Responsibility** és a vállalati szolgáltatásokat díjazó **Hungary's Best Bank for Corporates** kategóriákban.



A 2023-AS EBA STRESSZ TESZT EREDMÉNYE

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

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

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

FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2024. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2024. első féléves jelentését az OTP Bank Nyrt. 2024. június 30-ával zárult első félévéről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

Annak érdekében, hogy a 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 teljeségi nyilatkozata, speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

A magyar gazdaság 1Q-ban várakozásokat meghaladó, q/q 0,8%-os és y/y 1,1%-os növekedést produkált, elsősorban az erős fogyasztási dinamikának köszönhetően. A második negyedéves előzetes adatok alapján a gazdaság negyedéves alapon 0,2%-kal zsugorodott, míg a GDP éves bővülése 1,5%-ot ért el; a KSH közlése szerint az ipar gyengébb teljesítménye fékezte a gazdasági növekedést. A magyar infláció idén márciusban érte el a mélypontját 3,6%-on, ezt követően 3,7%-4,0% között alakult; a júniusi érték 3,7%-os volt.

Az ECB június 6-án az irányadó kamat 25 bp-os csökkentéséről határozott; konkrét előzetekintő iránymutatás helyett az ECB az adatvezérelt üzemmódot hangsúlyozta. Az MNB 2Q-ban összesen 125 bp-ot vágott az alapkamaton: áprilisban és májusban 50-50, júniusban 25 bp-os csökkentésre került sor, ezzel a június végi alapkamat 7,0% volt. Július 23-án az MNB 25 bp-tal 6,75%-ra csökkentette az alapkamatot, és megismételte, hogy értékelése szerint előre tekintve is óvatos és türelmes monetáris politika indokolt. Szerbiában 2020 októbere óta első ízben került sor kamatvágásra: júniusban 25 bp-tal csökkent az alapkamat.

Az S&P Global április végén, a Moody's május végén megerősítette a magyar szuverén adóbsorolásokat és a kilátásokat.

Magyarországon a Kormány július 8-án a költségvetési bevételeket 2024-ben 400 milliárd forinttal javító, részben a bankszektort érintő bevételnövelő intézkedéscsomagot jelentett be, valamint a kiadási oldalon 370 milliárdos megtakarításról döntött. A kormányzati hiánycél 2024-re 4,5%, 2025-re 3,7%.

A július 8-án a magyar Kormány által bejelentett intézkedések részletei és várható hatása a *Mérlegzárást követő fontosabb események*, illetve a vezetői összefoglaló *A július 8-i magyarországi kormányzati bejelentések és szabályozói változások* szekciójában található.

A régiós devizák, köztük a forint euróval szembeni záró- és átlagárfolyama 2Q-ban q/q nem változott érdemben. Jelentősebb elmozdulás a rubel záróárfolyama esetében történt: 8%-kal erősödött a forinttal szemben. 2Q során a hozamszintek Magyarországon 3 éves lejáratú bejárattal 17-45 bp-tal csökkentek, míg a hosszabb lejáratokon

nem történt érdemi elmozdulás. Júliusban ugyanakkor érdemi hozamcsökkenés bontakozott ki.

Magyarországon és a többi csoporttagi ország esetében továbbra is az jellemző, hogy a lakossági hitelállományok növekedése érdemben meghaladja a vállalati hitelek dinamikáját. Magyarországon az első félév során a reálbér-növekedés mellett kedvezően hatott a januártól indult CSOK Plusz támogatott lakáshitel program, és a bankok önkéntes vállalása az újonnan kihelyezett piaci lakáshitelek THM-jének maximális szintjét illetően.

Konszolidált eredményalakulás: 508 milliárd forintos féléves adózás utáni eredmény, 23,6%-os ROE mellett; 2Q-ban q/q 12%-os profitbővülés az erős bevételi dinamika, mérséklődő adóterhelés és magasabb kockázati költségek eredőjeként, q/q 3%-os teljesítő hitel- és 2%-os betétbővülés, javuló elsődleges tőkemegfelelési mutatók

Az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 2024 első félévében elérte az 508 milliárd forintot, a tárgyidőszaki ROE pedig 23,6% volt. A féléves profit 12%-os mérséklődését döntően a bázisidőszakban akvirált két bank bekerülése kapcsán elszámolt közvetlen egyszeri pozitív hatások okozták; 2024 első félévében nem merült fel korrekciós tétel.

A féléves eredménydinamikákat befolyásolta a 2023-ban akvirált bankok konszolidálása: a szlovén Nova KBM eredménye 2023 februárjától, az üzbég Ipoteka Bank eredménye 2023. júliusától szerepel a Csoport eredményében. 2024 első félévében a Nova KBM 45, az Ipoteka Bank 23 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el. Emellett a devizaárfolyam-változások is befolyásolták a dinamikákat: a forint féléves átlagárfolyama jellemzően gyengült az euróval és más csoporttagi devizákkal szemben, viszont erősödött a hrvnyával és rubellal szemben.

A féléves korrigált adózás utáni eredmény 28%-os javulást mutat, míg árfolyamszűrten és az újonnan akvirált két bank eredmény-hozzájárulása nélkül y/y 22%-kal nőtt.

A féléves működési eredmény 27%-kal nőtt, elsősorban a nettó kamateredmény 35%-os (akvizíciók nélkül és árfolyamszűrten 25%-os) emelkedése révén, melyet az üzleti állományok bővülése és a nettó kamatmarzs javulása egyaránt

segített. Féléves összevetésben elsősorban a magyar operáció marzsának javulása volt jelentős: a mélypontot jelentő tavalyi első negyedév óta a Core marzsa visszarendeződött a háború és az extrém magas kamatkörnyezet előtt jellemző sávba. A féléves konszolidált nettó díjak, jutalékok organikusan és árfolyamszűrten 14%-kal nőttek, míg az egyéb bevételek visszaesését elsősorban az OTP Core-ban a valós értéken értékelt támogatott babaváró- és CSOK hitelek y/y alacsonyabb összegű valós érték korrekciója magyarázta. A féléves működési költségek 17%-kal, míg az akvizíciók és az árfolyamváltozások kiszűrésével 10%-kal nőttek. A kiadás/bevétel arány y/y 2,1%-ponttal 42,4%-ra javult.

A féléves összes kockázati költség 83%-kal nőtt, ezen belül a hitelezéssel kapcsolatos értékvesztés 25%-kal mérséklődött, főként a 2024 1Q-ban az OTP Core-ban, valamint a horvát és szerb leánybankoknál a javuló makro várakozások miatt felszabadított értékvesztés hatására. Az egyéb kockázati költségek megugrását döntően a 2Q-ban orosz kötvényeken elszámolt értékvesztés magyarázta.

A féléves effektív adókulcs több hatás eredőjeként 1,6%-ponttal mérséklődött: egyrészt, a társasági adó soron bemutatott banki különadók összege y/y mérséklődött, ezzel szemben 2024-től több országban emelkedett a társasági adókulcs a 2023. első féléves értékhez képest: Szlovéniában 19%-ról 22%-ra, Ukrajnában a bankok esetében 18%-ról 25%-ra, míg Bulgáriában a 2024-től alkalmazandó globális minimum adó hatására 10%-ról 15%-ra.

A második negyedév 268 milliárd forintos profitja q/q 12%-os növekedéssel konzisztens. Minden földrajzi szegmens nyereséget produkált 2Q-ban, a külföldi profit-hozzájárulás közel 70% volt.

A q/q profitnövekedés a társasági adó sor mintegy 28 milliárd forintos mérséklődéséhez köthető: egyrészt a csoportszintű banki különadó terhek q/q 44 milliárd forinttal mérséklődtek. 1Q-ban az adó soron került elszámolásra a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója és extraprofitadó teljes éves összege (-44,4 milliárd forint), az extraprofitadó csökkentés időarányos része (+1,6), és az időszakra jutó szlovén (-2,9) és román (-0,7) bankadó. Ezzel szemben 2Q-ban csak a magyar extraprofitadó csökkentés 2Q-ra jutó része (+1,6), valamint az időszakra jutó szlovén (-2,9) és román (-0,6) bankadó jelent meg. Másrészt, az orosz adóterhelés q/q érdemben emelkedett. A második negyedéves adózás előtti eredmény q/q stabilan alakult.

A második negyedév eredményét az alábbi nagyobb, jellemzően az OTP Core-ban felmerült egyszeri jellegű tételek befolyásolták:

- 5 milliárd forint a valós értéken értékelt CSOK és babaváró hitelek 2Q-ban elszámolt valós érték

korrekciójaként, mely az OTP Core egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek során jelentkezett;

- 10 milliárd forint a MOL-lal kötött saját részvénycsere ügylet keretében 2Q-ban realizált osztalékbevételek, mely az OTP Core egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek során került elszámolásra;
- -5,6 milliárd forint várható egyszeri negatív eredményhatás az egyes lakáshitelekre vonatkozó kamatstop további hat hónappal, 2024 végéig való meghosszabbítása következtében, mely az OTP Core hitelezési veszteségekre képzett értékvesztésképzés során került egyösszegben könyvelésre;
- a felügyeleti elvárásokkal összhangban, az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében összesen -23,7 milliárd forint értékvesztés képzésére került sor, mely az egyéb kockázati költségek sort terhelte; ebből az OTP Core-nál 22,1, a DSK Banknál 1,6 milliárd forint merült fel.

Az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitettségre 128 milliárd forintnak megfelelő összeg volt június végén, melyből 110 milliárd forintnyi követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. A 2Q-ban megképzett értékvesztés hatására a fedezettség 57%-ra nőtt.

A második negyedévben a működési eredmény q/q 16%-kal nőtt, ezen belül az összes bevétel 9%-kal.

A nettó kamateredmény q/q 2%-os emelkedése a volumenek bővülésének köszönhető, ezzel szemben a nettó kamatmarzs q/q 4 bp-tal erodálódott. Utóbbi oka főként az Eurózána és ERM 2 országok kismértékben tovább szűkülő marzsa. Az üzbég marzs csökkenése az emelkedő forrásköltségek és egy technikai tétel miatt következett be, de q/q zsuporodott az ukrán, román és orosz marzs is.

A 2Q nettó díj- és jutalékbevételek q/q 14%-kal nőttek. Ebben a szezonálitáson túl bázishatás is szerepet játszott, mivel az OTP Core-ban 1Q-ban mintegy 3 milliárd forintnyi egyszeri negatív tétel merült fel.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 78%-kal, 32 milliárd forinttal nőttek q/q. A javulás nagy része a fenti említett egyedi hatásokhoz köthető: az OTP Core támogatott lakossági hitelein elszámolt valós érték korrekció q/q 11 milliárd forinttal javította az egyéb bevételek q/q dinamikáját, emellett kedvezően hatott a MOL-tól 2Q-ban beérkezett 10 milliárd forintnyi osztalék is.

A 2Q konszolidált működési költségek q/q 1%-kal, 4 milliárd forinttal nőttek. A dinamikát mérsékelte, hogy 1Q-ban a teljes éves felügyeleti díjak egyösszegben kerültek könyvelésre Bulgáriában, Szlovéniában és Romániában, összesen 15 milliárd forint összében. Az alapfolyamatokat tekintve, a

bérlévi infláció továbbra is nyomást gyakorol a személyi költségekre, míg az értékcsökkenés növekedése elsősorban az OTP Core-hoz és Bulgáriához köthető, ahol folyamatban van a core banki rendszerek cseréje.

A második negyedévben 46 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt. Ezen belül a hitelkockázati költségek 26 milliárd forintot képviseltek, melynek fele a magyar operációhoz köthető, továbbá érdemi képzésre került sor Oroszországban és Romániában. Üzbeigisztánban folytatódott a hitelkockázati költségek mérséklődése.

A konszolidált hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya június végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át jelentette, a mutató q/q stabilan alakult, ezen belül javult az ukrán és orosz ráta, az üzbég viszont tovább emelkedett. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége konszolidált szinten q/q változatlanul 61%.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 3%-kal bővültek árfolyamszűrten, ezzel az év eddig eltelt időszakában 4%-kal, a román operáció nélkül pedig 5%-kal. Gyorsult, és így csoportátlagot meghaladó a q/q növekedési ütem Bulgáriában, Horvátországban és Szerbiában. Az elmúlt negyedévek csökkenő trendje után 2Q-ban 13%-kal nőttek az ukrán vállalati hitelek.

Ami az ügyfélszegmenseket illeti, 1Q-hoz hasonlóan a növekedés húzóerejét 2Q-ban is a lakossági hitelek adták, míg a corporate hitelek 2Q-ban is stagnáltak. Az üzbég Ipoteka Banknál a 2023 második felében tapasztalt növekedési ütemhez képest 2024-ben érezhetően lassult a lakossági hitel növekedés (+2% q/q).

Magyarországon 2Q-ban is erős maradt a lakossági hitelkereslet, részben a mérséklődő kamatkörnyezet, részben a CSOK Plusz 2024 eleji indulásának köszönhetően, azonban a vállalati hitelezési fordulat továbbra is várat magára. 2024. június 20-án a Kormány a jelzáloghitelekre vonatkozó kamatstop 2024. december 31-ig történő meghosszabbításáról döntött. 2024. április 1-jétől kivezetésre került a 2022 óta érvényben lévő, a fennálló változó kamatozású SME hitelekre vonatkozó kamatplafon, emellett május 1-jével megszűnt az újonnan kihelyezett változó kamatozású forint vállalati hitelek esetében a bankok által önkéntes alapon vállalt akció, mely keretében 0% volt ezen hitelek BUBOR feletti kamatfelára a futamidő első 6 hónapjában. Továbbá, július 1-jétől megszűnt a bankok által önkéntes alapon alkalmazott 7,3%-os plafon az új kihelyezésű piaci lakáshitelek THM-jére vonatkozóan.

A konszolidált betétek 2%-kal bővültek q/q, így a havi növekedés elérte a 3%-ot árfolyamszűrten. A növekedést 2Q-ban főleg a lakossági állományok vezérelték. Kedvező, hogy a megelőző negyedévek lemorzsolódását követően 2023 4Q óta minden

negyedévben bővültek az OTP Core lakossági betétei (+2% q/q retail kötvényekkel együtt). Az üzbég betétek q/q 17%-kal nőttek.

Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója június végén 74%-on állt.

A kibocsátott értékpapírok állománya retail kötvények nélkül q/q 21%-kal, míg az első félév során 31%-kal nőtt. 2024-ben az OTP Bank publikus tranzakciók révén összesen 1,3 milliárd eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki június végéig. Januárban 600 millió EUR értékben 5NC4 lejáratú struktúrájú, MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátásra került sor, az éves kupon 5%. Júniusban pedig az OTP Bank történetének legnagyobb MREL kibocsátását hajtotta végre: a 700 millió EUR névértékű, 4NC3 struktúrájú „zöld” Senior Preferred kötvényre közel kétszeres összegben érkeztek ajánlatok, az éves kupon 4,75%.

Az OTP Bank 2Q-ban bejelentette, hogy visszahívja mind a 2022-ben 400 millió EUR névértékben kibocsátott „zöld” Senior Preferred, mind a 2019-ben 500 millió EUR névértékben kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvényt. A tényleges visszahívásra júliusban került sor mindkét sorozat esetében.

A Bank június 3-ától kezdődően 150 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé, ami osztalékra jogosult részvényenként 539,5 forintnak felelt meg. Ezen felül, az MNB-től február 12-én kapott egyedi engedély keretében visszavásárolt saját részvények értéke az augusztus 7-i állapot szerint 58,7 milliárd forintot tett ki. Az MNB egyedi engedélye alapján a Bank 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni.

A július 8-i magyarországi kormányzati bejelentések és szabályozói változások

A Kormány döntése értelmében a pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték kerül bevezetésre. 2024. augusztus 1-jétől a pénzügyi tranzakciós illeték 0,3%-os általános kulcsa 0,45%-ra nőtt, miközben a tranzakciónkénti maximális illeték 10 ezerről 20 ezer forintra emelkedett. Ezzel egyidejűleg a készpénzfelvételi illeték kulcsa 0,6%-ról 0,9%-ra emelkedett. A devizakonverziós kiegészítő illeték 2024. október 1-jétől kerül bevezetésre, 0,45%-os kulccsal és 20 ezer forintos tranzakciónkénti limittel.

A magyarországi csoporttagok által fizetendő pénzügyi tranzakciós illeték (a devizakonverziós kiegészítő illetékekkel együtt) a Bank becslése szerint 2024-ben várhatóan mintegy 25 milliárd forinttal emelkedhet.

2024 végéig a bankok egyoldalúan nem módosíthatják a lakossági (számlákhoz kapcsolódó) díjakat.

Az extraprofitadó már jogszabályban rögzített változásai értelmében a 2024-es adóteher nem változott, de a Kormány szigorította az adó legfeljebb 50%-kal való csökkentésének feltételeit. Eszerint, 2024-ben az OTP magyarországi csoporttagjai esetében a potenciális negatív eredményhatás várhatóan nem haladja meg az 1 milliárd forintot.

A Nemzetgazdasági Minisztérium közleménye szerint, a Kormány döntése értelmében a banki extraprofitadó 2025-ben úgy marad érvényben, hogy annak nominális értéke nem csökken és az adó alapja a 2023-as korrigált, adózás előtti eredmény lesz. Jövőre az állampapír-állomány növelésénél a vizsgált időszakot 2025 első 11 hónapja fogja jelenteni 2024 első 11 hónapjához képest.

A 2024-es évre vonatkozó menedzsment várakozások

Az első hat hónap folyamatai alapján a menedzsment 2024-ben a 2023-as szintet (3,93%) meghaladó konszolidált nettó kamatmarzstot prognosztizál.

A menedzsment megerősíti a többi teljesítménymutatóra adott korábbi várakozását:

- Az árfolyamszűrt organikus hitelállomány növekedési üteme meghaladhatja a 2023. évi 6%-os ütemet.
- A konszolidált működési költség/bevételi mutató a 45%-os szint környékén alakulhat.
- A kockázati profil a 2023. évihez hasonló lehet.
- A tőkeáttétel várhatóan csökken, emiatt az éves ROE a 2023. évi 27,2%-nál alacsonyabb lehet.

Eredményhatások a román bank eladása kapcsán

2024. július 30-án megtörtént a román operáció eladását célzó tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank Romania S.A. közvetlenül és közvetetten fennálló 100% részesedése a Banca Transilvania S.A. tulajdonába került. A tranzakció keretében az OTP Csoport az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is értékesítette a Banca Transilvania Csoport számára. Az OTP Asset Management S.A.I. S.A. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.

A román bank eladása kapcsán 2023 4Q-ban konszolidált szinten 59,5 milliárd forintnyi negatív eredményhatás került elszámolásra, mivel az eladási ár kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke.

2024 3Q-ban a tranzakció zárásával összefüggésben konszolidált szinten várhatóan mintegy 15 milliárd forint adózás utáni pozitív eredményhatás könyvelésére kerülhet sor.

A román operáció kivezetése hatásainak figyelembe vételével – beleértve a kivezetés kapcsán 3Q-ban

várhatóan felmerülő, a szavatoló tőkét és RWA-t érintő hatásokat – a konszolidált második negyedéves CET1 tőke mutató 56 bp-tal, a CAR ráta 61 bp-tal lett volna magasabb *ceteris paribus*.

Konszolidált tőke megfelelés (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2024 június végén 17,4% volt, ezzel 71 bp-tal nőtt 2023 végéhez képest. AT1 instrumentum hiányában ez megegyezik a Tier 1 rátával.

A teljes tőke megfelelési (CAR) ráta június végén 18,8%-on állt. A ytd 12 bp-os csökkenés oka, hogy a Bank 2Q során bejelentette a 2019-ben 500 millió EUR névértékben kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény visszahívását, mely a visszahívás bejelentésével egyidejűleg kikerült a konszolidált szavatoló tőkéből.

2024 2Q végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 12,3%, mely magában foglalja a hatályos SREP ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 10,5%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A 2024. január 1-jétől érvényes SREP ráta 120%, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 1,6%-pont többlettőke-követelményt jelent.
- Az O-SII tőkepufferráta 2024. január 1-jétől érvényes szintje 2%.
- Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepufferráta jelenleg 2%, Romániában 1%, Szlovéniában 0,5%, míg Horvátországban a ráta 2Q-tól 50 bp-tal 1,5%-ra emelkedett. Ennek megfelelően 2024. június 30-án az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 0,6%. Magyarországon az anticiklikus tőkepufferráta június végén hatályos szintje 0%, ugyanakkor az MNB 2024. július 1-jétől 0,5%-os, míg 2025. július 1-jétől 1%-os anticiklikus tőkepuffert vezet be Magyarországon. Ezt figyelembe véve az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta várhatóan 0,7%-ra emelkedik 2024 végére, és 0,9%-ra 2025 végére.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 7%-kal növekedett az első hat hónapban. Ezen belül a hitelezési kockázati RWA szintén 7%-kal, 1.583 milliárd forinttal nőtt, melyben szerepet játszott az árfolyamhatás (+697 milliárd forint ytd RWA hatás), illetve egy szabályozói változás, amely miatt bizonyos, nem hazai devizában denominált uniós állampapírok magasabb kockázati súllyal súlyozandók (+80 milliárd forint). A maradék növekedést organikus hatások magyarázzák.

A CET1 tőke ytd 11%-kal, 449 milliárd forinttal növekedett. Az osztaléklevonást is tartalmazó féléves beszámítható eredmény 441 milliárd forint volt.

A tárgyidőszakban 78,7 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva, így nem tekinthető menedzsment javaslatnak a 2024 után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában.

Az egyéb átfogó eredmény következtében ytd 142 milliárd forinttal növekedett a CET1 tőke, amit főként az árfolyamhatás (átértékelési tartalék változása: +138 milliárd forint) magyaráz. Ezt azonban a visszavásárolt saját részvények miatti levonás 66 milliárd forintos ytd növekedése, illetve szabályozói változás miatt a CET1 tőkében figyelembe vett átmeneti hatások csökkenése ellensúlyozta (-60 milliárd forint ytd hatás).

MREL-megfelelés

Az elmúlt időszakban megvalósított sikeres MREL-képes forrásbevonások eredményeként az OTP Csoport a 2024 2Q-ra érvényes 24,0%-os MREL minimum elváráshoz képest 2024 2Q végén 26,4%-on állt. A ráta 1,3%-ponttal nőtt 2023 végéhez képest. A június végi rátában már tükröződik a 2Q során bejelentett, összesen 900 millió EUR névértékű MREL-képes kötvények júliusi visszahívásának hatása, mivel az MREL-képes állományból ezen sorozatok a visszahívás bejelentésével egyidejűleg kikerültek.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2024 első félévében nem változtak a Bank hitelminősítései, ennek megfelelően:

- az S&P Global részéről az OTP Bank hosszú lejáratú adós besorolása „BBB-”, a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejáratú rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése 'BB';
- a Moody's esetében a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság besorolása „Ba2”, a 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+”, míg az alárendelt kötelezettség minősítése „BB+”, a kilátás stabil;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank Nyrt.-hez „AAA” hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína–belföldi) rendelt, a kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2024 2Q végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,68%), valamint a Groupama Csoport (5,16%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN FEGYVERES KONFLIKTUSSAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

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

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

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

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

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

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. augusztus 2-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- A 190/2024. (VII. 8.) számú Kormányrendelet alapján a babaváro hitelek esetében azok számára, akiknél a gyermek megszületési határideje 2024. július 1. és 2026. június 30. közötti időszakban járt vagy járna le, a határidő 2026. július 1-ére módosul.
- 2024. július 8-án a Kormány költségvetési bevételnövelő intézkedésekről döntött.
 - A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek, és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték kerül bevezetésre, az alábbiak szerint:

	Korábban	Jövőben	Hatály
Általános illeték és valutaváltási illeték	0,30%, maximum 10.000 Ft	0,45%, maximum 20.000 Ft	2024.08.01-től
Készpénzfelvételi illeték	0,60%	0,90%	2024.08.01-től
Devizakonverziós kiegészítő illeték	-	0,45%, maximum 20.000 Ft	2024.10.01-től

Megjegyzések: az általános illeték esetében, a lakossági ügyfelek számára 50.000 Ft-ra emelkedik az illetékmentességi határ a korábbi 20.000 Ft-ról. A devizakonverziós illeték nem vonatkozik a bankkártyás tranzakciókra.

- A 187/2024. (VII. 8.) Kormányrendeletnek megfelelően a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódóan díjmelési stop kerül bevezetésre 2024. december 31-ig: a már fennálló szerződések esetében nem lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani a fizetési kötelezettségeket, illetve kedvezményeket.
- A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet szerint a banki extraprofitadó összege 2024-ben csak abban az esetben csökkenthető a 2027. után lejáró állampapírok állomány-növekedésével arányosan, amennyiben a bank teljes állampapír állománya is legalább ugyanannyival növekszik a vizsgált időszakban; a csökkentés összege az állampapír-állomány névérték-növekményének 10 százaléka, de legfeljebb fizetendő adó összegének 50 százaléka lehet;
- A Nemzetgazdasági Minisztérium 2024. július 8-i közleménye szerint a banki extraprofitadó 2025-ben úgy marad érvényben, hogy annak nominális értéke nem csökken és az adó alapja a 2023-as korrigált, adózás előtti eredmény lesz. 2025-ben az állampapír-állomány növelésénél a vizsgált időszakot 2025 első 11 hónapja fogja jelenteni 2024 első 11 hónapjához képest.
- 2024. július 15-én az OTP Bank visszahívta a 400 millió EUR össznévértékű „5.500 per cent. Green Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2025” elnevezésű kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre került a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények a visszahívást követően törlésre kerültek.
- 2024. július 15-én az OTP Bank visszahívta a 500 millió EUR össznévértékű, „Fixed Rate Reset Callable Subordinated Notes due 15 July 2029” elnevezésű Tier2 kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre került a kötvénytulajdonosok részére. A kötvények a visszahívást követően törlésre kerültek.
- 2024. július 23-án a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,75%-ra mérsékelte az alapkamatot.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2024. július 30-i első becslése alapján a GDP volumene 2024 2Q-ban 1,5%-kal haladta meg az előző év azonos időszaki értéket, az előző negyedévhez képest pedig 0,2%-kal csökkent. A gazdasági növekedést fékezte a nemzetgazdaság egészében nagy súlyt képviselő ipar hozzáadott értékének csökkenése.
- 2024. július 30-án a Banca Transilvania S.A.-val megtörtént az adásvételi tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Csoport romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban közvetlenül és közvetetten fennálló 100% részesedése a Banca Transilvania S.A. tulajdonába került. A tranzakció keretében az OTP Csoport az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is értékesítette a Banca Transilvania Csoport számára. Az OTP Asset Management S.A.l. S.A. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.

Albánia

- 2024. július 3-án az albán jegybank 25 bp-tal 3%-ra csökkentette az alapkamatot.

Szerbia

- 2024. július 10-én a Szerb Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6%-ra csökkentette az alapkamatot.

Oroszország

- 2024. július 26-án az orosz jegybank 200 bp-tal 18%-ra emelte az irányadó kamatlábat.

Ukrajna

- 2024. július 24-én a Fitch hitelminősítő intézet „CC”-ről „C”-re rontotta a szuverén devizaadósság kibocsátói besorolását.
- 2024. augusztus 2-án az S&P Global Ratings Ukrajna hosszú távú szuverén devizaadósságának besorolását „SD” (szelektív csődhelyzet)-re rontotta „CC”-ről.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT³ – ÚJ MÓDSZERTAN

millió forint	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	576.812	507.891	-12%	382.050	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Korrekciós tételek (adózás után)	179.378	0	-100%	90.843	85.507	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	397.433	507.891	28%	291.207	904.952	239.962	267.930	12%	-8%
Bankok összesen ¹	371.225	477.351	29%	276.845	848.803	228.400	248.951	9%	-10%
OTP Core (Magyarország) ²	55.497	112.499	103%	87.543	233.871	50.055	62.443	25%	-29%
DSK Csoport (Bulgária) ³	88.215	97.598	11%	52.930	198.182	43.490	54.108	24%	2%
OTP Bank Szlovénia ⁴	48.562	56.880	17%	29.542	112.342	26.280	30.600	16%	4%
OBH (Horvátország) ⁵	29.337	33.264	13%	16.752	53.333	18.548	14.717	-21%	-12%
OTP Bank Szerbia ⁶	29.638	41.228	39%	13.800	58.211	20.385	20.843	2%	51%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	-	22.721		-	-15.422	11.133	11.588	4%	
OTP Bank Ukrajna ⁸	30.353	27.190	-10%	17.733	44.908	16.140	11.050	-32%	-38%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	8.692	11.258	30%	4.469	21.358	5.343	5.915	11%	32%
OTP Bank Albánia ¹⁰	7.090	9.975	41%	3.944	11.603	4.995	4.979	0%	26%
OTP Bank Moldova	8.581	5.509	-36%	4.084	14.624	2.520	2.989	19%	-27%
OTP Bank Oroszország ¹¹	51.306	57.179	11%	33.347	95.674	29.366	27.813	-5%	-17%
OTP Bank Románia ¹²	13.955	2.050	-85%	12.701	20.120	143	1.907		-85%
Leasing	2.773	3.386	22%	849	6.647	1.601	1.785	12%	110%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	2.773	3.386	22%	849	6.647	1.601	1.785	12%	110%
Alapkezelés eredménye	6.610	11.682	77%	4.079	19.861	6.089	5.594	-8%	37%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.448	11.589	80%	4.009	19.673	6.038	5.551	-8%	38%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	162	93	-42%	70	188	51	42	-17%	-40%
Egyéb magyar leányvállalatok	18.173	9.126	-50%	10.738	35.972	4.699	4.428	-6%	-59%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	-422	-423	0%	-284	986	-188	-236	26%	-17%
Kiszűrések	-925	6.769		-1.021	-7.317	-638	7.408		
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	82.554	144.459	75%	102.626	298.679	61.626	82.833	34%	-19%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	314.879	363.435	15%	188.581	606.274	178.336	185.099	4%	-2%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	21%	28%	8%p	35%	33%	26%	31%	5%p	-4%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	79%	72%	-8%p	65%	67%	74%	69%	-5%p	4%p

³ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT⁴ – RÉGI MÓDSZERTAN

millió forint	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	576.812	507.891	-12%	382.050	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Korrekciós tételek (adózás után)	105.753	-56.745		98.110	-18.123	-41.608	-15.137	-64%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	471.059	564.636	20%	283.940	1.008.583	281.570	283.066	1%	0%
Bankok összesen ¹	441.534	532.384	21%	268.836	946.279	268.229	264.155	-2%	-2%
OTP Core (Magyarország) ²	116.654	162.528	39%	73.598	302.935	88.029	74.499	-15%	1%
DSK Csoport (Bulgária) ³	88.813	98.981	11%	53.211	201.992	43.490	55.491	28%	4%
OTP Bank Szlovénia ⁴	54.474	61.440	13%	34.209	128.730	28.558	32.882	15%	-4%
OBH (Horvátország) ⁵	29.705	33.264	12%	16.904	53.959	18.548	14.717	-21%	-13%
OTP Bank Szerbia ⁶	30.613	41.228	35%	14.185	68.026	20.385	20.843	2%	47%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	-	20.471		-	-21.857	10.050	10.421	4%	
OTP Bank Ukrajna ⁸	30.404	27.190	-11%	17.764	45.184	16.140	11.050	-32%	-38%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	8.952	11.258	26%	4.559	21.814	5.343	5.915	11%	30%
OTP Bank Albánia ¹⁰	8.084	9.975	23%	4.272	15.032	4.995	4.979	0%	17%
OTP Bank Moldova	8.587	5.509	-36%	4.090	14.700	2.520	2.989	19%	-27%
OTP Bank Oroszország ¹¹	51.301	57.179	11%	33.345	95.665	29.366	27.813	-5%	-17%
OTP Bank Románia ¹²	13.948	3.361	-76%	12.698	20.099	804	2.557	218%	-80%
Leasing	6.279	3.901	-38%	1.756	10.267	2.586	1.315	-49%	-25%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	6.279	3.901	-38%	1.756	10.267	2.586	1.315	-49%	-25%
Alapkezelés eredménye	6.610	11.682	77%	4.079	19.861	6.089	5.594	-8%	37%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.448	11.589	80%	4.009	19.673	6.038	5.551	-8%	38%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	162	93	-42%	70	188	51	42	-17%	-40%
Egyéb magyar leányvállalatok	17.983	9.146	-49%	10.574	30.570	4.707	4.439	-6%	-58%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	-422	-423	0%	-284	986	-188	-236	26%	-17%
Kiszűrések	-925	7.947		-1.021	620	147	7.799		
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	147.044	196.200	33%	89.441	365.979	101.378	94.822	-6%	6%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	324.015	368.436	14%	194.499	642.604	180.192	188.244	4%	-3%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	31%	35%	4%p	32%	36%	36%	33%	-3%p	2%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	69%	65%	-4%p	68%	64%	64%	67%	3%p	-2%p

⁴ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS – ÚJ MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	576.812	507.891	-12%	382.050	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Korrekciós tételek (adózás után)	179.378	0	-100%	90.843	85.507	0	0		-100%
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Akvizíciók közvetlen hatása (adózás után)	179.378	0	-100%	90.843	85.507	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	397.433	507.891	28%	291.207	904.952	239.962	267.930	12%	-8%
Adózás előtti eredmény	545.868	682.353	25%	315.520	1.179.224	341.231	341.121	0%	8%
Működési eredmény	567.327	721.569	27%	328.131	1.265.909	334.330	387.239	16%	18%
Összes bevétel	1.021.162	1.251.923	23%	553.995	2.245.706	597.615	654.308	9%	18%
Nettó kamatbevétel	650.502	877.650	35%	339.735	1.461.850	435.345	442.305	2%	30%
Nettó díjak, jutalékok	220.899	259.852	18%	117.679	478.119	121.161	138.690	14%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	149.761	114.422	-24%	96.580	305.737	41.109	73.313	78%	-24%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	94.968	70.797	-25%	44.063	123.313	27.803	42.994	55%	-2%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	14.250	2.210	-84%	13.025	-2.999	-240	2.450		-81%
Nettó egyéb bevételek	40.543	41.415	2%	39.492	185.423	13.546	27.870	106%	-29%
Működési költség	-453.835	-530.354	17%	-225.864	-979.797	-263.286	-267.069	1%	18%
Személyi jellegű ráfordítások	-228.970	-273.399	19%	-120.733	-506.465	-130.409	-142.991	10%	18%
Értékcsökkenés	-48.219	-56.511	17%	-23.616	-100.458	-26.832	-29.680	11%	26%
Dologi költségek	-176.647	-200.444	13%	-81.514	-372.874	-106.046	-94.398	-11%	16%
Kockázati költségek összesen	-21.459	-39.216	83%	-12.611	-86.685	6.902	-46.118		266%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-22.385	-16.865	-25%	-16.573	-71.690	9.480	-26.344		59%
Egyéb kockázati költség	926	-22.352		3.962	-14.995	-2.578	-19.774		667%
Társasági adó	-148.435	-174.462	18%	-24.314	-274.272	-101.270	-73.192	-28%	201%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	34,7%	23,6%	-11,2%p	45,1%	27,2%	22,7%	24,4%	1,7%p	-20,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,9%	23,6%	-0,4%p	34,4%	24,9%	22,7%	24,4%	1,7%p	-9,9%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,3%	2,5%	-0,8%p	4,2%	2,7%	2,4%	2,6%	0,2%p	-1,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,3%	2,5%	0,2%p	3,2%	2,4%	2,4%	2,6%	0,2%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	3,23%	3,52%	0,29%p	3,63%	3,41%	3,31%	3,74%	0,43%p	0,11%p
Teljes bevétel marzs	5,82%	6,11%	0,30%p	6,13%	6,04%	5,91%	6,31%	0,40%p	0,18%p
Nettó kamatmarzs	3,71%	4,29%	0,58%p	3,76%	3,93%	4,30%	4,27%	-0,04%p	0,51%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,26%	1,27%	0,01%p	1,30%	1,29%	1,20%	1,34%	0,14%p	0,04%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,85%	0,56%	-0,29%p	1,07%	0,82%	0,41%	0,71%	0,30%p	-0,36%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,59%	0,00%p	2,50%	2,64%	2,60%	2,58%	-0,03%p	0,08%p
Kiadás/bevétel arány	44,4%	42,4%	-2,1%p	40,8%	43,6%	44,1%	40,8%	-3,2%p	0,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,22%	0,15%	-0,07%p	0,32%	0,34%	-0,17%	0,45%	0,62%p	0,13%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,12%	0,19%	0,07%p	0,14%	0,23%	-0,07%	0,44%	0,51%p	0,31%p
Effektív adókulcs	27,2%	25,6%	-1,6%p	7,7%	23,3%	29,7%	21,5%	-8,2%p	13,8%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	36%	30%	-6%p	39%	35%	27%	32%	5%p	-6%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	2.150	1.901	-12%	1.429	3.695	895	1.006	12%	-30%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	2.149	1.900	-12%	1.428	3.693	895	1.006	12%	-30%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.483	1.908	29%	1.089	3.382	898	1.010	12%	-7%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.483	1.907	29%	1.089	3.380	898	1.009	12%	-7%
Átfogó eredménykimutatás	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	576.811	507.892	-12%	382.049	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	52.098	14.316	-73%	24.218	78.419	13.073	1.243	-90%	-95%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	8.943	-12.370		6.908	-2.707	-13.050	680		-90%
Átváltási különbözet	-268.829	140.384		-106.584	-200.928	118.493	21.891		-82%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-105	28		-62	-400	30	-2		-97%
Nettó átfogó eredmény	368.918	650.250	76%	306.529	864.843	358.508	291.742	-19%	-5%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	369.505	647.679	75%	306.872	863.714	357.393	290.286	-19%	-5%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-587	2.571		-343	1.129	1.115	1.456		31%
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	381	390	2%	373	382	388	391	1%	5%
HUF/CHF	386	406	5%	381	393	409	402	-2%	6%
HUF/USD	353	361	2%	343	353	358	364	2%	6%

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS – RÉGI MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	576.812	507.891	-12%	382.050	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Korrektív tételek (adózás után)	105.753	-56.745	-154%	98.110	-18.123	-41.608	-15.137	-64%	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózás után)	600	0	-100%	443	-1.911	0	0	188%	-100%
Goodwill/részeseledés értékvesztés (adózás után)	-518	0	-100%	-518	-3.919	0	0		-100%
Pénzügyi szervezetek különadója (adózás után)	-62.535	-43.506	-30%	25.595	-62.551	-42.053	-1.452	-97%	-106%
Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszerű hatása (adózás után)	-17.556	-5.058	-71%	-17.874	-32.898	0	-5.058		-72%
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után)	10.389	0	-100%	0	10.389	0	0		
Akvíziók hatása (adózás után)	168.914	969	-99%	83.985	64.886	580	390	-33%	-100%
Saját részvényt cserélt ügylet eredménye (adózás után)	6.459	12.326	91%	6.479	10.680	-135	12.461		92%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után)	0	-21.477		0	-2.799	0	-21.477		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	471.059	564.636	20%	283.940	1.008.583	281.570	283.066	1%	0%
Adózás előtti eredmény	557.343	698.096	25%	334.680	1.222.328	340.800	357.296	5%	7%
Működési eredmény	557.067	708.045	27%	325.207	1.260.850	333.898	374.148	12%	15%
Összes bevétel	1.004.583	1.237.119	23%	547.454	2.224.584	596.680	640.439	7%	17%
Nettó kamatbevétel	652.872	875.399	34%	340.808	1.459.694	434.261	441.138	2%	29%
Nettó díjak, jutalékok	220.908	259.852	18%	117.681	478.146	121.161	138.690	14%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	130.804	101.868	-22%	88.965	286.745	41.257	60.611	47%	-32%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	94.969	156	-100%	44.064	123.314	-4.848	5.005		-89%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7.372	-324		5.906	1.994	-92	-232	153%	-104%
Nettó egyéb bevételek	28.462	102.036	258%	38.995	161.436	46.197	55.838	21%	43%
Működési költség	-447.516	-529.073	18%	-222.248	-963.734	-262.782	-266.291	1%	20%
Személyi jellegű ráfordítások	-227.727	-273.399	20%	-120.019	-503.959	-130.409	-142.991	10%	19%
Értéksökkenés	-46.047	-56.511	23%	-22.571	-95.561	-26.832	-29.680	11%	31%
Dologi költségek	-173.743	-199.163	15%	-79.658	-364.215	-105.542	-93.621	-11%	18%
Kockázati költségek összesen	275	-9.950		9.473	-38.521	6.902	-16.851		
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.016	-11.307	275%	3.027	-34.781	9.480	-20.787		
Egyéb kockázati költség	3.292	1.357	-59%	6.446	-3.741	-2.578	3.935		-39%
Társasági adó	-86.284	-133.460	55%	-50.740	-213.746	-59.230	-74.230	25%	46%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	34,7%	23,6%	-11,2%p	45,1%	27,2%	22,7%	24,4%	1,7%p	-20,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	28,4%	26,2%	-2,2%p	33,5%	27,7%	26,6%	25,8%	-0,8%p	-7,7%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,3%	2,5%	-0,8%p	4,2%	2,7%	2,4%	2,6%	0,2%p	-1,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,7%	2,8%	0,1%p	3,1%	2,7%	2,8%	2,7%	-0,1%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	3,17%	3,46%	0,28%p	3,60%	3,39%	3,30%	3,61%	0,31%p	0,01%p
Teljes bevétel marzs	5,72%	6,04%	0,32%p	6,06%	5,99%	5,90%	6,18%	0,28%p	0,12%p
Nettó kamatmarzs	3,72%	4,27%	0,56%p	3,77%	3,93%	4,29%	4,26%	-0,04%p	0,49%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,26%	1,27%	0,01%p	1,30%	1,29%	1,20%	1,34%	0,14%p	0,04%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,75%	0,50%	-0,25%p	0,98%	0,77%	0,41%	0,58%	0,18%p	-0,40%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,55%	2,58%	0,03%p	2,46%	2,59%	2,60%	2,57%	-0,03%p	0,11%p
Kiadás/bevétel arány	44,5%	42,8%	-1,8%p	40,6%	43,3%	44,0%	41,6%	-2,5%p	1,0%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,03%	0,10%	0,07%p	-0,06%	0,16%	-0,17%	0,36%	0,52%p	0,41%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,00%	0,05%	0,05%p	-0,10%	0,10%	-0,07%	0,16%	0,23%p	0,27%p
Effektív adókulcs	15,5%	19,1%	3,6%p	15,2%	17,5%	17,4%	20,8%	3,4%p	5,6%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	35%	29%	-6%p	38%	34%	27%	31%	4%p	-7%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	2.150	1.901	-12%	1.429	3.695	895	1.006	12%	-30%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	2.149	1.900	-12%	1.428	3.693	895	1.006	12%	-30%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.758	2.121	21%	1.062	3.769	1.054	1.067	1%	0%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.757	2.120	21%	1.062	3.767	1.054	1.066	1%	0%
Átfogó eredménykimutatás	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	576.811	507.892	-12%	382.049	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	52.098	14.316	-73%	24.218	78.419	13.073	1.243	-90%	-95%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	8.943	-12.370		6.908	-2.707	-13.050	680		-90%
Átváltási különbözet	-268.829	140.384		-106.584	-200.928	118.493	21.891	-82%	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-105	28		-62	-400	30	-2		-97%
Nettó átfogó eredmény	368.918	650.250	76%	306.529	864.843	358.508	291.742	-19%	-5%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	369.505	647.679	75%	306.872	863.714	357.393	290.286	-19%	-5%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-587	2.571		-343	1.129	1.115	1.456	31%	
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	381	390	2%	373	382	388	391	1%	5%
HUF/CHF	386	406	5%	381	393	409	402	-2%	6%
HUF/USD	353	361	2%	343	353	358	364	2%	6%

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegtételek (korrigált, milliő forint)	2023 2Q	2023 4Q	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	36.866.660	39.609.144	41.481.987	42.523.604	3%	15%	7%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.582.622	7.324.636	6.225.087	6.544.035	5%	17%	-11%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.305.309	1.575.145	1.630.117	1.747.356	7%	34%	11%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvézetve	474.949	290.975	307.373	332.949	8%	-30%	14%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.853.513	1.640.891	1.630.233	1.609.955	-1%	-13%	-2%
Ügyfélhitelek (nettó)	20.576.085	21.447.380	22.320.541	22.965.060	3%	12%	7%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹)	21.545.438	22.031.216	22.352.991	22.965.060	3%	7%	4%
Ügyfélhitelek (bruttó)	21.563.617	22.466.415	23.348.380	24.014.764	3%	11%	7%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹)	22.579.589	23.086.623	23.389.653	24.014.764	3%	6%	4%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	21.641.938	22.083.567	22.388.793	22.993.781	3%	6%	4%
ebből: Retail hitelek	11.292.557	11.978.322	12.230.809	12.749.757	4%	13%	6%
Jelzáloghitelek	5.675.725	5.946.437	6.100.136	6.315.390	4%	11%	6%
Fogyasztási hitelek	4.529.105	5.026.055	5.211.632	5.495.180	5%	21%	9%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.087.727	1.005.830	919.041	939.187	2%	-14%	-7%
Corporate hitelek	8.912.522	8.631.385	8.647.175	8.658.059	0%	-3%	0%
Leasing	1.436.859	1.473.860	1.510.809	1.585.965	5%	10%	8%
Hitelek értékvesztése	-987.532	-1.019.035	-1.027.839	-1.049.704	2%	6%	3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.034.151	-1.055.407	-1.036.662	-1.049.704	1%	2%	-1%
Részvények és részesedések	88.140	96.346	109.827	105.616	-4%	20%	10%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.370.001	5.475.701	7.353.361	7.291.707	-1%	36%	33%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	774.704	878.949	894.690	929.078	4%	20%	6%
ebből: Goodwill (nettó)	65.460	66.932	68.224	71.708	5%	10%	7%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	709.244	812.017	826.466	857.370	4%	21%	6%
Egyéb eszközök	841.338	879.121	1.010.758	997.848	-1%	19%	14%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	36.866.660	39.609.144	41.481.987	42.523.604	3%	15%	7%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.162.700	2.013.333	2.141.081	2.171.682	1%	0%	8%
Ügyfelek betétei	26.903.983	29.428.284	30.432.829	31.037.065	2%	15%	5%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	28.180.485	30.238.624	30.492.669	31.037.065	2%	10%	3%
ebből: Retail betétek	18.899.605	19.868.617	19.939.031	20.476.844	3%	8%	3%
Lakossági betétek	15.997.475	16.557.136	16.761.347	17.184.301	3%	7%	4%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.902.130	3.311.481	3.177.685	3.292.543	4%	13%	-1%
Corporate betétek	9.238.848	10.370.008	10.553.638	10.560.221	0%	14%	2%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	42.032	0	0	0		-100%	
Kibocsátott értékpapírok	1.727.388	2.095.548	2.207.077	2.580.402	17%	49%	23%
ebből: Retail kötvények	173.695	201.131	163.696	107.239	-34%	-38%	-47%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	1.553.693	1.894.418	2.043.381	2.473.163	21%	59%	31%
Egyéb kötelezettségek	1.924.207	1.414.790	1.670.840	1.600.097	-4%	-17%	13%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	552.883	562.396	591.181	586.216	-1%	6%	4%
Saját tőke	3.595.500	4.094.793	4.438.980	4.548.142	2%	26%	11%
Mutatószámok	2023 2Q	2023 4Q	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	80%	76%	77%	77%	1p	-3p	1p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	76%	72%	73%	74%	1p	-2p	1p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	18.354.451	18.570.222	19.392.430	20.087.774	4%	9%	8%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,1%	82,7%	83,1%	83,6%	0,6p	-1,5p	1,0p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,9%	0,8%	0,8%	0,0p	-0,3p	-0,1p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.312.773	2.926.312	2.961.761	2.906.008	-2%	26%	-1%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,7%	13,0%	12,7%	12,1%	-0,6p	1,4p	-0,9p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,0%	9,2%	8,9%	9,1%	0,1p	-0,9p	-0,1p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	896.393	969.881	994.189	1.020.982	3%	14%	5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	4,3%	4,3%	4,3%	0,0p	0,1p	-0,1p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,4%	60,8%	61,0%	61,0%	0,0p	-0,4p	0,1p
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2023 2Q	2023 4Q	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőke megfelelési mutató	17,9%	18,9%	19,0%	18,8%	-0,2p	0,8p	-0,1p
Tier 1 ráta	15,6%	16,6%	16,7%	17,4%	0,6p	1,7p	0,7p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	15,6%	16,6%	16,7%	17,4%	0,6p	1,7p	0,7p
Szavatoló tőke	4.076.508	4.475.380	4.712.966	4.749.800	1%	17%	6%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	3.551.485	3.945.570	4.153.004	4.394.793	6%	24%	11%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.551.485	3.945.570	4.153.004	4.394.793	6%	24%	11%
Járulékos (Tier2) tőke	525.023	529.810	559.962	355.007	-37%	-32%	-33%
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	22.713.600	23.700.282	24.827.852	25.320.922	2%	11%	7%
Ebből RWA - hitelezési kockázat	20.477.484	21.275.002	22.340.932	22.857.917	2%	12%	7%
RWA - piaci és működési kockázat	2.236.116	2.425.281	2.486.920	2.463.004	-1%	10%	2%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 2Q	2023 4Q	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	371	383	396	395	0%	6%	3%
HUF/CHF	380	412	405	411	1%	8%	0%
HUF/USD	342	346	367	369	1%	8%	7%

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

2024 1Q-tól kezdődően bekerült az OTP Core-t alkotó cégek közé a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft., melyek korábban az egyéb magyar leányvállalatok szegmensben szerepeltek, azonban fő tevékenységként jellemzően a Banknak adnak bérbe ingatlanokat.

Az OTP Core eredménykimutatása

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	185.845	472.444	154%	129.761	500.869	301.523	170.921	-43%	32%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	129.066	359.946	179%	36.387	187.726	251.468	108.478	-57%	198%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	56.779	112.499	98%	93.375	313.143	50.055	62.443	25%	-33%
Korrekciós tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után) ¹	1.282	0	-100%	5.832	79.272	0	0		-100%
Korrigált adózás utáni eredmény	55.497	112.499	103%	87.543	233.871	50.055	62.443	25%	-29%
Adózás előtti eredmény	144.418	182.805	27%	78.471	359.862	104.762	78.043	-26%	-1%
Működési eredmény	169.682	206.158	21%	102.750	360.944	89.587	116.571	30%	13%
Osszes bevétel	367.581	415.957	13%	206.323	774.869	187.330	228.627	22%	11%
Nettó kamatbevétel	187.177	280.314	50%	97.394	432.651	137.437	142.878	4%	47%
Nettó díjak, jutalékok	93.711	105.682	13%	49.695	197.341	48.890	56.791	16%	14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	86.692	29.961	-65%	59.234	144.877	1.003	28.958		-51%
Működési költség	-197.899	-209.799	6%	-103.573	-413.925	-97.742	-112.056	15%	8%
Osszes kockázati költség	-25.264	-23.353	-8%	-24.279	-1.082	15.175	-38.528		59%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-33.308	169		-30.992	-11.164	13.192	-13.023		-58%
Egyéb kockázati költség	8.044	-23.522		6.713	10.083	1.983	-25.505		
Társasági adó	-88.921	-70.306	-21%	9.072	-125.991	-54.707	-15.600	-71%	
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	5,5%	8,5%	3,0%p	17,0%	11,0%	7,9%	9,1%	1,2%p	-7,9%p
ROA (korrigált)	0,6%	1,1%	0,5%p	1,8%	1,2%	1,0%	1,2%	0,2%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	1,81%	2,05%	0,24%p	2,16%	1,89%	1,79%	2,30%	0,14%p	0,14%p
Teljes bevétel marzs	3,92%	4,14%	0,22%p	4,33%	4,06%	3,75%	4,52%	0,76%p	0,18%p
Nettó kamatmarzs	1,99%	2,79%	0,79%p	2,05%	2,26%	2,75%	2,82%	0,07%p	0,78%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,00%	1,05%	0,05%p	1,04%	1,03%	0,98%	1,12%	0,14%p	0,08%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,92%	0,30%	-0,63%p	1,24%	0,76%	0,02%	0,57%	0,55%p	-0,67%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,1%	2,1%	0,0%p	2,2%	2,2%	2,0%	2,2%	0,3%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	53,8%	50,4%	-3,4%p	50,2%	53,4%	52,2%	49,0%	-3,2%p	-1,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ²	1,03%	-0,01%	-1,03%p	1,90%	0,17%	-0,80%	0,78%	1,57%p	-1,12%p
Effektív adókulcs	61,6%	38,5%	-23,1%p	-11,6%	35,0%	52,2%	20,0%	-32,2%p	31,5%p

¹ 2024 2Q-tól a Core-t érintő korrekciós tételek köre megváltozott: összhangban a konszolidált szinten alkalmazott módszertannal, a leányvállalati befektetés értékvesztések nem korrekciós tételként kerülnek bemutatásra. A változás 2024 1Q-tól visszamenőleges hatállyal került alkalmazásra, emiatt az OTP Core-nál a korrekciós tételek soron 2024 1Q-ban jelentett összeg az egyéb kockázati költségek soron jelenik meg.

² 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	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	18.427.187	18.459.423	20.058.319	20.204.376	1%	10%	9%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	9.734.086	9.630.766	10.735.406	10.972.166	2%	13%	14%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.233.586	6.329.293	6.432.950	6.516.564	1%	5%	3%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.325.835	6.374.658	6.430.557	6.516.564	1%	3%	2%
Bruttó hitelek	6.515.300	6.597.968	6.692.753	6.782.785	1%	4%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.610.777	6.644.627	6.690.338	6.782.785	1%	3%	2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.339.198	6.381.225	6.429.951	6.499.237	1%	3%	2%
Retail hitelek	3.627.826	3.752.612	3.812.613	3.920.309	3%	8%	4%
Jelzáloghitelek	1.688.590	1.722.818	1.760.403	1.823.462	4%	8%	6%
Fogyasztási hitelek	1.406.178	1.515.041	1.534.698	1.568.749	2%	12%	4%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	533.059	514.752	517.512	528.098	2%	-1%	3%
Corporate hitelek	2.711.371	2.628.613	2.617.338	2.578.928	-1%	-5%	-2%
Hitelekre képzett céltartalékok	-281.714	-268.675	-259.803	-266.221	2%	-5%	-1%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-284.942	-269.968	-259.781	-266.221	2%	-7%	-1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	229.375	296.425	351.515	373.478	6%	63%	26%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.861.388	1.890.681	2.017.348	2.008.727	0%	8%	6%
Egyéb eszközök (nettó)	368.751	312.258	521.100	333.441	-36%	-10%	7%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	10.488.155	10.981.387	11.409.780	11.231.848	-2%	7%	2%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	10.684.199	11.088.710	11.408.718	11.231.848	-2%	5%	1%
Retail betétek + retail kötvény	6.295.349	6.410.331	6.498.596	6.620.977	2%	5%	3%
Lakossági betétek + retail kötvény	4.973.671	4.987.922	5.127.765	5.218.140	2%	5%	5%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	173.695	201.131	163.696	107.239	-35%	-38%	-47%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.321.678	1.422.409	1.370.831	1.402.837	2%	6%	-1%
Corporate betétek	4.388.850	4.678.378	4.910.122	4.610.869	-6%	5%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3.365.743	2.326.311	2.660.544	2.803.846	5%	-17%	21%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	1.258.834	1.719.603	1.971.600	2.276.034	15%	81%	32%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	500.343	507.277	533.255	527.718	-1%	5%	4%
Saját tőke	2.121.148	2.371.964	2.816.114	2.797.929	-1%	32%	18%
Hitelportfólió minősége	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.294.537	5.312.525	5.499.048	5.626.119	2%	6%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,3%	80,5%	82,2%	82,9%	0,8%p	1,7%p	2,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,8%	0,7%	0,7%	0,0%p	-0,4%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	950.889	1.023.157	933.361	873.118	-6%	-8%	-15%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,6%	15,5%	13,9%	12,9%	-1,1%p	-1,7%p	-2,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	7,8%	7,6%	7,7%	0,2%p	-1,2%p	0,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	269.874	262.285	260.344	283.548	9%	5%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,1%	4,0%	3,9%	4,2%	0,3%p	0,0%p	0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,4%	55,9%	57,6%	55,9%	-1,7%p	4,5%p	0,0%p
Piaci részesedés	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	26,4%	26,2%	26,3%	26,1%	-0,3%p	-0,3%p	-0,1%p
Betétek	28,4%	28,3%	27,8%	27,3%	-0,5%p	-1,1%p	-0,9%p
Mérlegfőösszeg	28,7%	28,2%	29,2%	29,4%	0,2%p	0,7%p	1,2%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	59%	57%	56%	58%	2%p	-1%p	1%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	11,5%	12,8%	14,0%	13,8%	-0,2%p	2,3%p	1,0%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	8,7x	7,8x	7,1x	7,2x	0,1x	-1,5x	-0,6x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	24,7%	27,6%	28,5%	27,6%	-0,9%	2,9%	0,0%
Common Equity Tier 1 ("CET1") ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	19,4%	22,5%	23,2%	24,4%	1,2%	5,0%	1,9%

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

Az **OTP Core** féléves adózás utáni eredménye 472 milliárd forint volt. A Core az első félévben a leányvállalatoktól 360 milliárd forintnyi osztalékbevételekre tett szert.

A korrekciókat érintő, 2024-től alkalmazott új módszertan szerint a Core-ban az első félévben nem kerültek korrekciós tételek kiemelésre.

A Core 2024 első fél évében 112 milliárd forint korigált adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, megduplázva a bázisidőszaki 57 milliárd forintos eredményét. Az eredmény javulásához a kedvezőbb működési eredmény, az éves szinten csak kis mértékben növekvő költségek, és a mérsékeltbb adóterhelés egyaránt hozzájárultak. A második negyedévi eredmény 62 milliárd forint volt, negyedéves szinten 25%-kal nőtt, mivel a magasabb kockázati költséget ellensúlyozta az alacsonyabb adóterhelés.

A társasági adó soron bemutatott pénzügyi szervezetek különadója és extraprofit adó teljes éves összege egyösszegben került elszámolásra 1Q-ban, 30,2 milliárd forint bruttó összegben. Az extraprofit adóteher az állampapír állomány jogszabályban meghatározott növekménye esetén a felére csökkenhet. A csökkentő tétel időarányos része havi szinten, az év során egyenletesen kerül elszámolásra: az 1H-ra jutó rész 3,2 milliárd forint.

A kumulált korigált adózás előtti eredmény 27%-kal nőtt.

Az első féléves korigált működési eredmény 21%-kal javult, elsősorban a nettó kamateredmény 50%-os emelkedésének köszönhetően, melyet részben a 2023. első fél évében az extrém magas kamatkörnyezetben mélypontra süllyedő nettó kamatmarzs következtében nyomott bázis magyaráz. A féléves kamatmarzs 79 bp-tal 2,79%-ra nőtt.

Az OTP Core nettó kamatmarzsa a második negyedében 2,82% volt, ezzel gyakorlatilag visszarendeződött az extrém magas kamatkörnyezetet megelőző időszak szintre (2021: 2,85%).

A 2Q nettó kamateredmény q/q 4%-kal bővült. Kedvezően hatott, hogy a betéteken belül tovább nőtt a lakossági állományok súlya. Ugyanakkor a tárgyidőszakban megvalósult MREL-képes forrásbevonások többlet kamatráfordítással jártak.

A kumulált nettó díjak és jutalékok y/y 13%-kal nőttek, melyet főként a betéti- és pénzforgalmi, a kártya-, és az értékpapír jutalékbevételek erősödése támogatott. 2Q-ban a díjak a szezonálisan gyengébb és közel 3 milliárd forintnyi negatív egyszeri tételektől terhelt első negyedévhez képest q/q 16%-kal, 7,9 milliárd forinttal nőttek. A 2Q-ban látott 14%-os y/y bővüléshez a fellendülő retail hitelezés is hozzájárult.

Az egyéb bevételek az első fél évben 30,0 milliárd forintot tettek ki, amely harmada az egy évvel ezelőtti értéknek. A jelentős q/q növekedés (+28,0 milliárd forint) a 2Q-ban beérkezett MOL osztalékhoz (10,0 milliárd forint), illetve a babaváró és CSOK

hitelek 2Q-ban pozitívba forduló valós érték korrekciójához (q/q +11,2 milliárd forint) köthető.

A féléves működési költségek 6%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket: a 11,9 milliárd forintos növekedéshez a személyi jellegű költségek és az amortizáció emelkedése közel azonos arányban járult hozzá. A dologi költségek 2%-kal nőttek, mivel az OBA díjak csökkenése szinte teljes mértékben kompenzálta az IT, marketing és szakértői díjak növekedését.

Az első negyedévben történt felszabadításokkal együtt a féléves kockázati költség 23,4 milliárd forint volt, mely 1,9 milliárd forinttal alacsonyabb a 2023 1H értéknél. A második negyedévben összesen 38,5 milliárd forintnyi kockázati költség képzésére került sor: a december végéig meghosszabbított kamatstop (5,6 milliárd forint egyszeri hatás) és jellemzően egyedi corporate ügyetekre képzett céltartalékok összesen 13,0 milliárd forint hitelkockázati költséget eredményeztek. Az egyéb kockázati költség soron az orosz kötvényekre képzett értékvesztés 22 milliárd forintot képviselt.

A hitelminőségi trendeket tekintve, folytatódott a lakossági hitelek Stage 3 rátájának csökkenése, ugyanakkor egyedi corporate tételek átsorolása miatt a teljes portfólió Stage 3 rátája 0,3%-ponttal nőtt.

A második negyedévben is folytatódott a teljesítő (Stage 1+2) hitelek mérsékelt ütemű növekedése (+1% q/q árfolyamszűrten, a ytd dinamika +2%).

A lakossági szegmensben tovább gyorsult a teljesítő jelzáloghitelek növekedése: 2Q-ban q/q 4%-kal nőtt az állomány, az éves bővülés ezzel 8%-ra gyorsult. Az első fél év végéig a nagybankok egységesen alkalmazták az önkéntes lakáshitel kamatplafont az új kihelyezések esetében, amely a CSOK Plusz 2024 januári indulásával együtt kedvezően hatott a keresletre. Ennek hatására az első fél évben mind a piaci, mind a támogatott lakáshitelek esetében háromszorosára nőtt az új hitelszerződések összege, miközben a piac a két és félszeresére nőtt. Kedvező, hogy az OTP piaci részesedése 1Q után 2Q-ban is meghaladta állományi részesedését mind a jelzálog-, mind a személyi hitel szerződéses összegekben.

A CSOK lakáshitelekre beadott igénylések volumene 2Q-ban – az első negyedévet is meghaladva – 46 milliárd forintra nőtt, az idén leszerződött 78 milliárd forintnyi támogatott hitelnek több mint 70%-a volt a 2024-től elérhető CSOK Plusz hitel.

A fogyasztási hitelek állománya 2%-kal bővült a második negyedévben, ezzel az éves növekedés 11% volt. A személyi- és babaváró hitelek állománya hasonló mértékben bővült, miközben a személyi kölcsönök féléves folyósítása 60%-kal meghaladta a tavalyit, mely dinamika meghaladja a piacit.

A teljesítő vállalati hitelállomány a második negyedévben 1%-kal szűkült, a y/y csökkenés 5% volt, miközben az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek közül nem változott érdemben. A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2Q-ban az előző negyedévnél jelentősebb összegű új

kihelyezéseket generált: 1Q: 83, 2Q: 154 milliárd forint. A Baross Gábor Hitelprogram 2024-től elérhető (időközben kimerült) 200 milliárd forintos keretösszegéből az Eximbank 33 milliárd forint összegben hagyott jóvá ügyleteket az OTP esetében.

Az ügyfélbetétek retail kötvényekkel együtt y/y 5%-kal nőttek árfolyamszűrtén. Kedvező, hogy a lakossági betétek és retail kötvények 2023 4Q-ban indult növekvő trendje folytatódott (+2% q/q). Ezzel a lakossági betétek+retail kötvények éves összevetésben 5%-os bővülést mutattak. A corporate betétek az első hat hónap során stabilan alakultak, míg y/y 5%-kal nőttek.

A Bank aktív tőkepiaci jelenléte nyomán a kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvények nélkül) y/y 81%-kal növekedett. A második negyedévben 700 millió EUR össznévértékű „zöld” Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor.

Az elmúlt időszakban bejelentett lényeges szabályozói változások Magyarországon:

- A Kormány 2024. június 20-án 130/2024 (VI.20) rendeletében döntött a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2024. december 31-ig történő meghosszabbításáról.
- A Magyar Nemzeti Bank 2024. június 24-én az anticiklikus tőkepufferráta értékének 1%-ra történő emeléséről döntött 2025. július 1-jétől kezdődően. A 2024. június 27-i ülésén a rendszerkockázati tőkepuffert változatlanul 0%-os szinten hagyta a jegybank.
- A Kormány által 2024. április 5-én bejelentett új otthonfelújítási hitelprogram 2024. július 1-jén indult el. A hitel elérhető az OTP Bank MFB Pontként üzemelő bankfiókjaiban az 1990 vége előtt használatba vett családi házak energetikai korszerűsítésére legfeljebb 7 millió forint összegben, 12 éves futamidővel.
- 2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az önkéntes kamatplafon 2024. június 30-ig volt érvényben. Az OTP Bank részt vett a kezdeményezésben.
- A Kormány 190/2024. (VII. 8.) rendelete alapján a babaváró hitelek esetében azok számára, akiknél a gyermek megszületési határideje 2024. július 1. és 2026. június 30. közötti időszakban járt vagy járna le, a határidő 2026. július 1-jére módosul.
- 2024. július 8-án a Kormány háborúellenes akciótervet jelentett be, melynek részletei a *Mérlegzárást követő fontosabb események* fejezetben találhatóak.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	6.448	11.589	80%	4.009	19.673	6.038	5.551	-8%	38%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	6.448	11.589	80%	4.009	19.673	6.038	5.551	-8%	38%
Társasági adó	-773	-1.249	62%	-488	-2.491	-608	-641	5%	31%
Adózás előtti eredmény	7.221	12.838	78%	4.497	22.165	6.646	6.192	-7%	38%
Működési eredmény	7.221	12.827	78%	4.498	22.193	6.646	6.181	-7%	37%
Összes bevétel	9.296	15.209	64%	5.536	27.771	7.766	7.443	-4%	34%
Nettó díjak, jutalékok	8.818	13.917	58%	5.235	25.923	6.910	7.007	1%	34%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	477	1.277	168%	301	1.846	853	424	-50%	41%
Működési költség	-2.075	-2.382	15%	-1.038	-5.578	-1.121	-1.262	13%	22%
Összes kockázati költség	0	11		0	-28	0	11	0%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	39.461	39.328	0%	27.121	39.461	46.085	39.328	-15%	45%
Saját tőke	28.741	16.374	-43%	15.515	28.741	10.823	16.374	51%	6%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	3.086	3.622	17%	2.395	3.086	3.437	3.622	5%	51%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	2.610	3.098	19%	1.970	2.610	2.938	3.098	5%	57%
Vagyonkezelt állomány (záró)	477	525	10%	424	477	499	525	5%	24%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	3.532	4.250	20%	2.638	3.532	3.991	4.250	6%	61%
kötvény	1.924	2.292	19%	1.269	1.924	2.203	2.292	4%	81%
vegyes	336	490	46%	285	336	405	490	21%	72%
pénzpiaci	484	483	0%	415	484	507	483	-5%	16%
abszolút hozamú	370	469	27%	304	370	408	469	15%	54%
részvény	331	410	24%	295	331	368	410	11%	39%
árupiaci	70	87	24%	55	70	81	87	7%	58%
tőkevédett	17	18	9%	14	17	18	18	3%	29%

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** 2024 első félévében közel 12 milliárd forint adózás utáni eredményt realizált, amely y/y alapon 80%-os növekedésnek felel meg. Az idei féléves eredményből 5,6 milliárd forint 2Q-ban realizálódott.

A féléves nettó díj- és jutalékbevételek y/y közel 60%-kal emelkedtek, összhangban a kezelt alapok átlagos állományának dinamikus bővülésével, miközben az időszaki átlagos alapkezelési díj mérséklődött (2023 1H: 1,33%, 2024 1H: 1,18%).

A féléves egyéb bevételek több mint 2,5-szeresére nőttek, a Társaság saját könyveiben lévő, valós értéken értékelt értékpapírokon elszámolt eredménynek köszönhetően.

A féléves működési költségek y/y 15%-kal emelkedtek, melynek hátterében elsősorban béremelés, másodsorban a magasabb marketing- és tanácsadói költségek állnak.

2024 első félévében a hazai befektetési alapok kiváló teljesítményt mutattak, minden kategóriában tőkebeáramlás történt a kötvényalapokat kivéve, melyek ytd állomány-alakulására viszont a pozitív hozamok gyakoroltak jótékony hatást. A vegyes alapok év eleji lendülete továbbra is kitartott, ezzel jelenleg kezelt vagyon tekintetében a második legnagyobb kategóriát képviselik a befektetési alapok között.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona ytd 19%-kal bővült, június végére a kezelt kötvényalapok összvagyonra megközelítette a 2.300 milliárd forintot. A többi kategóriát tekintve, a vegyes alapok is dinamikus növekedést mutattak (+46% ytd), a részvényalapok a tőkebeáramlás és a kedvező árfolyammozgások hatására szintén folytatták menetelésüket (+24% ytd).

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya június végére 4.250 milliárd forintra duzzadt (+20% ytd, +61% y/y). Ezzel a Társaság 32,3%-os piacrészel tovább javított piacvezető pozícióján az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	2.773	3.386	22%	849	6.647	1.601	1.785	12%	110%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	2.773	3.386	22%	849	6.647	1.601	1.785	12%	110%
Társasági adó	-2.993	-2.778	-7%	448	-3.860	-2.108	-670	-68%	
Adózás előtti eredmény	5.766	6.163	7%	401	10.507	3.708	2.455	-34%	512%
Működési eredmény	7.827	6.553	-16%	3.415	14.967	3.626	2.927	-19%	-14%
Összes bevétel	14.111	13.845	-2%	6.809	28.013	7.183	6.662	-7%	-2%
Nettó kamatbevétel	13.086	12.479	-5%	6.166	26.257	6.420	6.059	-6%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	433	396	-8%	233	759	236	161	-32%	-31%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	592	969	64%	410	997	527	442	-16%	8%
Működési költség	-6.284	-7.291	16%	-3.394	-13.046	-3.557	-3.735	5%	10%
Összes kockázati költség	-2.062	-390	-81%	-3.014	-4.461	82	-472		-84%
Értéktvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.089	-421	-80%	-2.971	-4.438	17	-438		-85%
Egyéb kockázati költség	28	31	14%	-43	-22	65	-34		-21%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	930.761	888.975	-4%	931.037	930.761	952.408	888.975	-7%	-5%
Bruttó hitelek	590.510	611.481	4%	555.690	590.510	600.220	611.481	2%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	592.348	611.481	3%	558.564	592.348	600.122	611.481	2%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	578.016	596.278	3%	544.249	578.016	584.282	596.278	2%	10%
Corporate hitelek	58.066	57.722	-1%	50.832	58.066	57.810	57.722	0%	14%
Leasing	519.951	538.556	4%	493.417	519.951	526.472	538.556	2%	9%
Hitelek értékvesztése	-13.637	-13.656	0%	-12.796	-13.637	-13.663	-13.656	0%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-13.089	-13.100	0%	-12.280	-13.089	-13.103	-13.100	0%	7%
Ügyfélbetétek	5.028	5.279	5%	5.481	5.028	6.055	5.279	-13%	-4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.028	5.279	5%	5.481	5.028	6.055	5.279	-13%	-4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	839.730	794.979	-5%	837.469	839.730	858.380	794.979	-7%	-5%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	5.003	5.002	0%	5.000	5.003	5.004	5.002	0%	0%
Saját tőke	61.237	58.623	-4%	57.005	61.237	56.837	58.623	3%	3%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	478.960	550.790	15%	478.960	533.569	542.165	550.790	2%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,2%	90,1%	3,9%p	86,2%	90,4%	90,3%	90,1%	-0,3%p	3,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,8%	0,1%p	0,6%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	62.477	45.488	-27%	62.477	42.648	42.212	45.488	8%	-27%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,2%	7,4%	-3,8%p	11,2%	7,2%	7,0%	7,4%	0,4%p	-3,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,6%	6,7%	1,1%p	5,6%	7,0%	6,9%	6,7%	-0,2%p	1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.253	15.202	7%	14.253	14.293	15.843	15.202	-4%	7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,5%	-0,1%p	2,6%	2,4%	2,6%	2,5%	-0,2%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,5%	42,1%	-1,4%p	43,5%	44,1%	41,4%	42,1%	0,8%p	-1,4%p
Értéktvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,78%	0,14%	-0,64%	2,18%	0,80%	-0,01%	0,29%	0,30%	-1,89%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,6%	0,7%	0,1%p	0,4%	0,7%	0,7%	0,8%	0,1%p	0,4%p
ROE	9,8%	11,5%	1,7%p	5,9%	11,2%	10,7%	12,4%	1,7%p	6,4%p
Teljes bevétel marzs	3,02%	2,96%	-0,06%p	2,91%	3,00%	3,08%	2,84%	-0,24%p	-0,07%p
Nettó kamatmarzs	2,80%	2,67%	-0,14%p	2,64%	2,81%	2,75%	2,58%	-0,17%p	-0,05%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,3%	1,6%	0,2%p	1,5%	1,4%	1,5%	1,6%	0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	44,5%	52,7%	8,1%p	49,8%	46,6%	49,5%	56,1%	6,6%p	6,2%p

A **Merkantil Csoport** 2024 első félévében 3,4 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el 11,5%-os ROE mellett; a második negyedév eredménye 1,8 milliárd forint volt. A féléves adózás utáni eredmény 22%-os javulása főként a jelentősen csökkenő kockázati költségeknek, míg a 2Q-ban látott q/q 12%-os eredménynövekedés az adócsökkenésnek köszönhető: A Merkantil Csoport az első negyedévben egyösszegben könyvelte le a bankadót és az extraprofit adót. Utóbbi esetében a jogszabályi feltételek teljesítése mellett várható 0,3 milliárd forintos kedvezmény havonta, egyenlő összegben kerül visszakönyvelésre. Az adózás előtti eredmény q/q harmadával esett vissza.

A féléves működési eredmény 16%-kal csökkent főként a szűkülő nettó kamatmarzs miatt 2%-kal erodálódó összes bevétel és a 16%-kal növekvő költségek eredőjeként. Utóbbi a 2023-as béremelésekkel és a szolgáltatások árazásába beépülő inflációs folyamatokkal magyarázható. A működési költségek a második negyedévben q/q 5%-kal nőttek, ennek hátterében jellemzően a személyi jellegű kiadások és az IT költségek, valamint az amortizáció növekedése álltak.

A hitelminőségi folyamatok továbbra is kedvezőek. A tárgyidőszaki hitelkockázati költségráta mérsékelte, 14 bp volt. A Stage 1 hitelek aránya y/y 3,9%-ponttal 90,1%-ra nőtt, a Stage 2 hitelek arányának hasonló

mértékű csökkenése mellett; a Stage 3 hitelek aránya y/y 0,1%-ponttal 2,5%-ra mérséklődött.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek az év eleje óta 3%-kal, éves összevetésben 10%-kal nőttek, ezen belül a corporate hitelek 14%-kal, a leasing kitétségek 9%-kal bővültek. A negyedéves 2%-os állomány növekedést a leasing kitétségek (+2% q/q) okozták.

2024 első félévében az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 7%-kal nőtt, miközben a termékszerkezet átalakult: az új gépjárműhitel kihelyezések 50%-kal bővültek, míg a termelőeszköz finanszírozás 14%-kal csökkent. Negyedéves alapon minden termékcsoportban erősödtek a kihelyezések (+13% q/q).

A hitelkeresletre jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 152 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2022: 84, 2023: 43, 2024 1H: 25 milliárd forint). A Baross Gábor Hitelprogram szerződéses állománya a második negyedévben közel 50%-kal bővült, 2024 június végén 32 milliárd forintnyi szerződéskötésnél járt (2023: 18, 2024 1H: 14 milliárd forint).

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE⁵

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	88.215	97.598	11%	52.930	198.182	43.490	54.108	24%	2%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	88.215	97.598	11%	52.930	198.182	43.490	54.108	24%	2%
Társasági adó	-9.436	-17.037	81%	-5.775	-21.303	-7.689	-9.348	22%	62%
Adózás előtti eredmény	97.651	114.635	17%	58.705	219.485	51.179	63.455	24%	8%
Működési eredmény	94.777	116.759	23%	55.543	216.102	52.027	64.732	24%	17%
Összes bevétel	146.480	178.757	22%	75.628	316.105	88.236	90.521	3%	20%
Nettó kamatbevétel	104.188	129.498	24%	54.676	226.693	64.321	65.177	1%	19%
Nettó díjak, jutalékok	34.860	39.200	12%	17.635	72.366	18.822	20.379	8%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.432	10.059	35%	3.317	17.046	5.093	4.966	-2%	50%
Működési költség	-51.703	-61.997	20%	-20.086	-100.003	-36.209	-25.789	-29%	28%
Összes kockázati költség	2.874	-2.125		3.162	3.383	-848	-1.277	51%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.951	-1.121		2.341	2.779	-1.595	474		-80%
Egyéb kockázati költség	923	-1.003		821	604	747	-1.751		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	6.456.668	6.959.673	8%	5.827.663	6.456.668	6.826.873	6.959.673	2%	19%
Bruttó hitelek	4.066.527	4.537.724	12%	3.734.238	4.066.527	4.340.086	4.537.724	5%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.198.231	4.537.724	8%	3.976.061	4.198.231	4.332.690	4.537.724	5%	14%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.098.988	4.442.432	8%	3.858.268	4.098.988	4.235.622	4.442.432	5%	15%
Retail hitelek	2.321.016	2.607.071	12%	2.109.982	2.321.016	2.439.227	2.607.071	7%	24%
Lakossági jelzáloghitelek	1.192.604	1.358.084	14%	1.046.684	1.192.604	1.264.307	1.358.084	7%	30%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.037.553	1.155.832	11%	967.479	1.037.553	1.083.789	1.155.832	7%	19%
MSE hitelek	90.859	93.155	3%	95.819	90.859	91.131	93.155	2%	-3%
Corporate hitelek	1.461.734	1.494.166	2%	1.449.112	1.461.734	1.469.683	1.494.166	2%	3%
Leasing	316.239	341.195	8%	299.174	316.239	326.711	341.195	4%	14%
Hitelek értékvesztése	-125.806	-127.250	1%	-139.216	-125.806	-128.199	-127.250	-1%	-9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-129.886	-127.250	-2%	-148.228	-129.886	-127.982	-127.250	-1%	-14%
Ügyfélbetétek	5.165.700	5.631.407	9%	4.695.115	5.165.700	5.425.261	5.631.407	4%	20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.341.045	5.631.407	5%	5.003.719	5.341.045	5.418.030	5.631.407	4%	13%
Retail betétek	4.489.273	4.751.851	6%	4.160.846	4.489.273	4.605.233	4.751.851	3%	14%
Lakossági betétek	4.005.114	4.226.595	6%	3.693.466	4.005.114	4.104.370	4.226.595	3%	14%
MSE betétek	484.159	525.256	8%	467.380	484.159	500.863	525.256	5%	12%
Corporate betétek	851.771	879.555	3%	842.873	851.771	812.797	879.555	8%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	249.178	257.201	3%	176.264	249.178	249.229	257.201	3%	46%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	88.087	90.931	3%	85.357	88.087	91.114	90.931	0%	7%
Saját tőke	890.188	906.229	2%	758.112	890.188	853.025	906.229	6%	20%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.372.596	3.950.486	17%	3.372.596	3.483.290	3.727.824	3.950.486	6%	17%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,3%	87,1%	-3,3%p	90,3%	85,7%	85,9%	87,1%	1,2%p	-3,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,7%	-0,3%p	1,0%	0,7%	0,7%	0,7%	0,0%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	251.009	491.947	96%	251.009	487.099	515.025	491.947	-4%	96%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,7%	10,8%	4,1%p	6,7%	12,0%	11,9%	10,8%	-1,0%p	4,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,0%	8,9%	-6,1%p	15,0%	9,3%	8,9%	8,9%	0,0%p	-6,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	110.633	95.291	-14%	110.633	96.137	97.237	95.291	-2%	-14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,0%	2,1%	-0,9%p	3,0%	2,4%	2,2%	2,1%	-0,1%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,4%	57,9%	-3,5%p	61,4%	57,1%	57,0%	57,9%	0,9%p	-3,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hiteállomány	-0,11%	0,05%	0,16%p	-0,26%	-0,07%	0,15%	-0,04%	-0,20%p	0,22%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,0%	2,9%	-0,1%p	3,6%	3,3%	2,6%	3,2%	0,6%p	-0,4%p
ROE	23,8%	22,1%	-1,7%p	28,8%	24,9%	19,3%	24,9%	5,6%p	-3,9%p
Teljes bevétel marzs	5,02%	5,33%	0,31%p	5,16%	5,24%	5,33%	5,34%	0,01%p	0,17%p
Nettó kamatmarzs	3,57%	3,86%	0,29%p	3,73%	3,76%	3,88%	3,84%	-0,04%p	0,11%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,8%	0,1%p	1,4%	1,7%	2,2%	1,5%	-0,7%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	35,3%	34,7%	-0,6%p	26,6%	31,6%	41,0%	28,5%	-12,5%p	1,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	76%	78%	2%p	76%	76%	78%	78%	1%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	189,8	202,0	6%	189,8	195,7	202,4	202,0	0%	6%
HUF/BGN (átlag)	195,3	198,5	2%	191,3	195,4	197,4	199,7	1%	4%

⁵ 2024 1Q-ra vonatkozóan egyes külföldi operációk esetében az adózás utáni eredmény sorok visszamenőlegesen helyesbítésre kerültek.

A **DSK Csoport** 2024 első félévében 11%-os növekedéssel 97,6 milliárd forintos adózás utáni eredményt termelt, ezzel ROE mutatója meghaladta a 22%-ot. A második negyedévben is folytatódott a banki működés transzformációját és az ügyfélelégedettség javítását célzó, 2021-ben indult átfogó projekt.

Az effektív társasági adókulcs a bázisidőszaki 10%-ról 2024 első félévében 15%-ra ugrott, összhangban azzal, hogy a globális minimumadó szabályai 2024. január 1-jétől hatályba léptek és a Bank is a szabályozás hatálya alá esik a 2024. január 1-jén indult üzleti év vonatkozásában.

A féléves adózás előtti eredmény 17%-kal javult, leginkább a nettó kamateredmény 24%-os emelkedésének köszönhetően, amelyben szerepet játszott a teljesítő hitelek folytatódó dinamikus bővülése (+15% y/y árfolyamszűrtten), és a nettó kamatmarzs javulása is. Utóbbit főként az emelkedő kamatkörnyezetben az EURIBOR referenciárához kötött vállalati- és lízing kitettségek fokozatos átárazódása, és a likvid eszközökön elért magasabb kamat magyarázta. Ezt némileg ellensúlyozta, hogy 2023 júliusi hatállyal 10%-ról 12%-ra emelkedett a kötelező tartalékráta, mivel a jegybank a kötelező tartalék állományára nem fizet kamatot.

Ami a negyedéves folyamatokat illeti, a folytatódó állománybővülés révén a nettó kamateredmény q/q 1%-kal nőtt, miközben 1Q után 2Q-ban is kismértékben csökkent a marzs. A Bank az első félévben folytatta a hosszú lejáratú fix kamatozású kötvények arányának növelését a likvid eszköz portfólión belül, melyek kamata elmarad a rövid kihelyezések kamatától, így rövid távon marzs áldozattal jár. Az ECB júniusi kamatcsökkentése 2Q-ban nem járt érdemi hatással.

A féléves nettó díjak és jutalékok 12%-kal nőttek; a 2Q-ban látott q/q 8%-os javulást részben volumenhatás, részben szezonális okozta. A féléves egyéb bevételek 35%-kal nőttek.

A féléves működési költségek 20%-kal nőttek, ezzel a féléves kiadás/bevétel arány 0,6%-pontos javulással 35% alá süllyedt. 2Q-ban a q/q költségdinamikát az határozta meg, hogy a Bank 1Q-ban összességben elszámolta az éves felügyeleti díjakat 12 milliárd forint összegben.

2024 első hat hónapjában az összes kockázati költség -2,1 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a hitelkockázati költségek -1,1 milliárd forintos összege 5 bp-os hitelkockázati költségrátát eredményezett. Az egyéb kockázati költség soron 2Q-ban 1,6 milliárd forint értékvesztés képzés történt a Bank mérlegében lévő orosz kötvényekre.

A hitelminőségi trendek továbbra is kedvezőek. A Stage 2 hitelek aránya 1,0%-ponttal 10,8%-ra, a Stage 3 hiteleké 0,1%-ponttal 2,1%-ra mérséklődött. A teljesítő hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q stabilan alakult, míg a Stage 3 hiteleké q/q javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 15%-kal nőttek árfolyamszűrtten, mely a csoporton belül az egyik legerősebb dinamika. Az erős teljesítményt a lakossági szegmens hajtotta. Az első félévben a DSK Banknál az új jelzáloghitel kihelyezések kétharmadával, a személyi hitel folyósítások közel 40%-kal ugrottak meg, így a teljesítő jelzáloghitel állomány y/y 30%-kal, a fogyasztási hitelek 19%-kal bővültek, miközben vállalati (MSE+corporate) hitelek y/y 3%-kal, a lízing kitettségek 14%-kal nőttek árfolyamszűrtten.

A betétállomány y/y árfolyamszűrtten 13%-kal nőtt, ezen belül 2Q-ban 4%-kal. A nettó hitel/betét mutató június végén 78%-on állt.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	37.177	56.880	53%	29.542	100.958	26.280	30.600	16%	4%
Korrekciós tételek (adózás után)	-11.385	0	-100%	0	-11.385	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	48.562	56.880	17%	29.542	112.342	26.280	30.600	16%	4%
Társasági adó	-5.874	-14.768	151%	-3.995	-7.226	-7.240	-7.528	4%	88%
Adózás előtti eredmény	54.435	71.648	32%	33.537	119.568	33.520	38.128	14%	14%
Működési eredmény	57.833	73.809	28%	37.335	131.630	34.872	38.937	12%	4%
Összes bevétel	94.629	127.744	35%	56.915	218.870	63.481	64.264	1%	13%
Nettó kamatbevétel	70.352	98.029	39%	41.995	167.121	49.429	48.600	-2%	16%
Nettó díjak, jutalékok	20.841	27.359	31%	12.425	46.028	12.699	14.659	15%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.436	2.357	-31%	2.495	5.721	1.352	1.005	-26%	-60%
Működési költség	-36.795	-53.936	47%	-19.581	-87.240	-28.609	-25.327	-11%	29%
Összes kockázati költség	-3.398	-2.160	-36%	-3.797	-12.061	-1.351	-809	-40%	-79%
Értékvesztesésképzés a hitelezési veszteségekre	678	-2.443		-206	-2.485	-1.465	-978	-33%	376%
Egyéb kockázati költség	-4.076	283		-3.592	-9.576	114	169	48%	
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	5.892.803	5.933.955	1%	5.589.664	5.892.803	5.793.909	5.933.955	2%	6%
Bruttó hitelek	2.796.313	2.900.335	4%	2.788.586	2.796.313	2.922.916	2.900.335	-1%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.886.357	2.900.335	0%	2.969.271	2.886.357	2.918.040	2.900.335	-1%	-2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.840.693	2.852.168	0%	2.937.641	2.840.693	2.871.448	2.852.168	-1%	-3%
Retail hitelek	1.385.490	1.420.672	3%	1.344.079	1.385.490	1.400.490	1.420.672	1%	6%
Lakossági jelzáloghitelek	916.265	924.506	1%	921.397	916.265	918.021	924.506	1%	0%
Lakossági fogyasztási hitelek	415.488	435.073	5%	376.396	415.488	427.354	435.073	2%	16%
MSE hitelek	53.738	61.093	14%	46.286	53.738	55.114	61.093	11%	32%
Corporate hitelek	1.260.358	1.225.702	-3%	1.404.713	1.260.358	1.268.466	1.225.702	-3%	-13%
Leasing	194.844	205.793	6%	188.849	194.844	202.493	205.793	2%	9%
Hitelek értékvészítése	-33.587	-43.065	28%	-27.100	-33.587	-37.455	-43.065	15%	59%
Hitelek értékvészítése (árfolyamszűrt)	-34.655	-43.065	24%	-28.865	-34.655	-37.409	-43.065	15%	49%
Ügyfélbetétek	4.583.072	4.584.273	0%	4.392.600	4.583.072	4.574.719	4.584.273	0%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.731.691	4.584.273	-3%	4.678.238	4.731.691	4.567.931	4.584.273	0%	-2%
Retail betétek	3.696.250	3.687.236	0%	3.702.162	3.696.250	3.632.229	3.687.236	2%	0%
Lakossági betétek	3.209.197	3.226.445	1%	3.274.885	3.209.197	3.165.959	3.226.445	2%	-1%
MSE betétek	487.053	460.791	-5%	427.277	487.053	466.270	460.791	-1%	8%
Corporate betétek	1.035.442	897.036	-13%	976.076	1.035.442	935.702	897.036	-4%	-8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	131.375	129.197	-2%	133.709	131.375	136.623	129.197	-5%	-3%
Kibocsátott értékpapírok	335.400	337.407	1%	312.266	335.400	228.862	337.407	47%	8%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	63.167	66.102	5%	61.734	63.167	65.772	66.102	1%	7%
Saját tőke	669.622	691.332	3%	603.189	669.622	661.374	691.332	5%	15%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.600.070	2.531.093	-3%	2.600.070	2.514.261	2.578.203	2.531.093	-2%	-3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,2%	87,3%	-6,0%p	93,2%	89,9%	88,2%	87,3%	-0,9%p	-6,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,2%	-0,1%p	0,4%	0,3%	0,2%	0,2%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	158.821	321.075	102%	158.821	237.794	298.065	321.075	8%	102%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	11,1%	5,4%p	5,7%	8,5%	10,2%	11,1%	0,9%p	5,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	3,9%	1,3%p	2,7%	3,4%	3,7%	3,9%	0,2%p	1,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	29.695	48.167	62%	29.695	44.258	46.649	48.167	3%	62%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%	1,7%	0,6%p	1,1%	1,6%	1,6%	1,7%	0,1%p	0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	45,2%	51,6%	6,4%p	45,2%	41,4%	43,4%	51,6%	8,2%p	6,4%p
Értékvésztesésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,06%	0,17%	0,23%p	0,03%	0,09%	0,21%	0,14%	-0,07%p	0,11%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,1%	2,0%	-0,2%p	2,2%	2,2%	1,8%	2,1%	0,3%p	-0,1%p
ROE	20,0%	16,9%	-3,1%p	20,0%	19,7%	15,5%	18,4%	2,9%p	-1,6%p
Teljes bevétel marzs	4,18%	4,43%	0,25%p	4,18%	4,23%	4,42%	4,44%	0,02%p	0,26%p
Nettó kamatmarzs	3,11%	3,40%	0,29%p	3,09%	3,23%	3,44%	3,36%	-0,08%p	0,27%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,9%	0,2%p	1,4%	1,7%	2,0%	1,7%	-0,2%p	0,3%p
Kiadás/bevétel arány	38,9%	42,2%	3,3%p	34,4%	39,9%	45,1%	39,4%	-5,7%p	5,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	63%	62%	-1%p	63%	60%	63%	62%	-1%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	371,1	395,2	6%	371,1	382,8	395,8	395,2	0%	6%
HUF/EUR (átlag)	382,0	388,3	2%	374,1	382,3	386,1	390,6	1%	4%

A **szlovén operáció** 2024 2Q-ban 30,6 milliárd forintos adózás utáni eredményt realizált, ami 18,4%-os ROE-nek felel meg; ezzel a havi adózás utáni eredmény közel 57 milliárd forintra emelkedett. A féléves eredmény y/y 53%-os javulása részben azzal magyarázható, hogy bázisidőszakban az NKBM részéről csak 5 havi profit hozzájárulás jelentkezett. Emellett 2024 1H-ban kedvezően alakultak a bevételek; a nettó kamateredmény, illetve a díj- és jutalékbevételek egyaránt 30%-ot meghaladó dinamikával bővültek. Mindeközben a kockázati költségek 36%-kal estek vissza.

A 2Q eredmény 16%-os q/q növekedése döntően a működési eredmény javulásával magyarázható: a bevételek marginális emelkedése mellett a hatékony költségkontroll is kedvezően hatott. A negyedéves nettó kamateredmény 2%-kal mérséklődött: az erős verseny miatt az új hitelkihelyezések alacsonyabb kamatát részben mérsékelte a többlet likviditás növekvő részarányának magasabb hozamot biztosító kötvénybefektetésekbe történő kihelyezése. A negyedéves nettó kamatmarzs (3,36%) q/q 8 bp-tal erodálódott.

Ugyanakkor a díj- és jutalékbevételek q/q 15%-kal megugrottak, ami részben befektetési alapok értékesítésén és pénzforgalmi szolgáltatásokon elért javuló díjbevételekhez, illetve a VISA részéről érkezett díj-visszatérítéshez kapcsolódik. A működési költségek q/q 11%-os visszaesése főleg bázishatással magyarázható: a felügyeleti díjak zömmel 1Q-ban kerültek elszámolásra, míg 2Q-ban a teher ötödére csökkent. Eközben a személyi jellegű költségek és amortizáció nagysága q/q közel változatlan maradt.

A hitelportfólió minősége stabil, a Stage 3 hitelek aránya 1,7%, saját fedezettségük 51,6%-ra nőtt (+6,4%-pont y/y). A Stage 2 besorolású hitelek aránya q/q emelkedett és enyhén meghaladta a 11%-os mértéket. A 2Q hitelkockázati költségek 33%-kal mérséklődtek q/q, a hitelkockázati költségráta 14 bp volt (2024 1H: 17 bp).

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállományok q/q 1%-kal csökkentek. A lakossági hitelportfólió 1%-kal nőtt, ezen belül a jelzáloghitelek állománya 1%-kal, a személyi hiteleké pedig 2%-kal bővült, annak ellenére, hogy az SKB értékesítési teljesítménye a folyamatban lévő integrációs feladatok miatt mérsékeltebb volt. A vállalati hitelek 3%-kal estek vissza a piac egészére jellemző okok miatt: kevés a nagyobb projekt és beruházás, folyamatos az előtörlesztés, mindeközben a szektor készpénzállománya magas.

A 2024 június végi adatok alapján a szlovén operáció *pro forma* továbbra is piacvezető a nettó hitelek és betétállomány tekintetében 26,5%, illetve 28,8%-os piaci részarányal. A vállalati hitelek tekintetében a piaci részesedés (25,3%) mérséklődött q/q, a fogyasztási hitelek és lakáshitelek terén gyakorlatilag nem történt változás (30,2% és 28,5%). A betétállományok a szektor 28,8%-át képviselték, ezen belül a vállalati részarány marginálisan javult, míg a retail minimálisan csökkent.

A szlovén operáció nettó hitel/betét mutatója q/q enyhén csökkent, 62%-ra.

Az SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációja az előzetes terveknek megfelelően halad, az összeolvadáshoz szükséges jóváhagyás júniusban megérkezett az ECB-től és a folyamat várhatóan 2024. augusztus 22-én lezárul. Az új entitás OTP Bank Szlovénia néven folytatja tevékenységét, a jogi székhely Ljubljana lesz. Az európai szanálási hatóság (SRB) előzetes jelzése alapján a két meglévő szlovén bank összeolvadását követően az új operáció automatikusan nem lesz része az OTP Bank szanálási csoportjának, ugyanakkor nem kizárt, hogy a későbbiekben erre sor kerülhet. 2024 1H-ban összesen 300 millió eurónyi MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	29.337	33.264	13%	16.752	53.333	18.548	14.717	-21%	-12%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	29.337	33.264	13%	16.752	53.333	18.548	14.717	-21%	-12%
Társasági adó	-6.013	-7.247	21%	-3.701	-11.786	-4.081	-3.167	-22%	-14%
Adózás előtti eredmény	35.350	40.511	15%	20.453	65.119	22.628	17.883	-21%	-13%
Működési eredmény	29.328	34.151	16%	15.735	66.116	16.482	17.669	7%	12%
Összes bevétel	56.516	65.535	16%	29.193	123.133	31.975	33.560	5%	15%
Nettó kamatbevétel	41.383	50.002	21%	20.999	91.117	24.858	25.144	1%	20%
Nettó díjak, jutalékok	11.622	13.266	14%	6.169	25.661	6.017	7.249	20%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.510	2.267	-35%	2.025	6.355	1.100	1.167	6%	-42%
Működési költség	-27.188	-31.384	15%	-13.458	-57.017	-15.493	-15.891	3%	18%
Összes kockázati költség	6.022	6.360	6%	4.718	-997	6.146	214	-97%	-95%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	7.386	8.345	13%	5.355	721	6.511	1.834	-72%	-66%
Egyéb kockázati költség	-1.364	-1.984	46%	-636	-1.718	-365	-1.620	344%	155%
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.278.199	3.522.652	7%	2.891.965	3.278.199	3.349.208	3.522.652	5%	22%
Bruttó hitelek	2.311.788	2.556.387	11%	2.154.765	2.311.788	2.453.707	2.556.387	4%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.386.525	2.556.387	7%	2.294.259	2.386.525	2.449.539	2.556.387	4%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.293.349	2.471.982	8%	2.197.385	2.293.349	2.362.255	2.471.982	5%	12%
Retail hitelek	1.202.115	1.308.827	9%	1.108.788	1.202.115	1.262.722	1.308.827	4%	18%
Lakossági jelzáloghitelek	662.006	702.091	6%	605.999	662.006	682.917	702.091	3%	16%
Lakossági fogyasztási hitelek	470.840	519.940	10%	442.740	470.840	496.199	519.940	5%	17%
MSE hitelek	69.269	86.796	25%	60.049	69.269	83.606	86.796	4%	45%
Corporate hitelek	908.925	940.015	3%	906.827	908.925	903.406	940.015	4%	4%
Leasing	182.309	223.140	22%	181.770	182.309	196.128	223.140	14%	23%
Hitelek értékvesztése	-97.835	-93.746	-4%	-89.260	-97.835	-95.438	-93.746	-2%	5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-100.985	-93.746	-7%	-95.044	-100.985	-95.280	-93.746	-2%	-1%
Ügyfélbetétek	2.385.223	2.505.383	5%	2.067.684	2.385.223	2.380.291	2.505.383	5%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.465.525	2.505.383	2%	2.202.971	2.465.525	2.377.303	2.505.383	5%	14%
Retail betétek	1.800.999	1.765.039	-2%	1.734.842	1.800.999	1.746.730	1.765.039	1%	2%
Lakossági betétek	1.583.045	1.545.895	-2%	1.537.212	1.583.045	1.537.153	1.545.895	1%	1%
MSE betétek	217.954	219.145	1%	197.630	217.954	209.577	219.145	5%	11%
Corporate betétek	664.526	740.344	11%	468.129	664.526	630.573	740.344	17%	58%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	373.142	455.792	22%	319.510	373.142	410.141	455.792	11%	43%
Alárrendelt és járulékos kölcsöntőke	23.438	43.955	88%	22.677	23.438	23.770	43.955	85%	94%
Saját tőke	403.487	422.825	5%	365.725	403.487	406.598	422.825	4%	16%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.874.155	2.189.201	17%	1.874.155	1.932.763	2.072.926	2.189.201	6%	17%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	85,6%	-1,3%p	87,0%	83,6%	84,5%	85,6%	1,2%p	-1,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,0%p	0,5%	0,6%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	189.630	282.781	49%	189.630	288.751	293.354	282.781	-4%	49%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,8%	11,1%	2,3%p	8,8%	12,5%	12,0%	11,1%	-0,9%p	2,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,8%	7,1%	-0,6%p	7,8%	7,6%	7,3%	7,1%	-0,2%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.979	84.405	-7%	90.979	90.274	87.427	84.405	-3%	-7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	3,3%	-0,9%p	4,2%	3,9%	3,6%	3,3%	-0,3%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,9%	74,5%	3,5%p	70,9%	72,0%	73,0%	74,5%	1,4%p	3,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,69%	-0,69%	0,00%p	-1,00%	-0,03%	-1,10%	-0,29%	0,81%p	0,71%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	2,0%	0,0%p	2,4%	1,8%	2,3%	1,8%	-0,5%p	-0,6%p
ROE	16,1%	16,2%	0,2%p	18,8%	14,1%	18,0%	14,4%	-3,6%p	-4,4%p
Teljes bevétel marzs	3,89%	3,96%	0,07%p	4,12%	4,05%	3,92%	4,01%	0,09%p	-0,11%p
Nettó kamatmarzs	2,85%	3,02%	0,17%p	2,96%	2,99%	3,05%	3,00%	-0,04%p	0,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,9%	0,0%p	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%	0,0%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	48,1%	47,9%	-0,2%p	46,1%	46,3%	48,5%	47,4%	-1,1%p	1,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	100%	98%	-2%p	100%	93%	99%	98%	-1%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	371,1	395,2	6%	371,1	382,8	395,8	395,2	0%	6%
HUF/EUR (átlag)	382,0	388,3	2%	374,1	382,3	386,1	390,6	1%	4%

A horvát bank 2024 első félévében több mint 33 milliárd forint adózás utáni nyereséget ért el (+13% y/y), melyből a 2024 2Q eredmény közel 15 milliárd forintot tett ki (-21% q/q). A féléves ROE mutató meghaladta a 16%-ot.

A féléves profit javulását főként a bevételek 16%-os növekedése indukálta. Ezen belül a több mint 75%-os súllyal részesülő nettó kamateredmény y/y 21%-kal bővült, melyben mind a teljesítő hitelállomány, mind a nettó kamatmarzs növekedése szerepet játszott. A marzs y/y javulását főként az ECB 2023-as kamatemelései nyomán átárazódó eszközök magyarázták. 2Q-ban ugyanakkor a nettó kamatmarzs q/q 4 bp-tal zsugorodott, a bővülő volumenek hatására, a nettó kamateredmény q/q kismértékben növekedni tudott.

A havi nettó díjak és jutalékok y/y 14%-kal emelkedtek. 2Q-ban a q/q 20%-os megugrás elsősorban szezonális hatást tükröz: a turisztikai szezon indulásával párhuzamosan növekedett a tranzakciós forgalom, ami magasabb kereskedői- és kártyahasználattal kapcsolatos bevételeket generált.

A féléves működési költségek 15%-kal nőttek. A dologi költségek emelkedését az ingatlanokhoz és közszolgáltatásokhoz kapcsolódó kiadások, illetve magasabb marketing kiadások okozták. A személyi jellegű költségek emelkedésében részben a 2024 júniusától megvalósult alapbéremelés is megjelent. A horvát operáció féléves kiadás/bevétel mutatója 0,2%-pontos javulással 47,9%-ra mérséklődött.

A féléves kockázati költségek a bázisidőszakhoz hasonlóan a pozitív tartományban maradtak. 2024 1H-ban 8,3 milliárd forint pozitív hitelkockázati költség támogatta az eredményt; 1Q-ban makrogazdasági várakozások felülvizsgálata következtében felszabadított értékvesztés miatt, illetve 2Q-ban főleg nagyobb vállalati kitétségek alacsonyabb kockázati kategóriába való átsorolása és Stage 3 corporate követelések törlesztése következtében. 2024 2Q-ban 1,6 milliárd forint egyéb kockázati költség jelentkezett peres ügyekre képzett céltartalék formájában.

A hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 hitelek aránya y/y 0,9%-pontos csökkenéssel 3,3%-ra süllyedt. Az állomány zsugorodását egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve Stage 3 kategóriába sorolt egyes nagyvállalati hitelek részbeni törlesztése, illetve részbeni leírása. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége tovább javult, június végén elérte a 74,5%-ot (+1,4%-pont q/q, +3,5%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten y/y 12%-kal, q/q 5%-kal nőtt. A lakossági szegmens növekedését segítette a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció; ennek a lakossági jelzáloghitel-folyósításon belüli részaránya 2024 1H-ban közel 10% volt. Emellett a fogyasztási hitelvolumenek q/q 5%-os növekedését a bank javuló digitális értékajánlata is támogatta.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 14%-kal bővült. A lakossági betétek az alternatív befektetési lehetőségek kedvezőbb hozama ellenére is y/y 2%-kal bővültek árfolyamszűrten. A corporate betétek y/y több mint 1,5-szeresére bővültek a kínált szolgáltatások színvonalának emelése, illetve körének bővítése révén, erősödő piaci verseny közepette. A Bank nettó hitel/betét mutatója az első hat hónap során stabilan 100% közelében alakult.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	29.638	41.228	39%	13.800	58.211	20.385	20.843	2%	51%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	29.638	41.228	39%	13.800	58.211	20.385	20.843	2%	51%
Társasági adó	-4.546	-6.475	42%	-2.133	-9.143	-3.147	-3.328	6%	56%
Adózás előtti eredmény	34.184	47.703	40%	15.933	67.354	23.533	24.171	3%	52%
Működési eredmény	38.060	46.268	22%	19.760	81.177	22.332	23.936	7%	21%
Összes bevétel	62.421	72.968	17%	32.055	132.147	35.357	37.611	6%	17%
Nettó kamatbevétel	49.058	56.371	15%	24.927	103.730	27.722	28.649	3%	15%
Nettó díjak, jutalékok	8.591	9.844	15%	4.411	18.419	4.692	5.152	10%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.773	6.752	41%	2.717	9.998	2.942	3.810	29%	40%
Működési költség	-24.361	-26.700	10%	-12.294	-50.970	-13.025	-13.675	5%	11%
Összes kockázati költség	-3.877	1.435		-3.827	-13.823	1.200	235	-80%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-4.330	1.634		-4.289	-11.030	1.120	515	-54%	
Egyéb kockázati költség	453	-199		462	-2.793	81	-280		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.874.794	3.090.927	8%	2.571.939	2.874.794	2.996.752	3.090.927	3%	20%
Bruttó hitelek	1.978.855	2.125.826	7%	1.862.133	1.978.855	2.045.559	2.125.826	4%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.043.639	2.125.826	4%	1.983.553	2.043.639	2.043.175	2.125.826	4%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.984.017	2.066.462	4%	1.929.029	1.984.017	1.983.220	2.066.462	4%	7%
Retail hitelek	904.542	962.816	6%	894.090	904.542	926.112	962.816	4%	8%
Lakossági jelzáloghitelek	427.057	446.461	5%	428.241	427.057	433.713	446.461	3%	4%
Lakossági fogyasztási hitelek	426.295	460.318	8%	415.178	426.295	439.394	460.318	5%	11%
MSE hitelek	51.190	56.038	9%	50.671	51.190	53.005	56.038	6%	11%
Corporate hitelek	982.800	1.000.582	2%	936.016	982.800	959.028	1.000.582	4%	7%
Leasing	96.675	103.064	7%	98.923	96.675	98.080	103.064	5%	4%
Hitelek értékvesztése	-66.259	-67.002	1%	-65.493	-66.259	-66.965	-67.002	0%	2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-68.439	-67.002	-2%	-69.787	-68.439	-66.916	-67.002	0%	-4%
Ügyfélbetétek	1.868.078	2.040.915	9%	1.525.397	1.868.078	1.954.168	2.040.915	4%	34%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.930.095	2.040.915	6%	1.626.336	1.930.095	1.953.317	2.040.915	4%	25%
Retail betétek	967.649	1.070.910	11%	865.628	967.649	1.011.659	1.070.910	6%	24%
Lakossági betétek	822.251	915.608	11%	734.814	822.251	862.885	915.608	6%	25%
MSE betétek	145.398	155.302	7%	130.814	145.398	148.774	155.302	4%	19%
Corporate betétek	962.446	970.005	1%	760.708	962.446	941.657	970.005	3%	28%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	506.900	518.818	2%	616.370	506.900	506.064	518.818	3%	-16%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	66.381	68.677	3%	45.582	66.381	69.278	68.677	-1%	51%
Saját tőke	368.344	395.463	7%	330.492	368.344	401.484	395.463	-1%	20%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.586.729	1.803.380	14%	1.586.729	1.661.365	1.713.102	1.803.380	5%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,2%	84,8%	-0,4%p	85,2%	84,0%	83,7%	84,8%	1,1%p	-0,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,6%	-0,4%p	1,0%	0,7%	0,6%	0,6%	0,0%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	224.248	263.082	17%	224.248	259.780	272.474	263.082	-3%	17%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	12,4%	0,3%p	12,0%	13,1%	13,3%	12,4%	-0,9%p	0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,8%	6,5%	-1,4%p	7,8%	6,7%	6,6%	6,5%	-0,1%p	-1,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	51.155	59.364	16%	51.155	57.710	59.982	59.364	-1%	16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,8%	0,0%p	2,7%	2,9%	2,9%	2,8%	-0,1%p	0,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,6%	65,8%	3,3%p	62,6%	63,8%	64,5%	65,8%	1,3%p	3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,46%	-0,16%	-0,62%p	0,92%	0,57%	-0,23%	-0,10%	0,13%p	-1,02%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,3%	2,8%	0,5%p	2,1%	2,2%	2,8%	2,8%	0,0%p	0,7%p
ROE	17,2%	21,5%	4,3%p	16,2%	16,6%	21,3%	21,7%	0,4%p	5,5%p
Teljes bevétel marzs	4,82%	4,96%	0,13%p	4,92%	4,93%	4,89%	5,02%	0,14%p	0,10%p
Nettó kamatmarzs	3,79%	3,83%	0,04%p	3,83%	3,87%	3,83%	3,83%	-0,01%p	0,00%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,8%	-0,1%p	1,9%	1,9%	1,8%	1,8%	0,0%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	39,0%	36,6%	-2,4%p	38,4%	38,6%	36,8%	36,4%	-0,5%p	-2,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	118%	101%	-17%p	118%	102%	101%	101%	0%p	-17%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,2	3,4	7%	3,2	3,3	3,4	3,4	0%	7%
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,3	2%	3,2	3,3	3,3	3,3	1%	5%

2024 első hat hónapjában a **szerb bankcsoport** 41 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált. A féléves profit y/y 39%-os bővülését döntően az üzleti eredmény növekedése magyarázza, emellett a profit y/y növekedését a működési költséghatékonyság javulása is segítette. Az átlagos saját tőkére vetített 2024 1H profit 21,5%-os ROE mutatót eredményezett (+4,3%-pont y/y).

A második negyedéves profit meghaladta a 20 milliárd forintot (+2% q/q). Az elmúlt év során trendszerűen javuló nettó kamateredménynek, illetve a pozitív kockázati költségeknek köszönhetően a bank második negyedéves ROE mutatója megközelítette a 22%-ot.

Az év első felében az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően az alapbanki bevételek 17%-kal bővültek. Ezen belül a nettó kamateredmény 15%-kal nőtt, amit egyrészt a teljesítő (Stage 1+2) állományok bővülése magyaráz, ugyanakkor y/y összevetésben mind a dinár, mind az euró kamatkörnyezet az év végéig emelkedő trendet mutatott, a 2024-es év első felében pedig stagnált, amely a változó kamatozású hitelek kamatszintjében és a növekvő betétállományon keresztül is érezte hatását.

A második negyedévben a nettó kamateredmény mérsékelt növekedést mutatott (+3% q/q), részben a Szerb Nemzeti Bank 2023. szeptember 11-én hozott határozata alapján bevezetett ideiglenes kamatplafon hatását tükrözve. A határozatban foglaltaknak megfelelően a bankoknak 4,08%-os szinten kötelezően maximálniuk kell a fennálló változó kamatozású, 200 ezer euró hitelösszeg alatti lakáshitelek kamatát, illetve az újonnan folyósításra kerülő fix kamatozású hitelek kamatát 5,03%-on. A kamatok befagyasztása 15 hónap időtartamra, 2023 októberétől 2024. év végéig alkalmazandó. A nettó kamatmarzs (3,83%) q/q változatlan maradt.

A féléves nettó díjak és jutalékok 15%-kal emelkedtek, ezen belül a második negyedévben q/q 10%-os növekedés következett be, főként a betétekhez és számlaforgalomhoz kapcsolódó díjbevételek emelkedésének és a kártya jutalékbevételek növekedésének köszönhetően.

A féléves működési költségek 10%-os emelkedtek. A költséghatékonysági mutatók tovább javultak, a 2024 1H kiadás/bevételi arány (36,6%, -2,4%-pont y/y) továbbra is az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

2024 1H-ban a hitelkockázati költségek a pozitív tartományban maradtak, a félév során 1,2 milliárd forint értékvesztés felszabadítás történt a kedvezőbb makro várakozásoknak köszönhetően.

A hitelportfólió minősége stabil, a Stage 3 hitelek aránya 2,8% volt június végén, míg saját fedezettségük y/y 3,3%-ponttal 65,8%-ra emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 4%-kal emelkedett árfolyamszűrten. A jelzáloghitelek 4%-kal nőttek, mivel az emelkedő kamatkörnyezetben a kamatplafon miatt erős az EUR jelzáloghitel folyósítás. A fogyasztási hitelek részben a maximális hitelösszeg emelése révén q/q 5%-kal, y/y 11%-kal bővültek árfolyamszűrten, főként a személyi kölcsönök és autóhitelek növekedésétől hajtva. A vállalati hitelek y/y 4%-kal emelkedtek.

A szerb operáció betétállománya y/y 25%-os bővüléssel június végén meghaladta a 2.000 milliárd forintot. Ezzel a nettó hitel/betét mutató 101%-ra süllyedt, miközben 2022 június végén még 148%-on állt.

A legfrissebb, 2024 március végi adatok alapján a szerb bankcsoport piacvezető, 17%-ot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezett a hitelpiacon, míg mérlegfőösszege alapján a piac második legnagyobb szereplője 14%-os piaci részesedéssel.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	-34.051	22.721	-	-34.051	-52.760	11.133	11.588	4%	-
Korrekciós tételek (adózás után)	-34.051	0	-	-34.051	-37.338	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	-	22.721	-	-	-15.422	11.133	11.588	4%	-
Társasági adó	-	-6.970	-	-	-3.381	-2.464	-4.506	83%	-
Adózás előtti eredmény	-	29.692	-	-	-12.041	13.597	16.094	18%	-
Működési eredmény	-	39.949	-	-	40.143	21.752	18.198	-16%	-
Összes bevétel	-	61.026	-	-	66.089	31.868	29.158	-9%	-
Nettó kamatbevétel	-	53.272	-	-	53.006	27.466	25.807	-6%	-
Nettó díjak, jutalékok	-	4.566	-	-	5.261	2.391	2.175	-9%	-
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-	3.188	-	-	7.822	2.011	1.177	-41%	-
Működési költség	-	-21.077	-	-	-25.946	-10.116	-10.961	8%	-
Összes kockázati költség	-	-10.258	-	-	-52.184	-8.154	-2.103	-74%	-
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-	-9.548	-	-	-51.354	-6.050	-3.498	-42%	-
Egyéb kockázati költség	-	-709	-	-	-830	-2.104	1.395		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.187.368	1.317.091	11%	1.200.975	1.187.368	1.250.454	1.317.091	5%	10%
Bruttó hitelek	961.533	994.060	3%	909.203	961.533	1.002.409	994.060	-1%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.008.686	994.060	-1%	925.530	1.008.686	1.008.461	994.060	-1%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	888.563	853.270	-4%	901.015	888.563	874.248	853.270	-2%	-5%
Retail hitelek	748.907	687.136	-8%	653.430	748.907	677.535	687.136	1%	5%
Lakossági jelzáloghitelek	365.637	390.688	7%	317.255	365.637	381.307	390.688	2%	23%
Lakossági fogyasztási hitelek	222.587	247.679	11%	101.049	222.587	241.826	247.679	2%	145%
MSE hitelek	160.683	48.768	-70%	235.126	160.683	54.402	48.768	-10%	-79%
Corporate hitelek	139.656	166.134	19%	247.585	139.656	196.713	166.134	-16%	-33%
Hitelek értékesítése	-96.738	-109.694	13%	-39.847	-96.738	-106.788	-109.694	3%	175%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-101.547	-109.694	8%	-39.967	-101.547	-107.350	-109.694	2%	174%
Ügyfélbetétek	327.161	374.026	14%	283.559	327.161	318.409	374.026	17%	32%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	343.742	374.026	9%	285.945	343.742	320.568	374.026	17%	31%
Retail betétek	249.480	188.812	-24%	104.712	249.480	152.765	188.812	24%	80%
Lakossági betétek	120.441	115.839	-4%	104.712	120.441	107.067	115.839	8%	11%
MSE betétek	129.038	72.972	-43%	-	129.038	45.698	72.972	60%	-
Corporate betétek	94.262	185.214	96%	181.233	94.262	167.803	185.214	10%	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	561.466	583.484	4%	577.882	561.466	605.289	583.484	-4%	1%
Kibocsátott értékpapírok	121.082	147.930	22%	114.492	121.082	131.854	147.930	12%	29%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	12.162	12.810	5%	13.256	12.162	12.771	12.810	0%	-3%
Saját tőke	145.941	175.732	20%	199.122	145.941	162.833	175.732	8%	-12%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	885.108	673.833	-24%	885.108	687.252	699.389	673.833	-4%	-24%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	97,3%	67,8%	-29,6%p	97,3%	71,5%	69,8%	67,8%	-2,0%p	-29,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,5%	2,7%	-1,8%p	4,5%	2,7%	2,7%	2,7%	0,0%p	-1,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	0	179.437	0%	0	159.931	169.402	179.437	6%	0%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,0%	18,1%	18,1%p	0,0%	16,6%	16,9%	18,1%	1,2%p	18,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%	20,6%	20,6%p	0,0%	21,6%	21,1%	20,6%	-0,5%p	20,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	24.096	140.790	484%	24.096	114.350	133.618	140.790	5%	484%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	14,2%	11,5%p	2,7%	11,9%	13,3%	14,2%	0,8%p	11,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%	38,6%	38,6%p	0,0%	38,0%	38,9%	38,6%	-0,3%p	38,6%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,00%	1,94%	1,94%p	0,00%	10,03%	2,44%	1,43%	-1,01%p	1,43%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-	3,7%	-	-	-2,4%	3,7%	3,7%	0,0%p	-
ROE	-	28,6%	-	-	-16,3%	29,2%	28,0%	-1,3%p	-
Teljes bevétel marzs	-	9,92%	-	-	10,08%	10,64%	9,25%	-1,39%p	-
Nettó kamatmarzs	-	8,66%	-	-	8,08%	9,17%	8,18%	-0,98%p	-
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	-	3,4%	-	-	4,0%	3,4%	3,5%	0,1%p	-
Kiadás/bevétel arány	-	34,5%	-	-	39,3%	31,7%	37,6%	5,8%p	-
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	310%	236%	-73%p	310%	264%	281%	236%	-45%p	-73%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/1.000 UZS (záró)	29,8	29,4	-1%	29,8	28,1	29,2	29,4	1%	-1%
HUF/1.000 UZS (átlag)	30,9	28,6	-7%	30,0	30,1	28,6	28,6	0%	-5%

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

Az eredménykimutatásból az új módszertan szerint az akvizíció közvetlen egyszeri hatásai kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekációs tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **Ipoteka Bank** a 2024 második negyedévi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve több, mint 7%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A Banknak 2024 második negyedévében közel 1,7 millió lakossági ügyfele volt, a lakossági ügyfelek száma a 2023 június végi csoportba kerülés óta 11%-kal, az előző negyedévhez képest 2,5%-kal növekedett. Az Ipoteka Bank 39 fiókkal rendelkezik és közel 4.500 munkavállalót foglalkoztat. A negyedév során tovább folytatódott a szervezet fejlesztése és a működés csoportba való integrálása.

2024 első félévében a Bank 23 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ami közel 29%-os ROE-t eredményezett.

Az Ipoteka Bank 2024 második negyedévében 12 milliárd forintos eredményt ért el. A nettó kamatbevételek q/q 6%-kal (1,7 milliárd forinttal), míg az egyéb bevételek 41%-kal csökkentek. A nettó kamatbevétel csökkenésének fő oka egy jogszabályi változás volt, amelynek értelmében a hitelekre felszámított büntetőkamat az elszámolási sorrendben az utolsó helyre került, ezért a bank a Stage 3 hitelek kapcsán az év elejétől elhatárolt büntetőkamatokat 2Q-ban egyösszegben visszakönyvelte. Ez 2Q-ban 0,8 milliárd forinttal csökkentette a nettó kamatbevételeket, amely így a q/q kamatbevételek csökkenésének mintegy felét magyarázta. Emellett nőttek a betétállományok és a betéti kamatok is.

A féléves működési költség 21 milliárd forint volt, ebből 2Q-ban 11 milliárd forint merült fel; a q/q 8%-os emelkedést leginkább a személyi jellegű költségek okozták. A féléves kiadás/bevétel arány 34,5% volt.

A féléves összes kockázati költség 10, ezen belül 2Q-ban 2 milliárd forint volt. A negyedéves képzés főként Stage 2 lakossági és Stage 3 vállalati állományokhoz kapcsolódott. 2Q-ban mintegy 8 milliárd forinttal mérsékelte ugyanakkor a hitelkockázati költségeket, hogy a negyedév során egyösszegben kerültek elszámolásra azok a megtérülések, melyek a már az akvizíció időpontjában Stage 3 kategóriába sorolt, főleg vállalati hiteleken realizálódtak az azóta eltelt időszakban.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,8%-ponttal 14,2%-ra nőtt, döntően vállalati kitétségek átsorolása következtében. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 38,6%-ot ért el, míg a bruttó saját fedezettség, mely az ügyfelek felé fennálló összes bruttó követelés és a kapcsolódó összes céltartalék hányadosa, 63,4%-on állt.

A Bank mérlegfőösszege 2024 2Q végén 1.317 milliárd forint, ezen belül a teljesítő hitelek állománya 853 milliárd forint volt, utóbbi q/q 2%-os, y/y 5%-os árfolyamszűrt csökkenést mutat. A lakossági hitelek növekedési üteme 1Q után 2Q-ban tovább lassult (2024 1Q: +6%, 2Q: +2% q/q). A vállalati (MSE+corporate) teljesítő hitelek q/q 14%-os visszaesésében a Stage 3 szegmensbe való átsorolás mellett a mérsékelt folyósítások is szerepet játszottak.

A negyedév végén a nettó hitel/betét mutató 236%-on állt, ezzel immár több mint 70%-ponttal javult a csoportba kerülés időpontjához képest. A betétállomány 2024 2Q végén 374 milliárd forint volt (+17% q/q, +31% y/y árfolyamszűrt). A lakossági betétek y/y 10%-ot, a vállalati betétek 40%-ot meghaladó ütemben bővültek. A lakossági betétek q/q 8%-os növekedése mögött a Bank által megemelt betéti kamatok álltak, míg a vállalati betétek q/q 21%-os növekedését pár nagyobb vállalati ügyfél betételhelyezése okozta.

A Bank forrásszerkezetében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 583 milliárd forint összegben voltak jelen a bank mérlegében.

Április 25-én sikeres kötvény refinanszírozás történt a Banknál, melyre a 2021-ben kibocsátott 785 milliárd szom névértékű senior unsecured kötvény 2024. áprilisi lejáratára miatt volt szükség. Az új sorozat 1.370 milliárd szom névértékben (108 millió dollár), 3 éves futamidővel és 20,5%-os éves kuponnal került kibocsátásra.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	30.353	27.190	-10%	17.733	44.908	16.140	11.050	-32%	-38%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	30.353	27.190	-10%	17.733	44.908	16.140	11.050	-32%	-38%
Társasági adó	-7.210	-8.467	17%	-3.590	-37.174	-4.998	-3.469	-31%	-3%
Adózás előtti eredmény	37.562	35.657	-5%	21.323	82.082	21.138	14.519	-31%	-32%
Működési eredmény	40.464	33.610	-17%	19.435	78.018	17.578	16.031	-9%	-18%
Összes bevétel	54.856	49.177	-10%	26.400	108.853	25.131	24.046	-4%	-9%
Nettó kamatbevétel	46.438	44.724	-4%	22.467	93.450	22.675	22.049	-3%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	5.893	4.338	-26%	2.697	10.837	2.181	2.158	-1%	-20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.525	115	-95%	1.237	4.567	275	-160		
Működési költség	-14.392	-15.567	8%	-6.965	-30.835	-7.552	-8.015	6%	15%
Összes kockázati költség	-2.901	2.047		1.887	4.064	3.559	-1.512		
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-602	4.303		2.685	10.654	3.568	735	-79%	-73%
Egyéb kockázati költség	-2.300	-2.256	-2%	-798	-6.590	-9	-2.247	25797%	182%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.036.912	1.097.728	6%	973.988	1.036.912	1.087.346	1.097.728	1%	13%
Bruttó hitelek	393.741	421.057	7%	421.262	393.741	400.456	421.057	5%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	402.383	421.057	5%	433.196	402.383	394.975	421.057	7%	-3%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	314.642	346.415	10%	325.013	314.642	310.728	346.415	11%	7%
Retail hitelek	28.261	30.216	7%	31.497	28.261	28.286	30.216	7%	-4%
Lakossági jelzáloghitelek	1.926	1.432	-26%	2.574	1.926	1.616	1.432	-11%	-44%
Lakossági fogyasztási hitelek	26.263	28.719	9%	28.825	26.263	26.601	28.719	8%	0%
MSE hitelek	73	65	-11%	99	73	69	65	-6%	-35%
Corporate hitelek	201.282	222.015	10%	195.257	201.282	196.205	222.015	13%	14%
Leasing	85.099	94.184	11%	98.258	85.099	86.237	94.184	9%	-4%
Hitelek értékvésztése	-84.671	-73.403	-13%	-104.527	-84.671	-84.015	-73.403	-13%	-30%
Hitelek értékvésztése (árfolyamszűrt)	-87.050	-73.403	-16%	-107.804	-87.050	-83.160	-73.403	-12%	-32%
Ügyfélbetétek	736.621	761.679	3%	691.316	736.621	763.806	761.679	0%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	753.994	761.679	1%	710.484	753.994	754.802	761.679	1%	7%
Retail betétek	283.305	274.244	-3%	281.137	283.305	276.277	274.244	-1%	-2%
Lakossági betétek	238.260	235.956	-1%	233.176	238.260	234.741	235.956	1%	1%
MSE betétek	45.045	38.288	-15%	47.961	45.045	41.536	38.288	-8%	-20%
Corporate betétek	470.689	487.436	4%	429.347	470.689	478.525	487.436	2%	14%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.154	102.027	12%	93.971	91.154	93.967	102.027	9%	9%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.530	8.194	9%	7.217	7.530	8.050	8.194	2%	14%
Saját tőke	157.088	185.696	18%	142.789	157.088	176.724	185.696	5%	30%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	189.468	266.266	41%	189.468	208.563	225.319	266.266	18%	41%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	45,0%	63,2%	18,3%p	45,0%	53,0%	56,3%	63,2%	7,0%p	18,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	1,9%	-0,1%p	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.119	80.149	-37%	127.119	99.891	90.067	80.149	-11%	-37%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	30,2%	19,0%	-11,1%p	30,2%	25,4%	22,5%	19,0%	-3,5%p	-11,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	17,3%	13,7%	-3,7%p	17,3%	14,4%	13,8%	13,7%	-0,1%p	-3,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	104.674	74.642	-29%	104.674	85.287	85.070	74.642	-12%	-29%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	24,8%	17,7%	-7,1%p	24,8%	21,7%	21,2%	17,7%	-3,5%p	-7,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	75,3%	77,0%	1,7%p	75,3%	77,9%	79,2%	77,0%	-2,2%p	1,7%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,26%	-2,16%	-2,42%p	-2,43%	-2,38%	-3,60%	-0,73%	2,87%p	1,70%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	6,1%	5,1%	-1,0%p	7,1%	4,4%	6,0%	4,1%	-1,9%p	-2,9%p
ROE	47,4%	31,4%	-16,0%p	53,2%	30,3%	38,2%	24,9%	-13,3%p	-28,4%p
Teljes bevétel marzs	10,99%	9,21%	-1,78%p	10,54%	10,65%	9,40%	9,02%	-0,38%p	-1,53%p
Nettó kamatmarzs	9,30%	8,37%	-0,93%p	8,97%	9,14%	8,48%	8,27%	-0,21%p	-0,70%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,9%	2,9%	0,0%p	2,8%	3,0%	2,8%	3,0%	0,2%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	26,2%	31,7%	5,4%p	26,4%	28,3%	30,1%	33,3%	3,3%p	6,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	46%	46%	0%p	46%	42%	41%	46%	4%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	9,3	9,1	-2%	9,3	9,1	9,4	9,1	-2%	-2%
HUF/UAH (átlag)	9,6	9,3	-3%	9,3	9,6	9,4	9,1	-2%	-2%

Az **OTP Bank Ukrajna** 2024 első félévében 27,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, ebből 2Q-ban 11 milliárd forintot.

A féléves effektív adóráta y/y nőtt, a 2023. december 6-án az ukrán elnök által aláírt törvényjavaslat alapján a bankokra vonatkozóan a 2023-as évre visszamenőleges hatállyal 50%-os, míg a 2024-es évre 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre. A 2023-as megemelt adókulcs alapján számított, teljes évet érintő társasági adóterhelés az év végén került elszámolásra. A lízingcégek esetében 2024-ben is a 2023 első félévében érvényes 18%-os kulcs maradt érvényben.

A 2024 1H működési eredmény y/y 17%-kal mérséklődött. Az alapbanki bevételeken belül a nettó kamateredmény y/y 4%-kal csökkent a nettó kamatmarzs y/y 93 bázispontos szűkülése mellett, amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományra fizetett csökkenő kamatrata magyaráz. Az egynapos jegybanki betéti kamat 2023 2Q óta folyamatosan csökkenő trendet mutat, ezzel 2024 június végére elérte a 13%-os szintet, szemben az egy évvel korábbi 25%-os szinttel. A 2Q nettó kamateredmény q/q saját devizában stabilan alakult, mivel a hitelállomány bővülés ellensúlyozta a szűkülő marzs hatását.

A féléves nettó díj- és jutalékbevételek y/y 26%-kal mérséklődtek, mely mögött alapvetően 3 tényező áll: a jegybanki kamatcsökkentésekkel egyidőben vállalati hitelekhez kapcsolódó díjtételek kerültek kivezetésre, másrészt a corporate állományok bővülése miatt y/y magasabb garanciadíj ráfordítás jelentkezett. Ezen felül a bankkártyás tranzakciók után fizetendő tranzakciós illeték emelkedett egyrészt a hrivnya árfolyamának gyengülése, másrészt a magasabb időszakos kártyaforgalom révén.

A féléves működési költségek y/y 8%-kal emelkedtek, döntő részben a személyi jellegű költségek hrivnyában 17%-os növekedése miatt, melynek háttérben a tavalyi inflációt meghaladó mértékű bérfeljlesztés áll, miközben az átlagos alkalmazotti létszám stabilan alakult. A dologi költségek esetében a magasabb marketing kiadásokat ellensúlyozta a felügyeleti és szakértői díjak alacsonyabb szintje.

A féléves kiadás/bevételi ráta mutató y/y 5,4%-ponttal emelkedett, június végén 31,7%-on állt, mely továbbra is lényegesen kedvezőbb, mint a Csoport hasonló mutatója.

A hitelminőségi alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. A bázisidőszaki -0,6 milliárd forint képzéssel szemben 2024 1H-ban 4,3 milliárd forint értékvesztés feloldására került sor. Az egyéb kockázati költségek 2Q-ban főleg az ukrán állampapír portfólióra kerültek megképzésre.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül q/q 3,5%-ponttal, y/y 7,1%-ponttal 17,7%-ra csökkent, saját fedezettségük elérte a 77,0%-ot. Az első félévben 9,8 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladásra/leírásra (ebből 2Q: 8,3 milliárd forint).

A Stage 2 hitelek aránya is tovább mérséklődött, június végén elérte a 19,0%-ot. Az összes céltartalék aránya a teljes bruttó hitelállományhoz képest 17,0%-ot tett ki június végén.

Továbbra is óvatos és körültekintő hitelezési aktivitás mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 7%-kal, q/q 11%-kal bővült, alacsony bázisról. A második negyedévben a corporate és lízing állományok egyaránt bővültek (q/q +13% és +9%).

Az árfolyamszűrt betétállomány mind y/y, mind q/q összevetésben stagnált, ezen belül a retail betéti bázis erodálódását kiegyenlítették a növekvő vállalati betételhelyezések. A nettó hitel/betét arány 46%-on állt június végén.

A bank tőke megfelelési mutatója az év során magasan a szabályozói minimum felett teljesült, június végén elérte a 30,0%-ot (a szabályozói minimum: 10,0%). Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás június végén 71 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	8.692	11.258	30%	4.469	21.358	5.343	5.915	11%	32%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	8.692	11.258	30%	4.469	21.358	5.343	5.915	11%	32%
Társasági adó	-1.503	-1.952	30%	-783	-3.861	-904	-1.047	16%	34%
Adózás előtti eredmény	10.194	13.210	30%	5.252	25.218	6.247	6.962	11%	33%
Működési eredmény	10.435	13.538	30%	5.600	23.018	6.457	7.080	10%	26%
Összes bevétel	17.581	21.931	25%	9.124	38.425	10.533	11.398	8%	25%
Nettó kamatbevétel	13.740	17.129	25%	7.027	29.771	8.416	8.712	4%	24%
Nettó díjak, jutalékok	3.488	4.430	27%	1.988	7.797	1.902	2.529	33%	27%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	354	372	5%	109	857	215	157	-27%	44%
Működési költség	-7.146	-8.394	17%	-3.524	-15.407	-4.076	-4.317	6%	23%
Összes kockázati költség	-241	-328	36%	-349	2.200	-210	-118	-44%	-66%
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-319	289		-666	2.929	257	33	-87%	
Egyéb kockázati költség	78	-617		317	-728	-466	-150	-68%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	663.676	690.662	4%	591.498	663.676	665.425	690.662	4%	17%
Bruttó hitelek	452.493	501.256	11%	426.871	452.493	482.029	501.256	4%	17%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	467.116	501.256	7%	454.498	467.116	481.201	501.256	4%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	447.481	482.777	8%	433.518	447.481	461.882	482.777	5%	11%
Retail hitelek	219.634	242.501	10%	202.649	219.634	228.312	242.501	6%	20%
Lakossági jelzáloghitelek	107.455	116.418	8%	101.983	107.455	109.551	116.418	6%	14%
Lakossági fogyasztási hitelek	106.507	119.070	12%	98.310	106.507	112.466	119.070	6%	21%
MSE hitelek	5.672	7.014	24%	2.356	5.672	6.295	7.014	11%	198%
Corporate hitelek	227.848	238.444	5%	230.869	227.848	233.401	238.444	2%	3%
Leasing	-	1.832	-	-	-	169	1.832	986%	-
Hitelek értékvesztése	-17.625	-17.888	1%	-20.534	-17.625	-18.048	-17.888	-1%	-13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.195	-17.888	-2%	-21.863	-18.195	-18.017	-17.888	-1%	-18%
Ügyfélbetétek	520.168	526.401	1%	455.527	520.168	504.583	526.401	4%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	537.293	526.401	-2%	485.173	537.293	503.828	526.401	4%	8%
Retail betétek	336.587	338.082	0%	291.651	336.587	325.438	338.082	4%	16%
Lakossági betétek	258.012	258.806	0%	234.340	258.012	252.550	258.806	2%	10%
MSE betétek	78.575	79.276	1%	57.311	78.575	72.888	79.276	9%	38%
Corporate betétek	200.707	188.319	-6%	193.522	200.707	178.390	188.319	6%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.309	22.852	890%	11.922	2.309	14.275	22.852	60%	92%
Saját tőke	113.004	103.998	-8%	100.444	113.004	109.732	103.998	-5%	4%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	374.708	450.153	20%	374.708	399.886	427.783	450.153	5%	20%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,8%	89,8%	2,0%p	87,8%	88,4%	88,7%	89,8%	1,1%p	2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	0,8%	-0,5%p	1,3%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	-0,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	32.457	32.624	1%	32.457	33.587	34.893	32.624	-7%	1%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,6%	6,5%	-1,1%p	7,6%	7,4%	7,2%	6,5%	-0,7%p	-1,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,1%	4,9%	-4,2%p	9,1%	5,1%	4,8%	4,9%	0,1%p	-4,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.705	18.479	-6%	19.705	19.020	19.353	18.479	-5%	-6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,6%	3,7%	-0,9%p	4,6%	4,2%	4,0%	3,7%	-0,3%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,9%	68,7%	3,8%p	64,9%	67,2%	67,4%	68,7%	1,3%p	3,8%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,15%	-0,12%	-0,27%p	0,63%	-0,67%	-0,22%	-0,03%	0,20%p	-0,65%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,9%	3,4%	0,6%p	3,0%	3,4%	3,3%	3,5%	0,3%p	0,6%p
ROE	17,8%	20,1%	2,3%p	18,1%	20,6%	18,6%	21,7%	3,1%p	3,6%p
Teljes bevétel marzs	5,80%	6,66%	0,86%p	6,09%	6,11%	6,49%	6,83%	0,34%p	0,74%p
Nettó kamatmarzs	4,53%	5,20%	0,67%p	4,69%	4,74%	5,19%	5,22%	0,03%p	0,53%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,4%	2,5%	0,2%p	2,4%	2,5%	2,5%	2,6%	0,1%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	40,6%	38,3%	-2,4%p	38,6%	40,1%	38,7%	37,9%	-0,8%p	-0,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	92%	3%p	89%	84%	92%	92%	0%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	371,1	395,2	6%	371,1	382,8	395,8	395,2	0%	6%
HUF/EUR (átlag)	382,0	388,3	2%	374,1	382,3	386,1	390,6	1%	4%

A montenegrói **CKB Csoport** 2024 első félévében 11,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni nyereséget realizált, mely saját devizában 26%-kal bővült y/y. A ROE mutató meghaladta a 20%-ot. A hathavi profiton belül a 2024 2Q eredmény 5,9 milliárd forintot tett ki (+10% q/q saját devizában). A bank költséghatékonysága folyamatosan javul, a kiadás/bevétel arány q/q 0,8%-ponttal, y/y 2,4%-ponttal 38,3%-ra csökkent.

2024 első félévében az összes bevétel 22%-ot bővült saját devizában, amelyhez a kamateredmény 22%-os, míg nettó díjak, jutalékok 24%-os növekedéssel járultak hozzá. A kamateredmény javulását főként a növekvő átlagállományok eredményezték. A működési költségek 8,4 milliárd forintot képviseltek (+15% y/y), míg kockázati költségek 0,3 milliárd forint összegben kerültek elszámolásra.

2Q-ban az összes bevétel saját devizában q/q 7%-kal bővült, ezen belül a nettó kamatbevételek 3%-kal, így a negyedéves nettó kamatmarzs kismértékben javulva 5,22%-on állt. A nettó díj- és jutalékbevételek 32%-kal ugrottak meg egy technikai tétel hatására. A működési költségek saját devizában 5%-kal emelkedtek, főként a dologi költségek 12%-os bővülése eredményeként. A kockázati költségszint 2Q-ban is mérsékelt maradt.

A hitelminőséget illetően a Stage 3 hitelek aránya 3,7%-ra csökkent (-0,3%-pont q/q, -0,9%-pont y/y). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége 2024 2Q végén 68,7%-on állt (+1,3%-pont q/q, +3,8%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q 5%-kal, y/y 11%-kal bővült árfolyamszűrten. Az állományok és a folyósítások bővülését támogatta, hogy a Bank csatlakozott a jegybank által kezdeményezett jelzálog- és személyi kölcsön kamatokat érintő kezdeményezéséhez, mely alapján 2024. április 18. és 2024. december 31. között a bankok önkéntes alapon mérséklék az újonnan kihelyezett hitelek kamatát. A CKB esetében a 6 évnél rövidebb futamidővel rendelkező személyi hitelek esetében történt 2%-pontos csökkentés hitelösszegetől függetlenül. A jelzáloghitelezés területén a Bank egy új jelzáloghitel konstrukcióval lépett piacra a 30 év alattiak első lakás vásárlásának elősegítése érdekében. A Bank az első félévben belépett a lízingpiacra is, június végére 1,8 milliárd forint lízing állományt érve el.

Az üzleti aktivitást illetően, a személyi és vállalati hitelek kihelyezésében stagnálás figyelhető meg, ugyanakkor a jelzáloghitelek folyósítása közel duplázódott negyedéves alapon.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 8%-kal nőtt a retail betétek 16%-os bővülése, illetve a corporate betétek 3%-os csökkenésének eredőjeként. Negyedéves viszonylatban 4%-kal bővült a betétállomány, amely a retail betétek 4%-os, valamint a corporate betétek 6%-os növekedésének eredménye. A nettó hitel/betét mutató 92%-on állt a második negyedév végén.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	7.090	9.975	41%	3.944	11.603	4.995	4.979	0%	26%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	7.090	9.975	41%	3.944	11.603	4.995	4.979	0%	26%
Társasági adó	-1.400	-1.879	34%	-810	-2.471	-869	-1.010	16%	25%
Adózás előtti eredmény	8.490	11.853	40%	4.754	14.073	5.864	5.990	2%	26%
Működési eredmény	7.349	11.036	50%	3.754	13.750	5.360	5.676	6%	51%
Összes bevétel	15.773	19.093	21%	8.096	33.123	9.308	9.784	5%	21%
Nettó kamatbevétel	13.226	16.359	24%	6.790	27.912	7.923	8.436	6%	24%
Nettó díjak, jutalékok	1.631	1.661	2%	835	3.465	878	783	-11%	-6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	916	1.072	17%	472	1.746	507	565	11%	20%
Működési költség	-8.424	-8.056	-4%	-4.342	-19.373	-3.948	-4.108	4%	-5%
Összes kockázati költség	1.141	817	-28%	1.000	324	503	313	-38%	-69%
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	640	317	-51%	515	108	535	-219		
Egyéb kockázati költség	501	500	0%	484	216	-32	532		10%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	669.765	718.645	7%	636.835	669.765	709.390	718.645	1%	13%
Bruttó hitelek	367.947	411.015	12%	352.289	367.947	388.278	411.015	6%	17%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	387.087	411.015	6%	385.646	387.087	394.388	411.015	4%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	363.083	386.556	6%	363.609	363.083	370.200	386.556	4%	6%
Retail hitelek	171.207	183.686	7%	167.942	171.207	176.834	183.686	4%	9%
Lakossági jelzáloghitelek	118.883	129.178	9%	106.099	118.883	124.342	129.178	4%	22%
Lakossági fogyasztási hitelek	24.832	27.094	9%	30.657	24.832	25.430	27.094	7%	-12%
MSE hitelek	27.493	27.414	0%	31.186	27.493	27.061	27.414	1%	-12%
Corporate hitelek	185.969	195.093	5%	190.798	185.969	187.444	195.093	4%	2%
Leasing	5.906	7.777	32%	4.869	5.906	5.922	7.777	31%	60%
Hitelek értékvésztése	-17.690	-18.880	7%	-15.065	-17.690	-17.413	-18.880	8%	25%
Hitelek értékvésztése (árfolyamszűrt)	-18.629	-18.880	1%	-16.564	-18.629	-17.692	-18.880	7%	14%
Ügyfélbetétek	547.854	570.187	4%	497.763	547.854	570.971	570.187	0%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	575.800	570.187	-1%	545.794	575.800	578.962	570.187	-2%	4%
Retail betétek	494.663	502.709	2%	477.181	494.663	496.368	502.709	1%	5%
Lakossági betétek	455.322	463.753	2%	438.674	455.322	456.666	463.753	2%	6%
MSE betétek	39.341	38.956	-1%	38.507	39.341	39.702	38.956	-2%	1%
Corporate betétek	81.137	67.478	-17%	68.612	81.137	82.594	67.478	-18%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	8.138	18.581	128%	33.328	8.138	10.151	18.581	83%	-44%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	2.861	2.954	3%	0	2.861	2.974	2.954	-1%	0%
Saját tőke	81.102	96.214	19%	72.608	81.102	89.232	96.214	8%	33%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	300.650	347.316	16%	300.640	312.494	336.042	347.316	3%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,3%	84,5%	-0,8%p	85,3%	84,9%	86,5%	84,5%	-2,0%p	-0,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,9%	0,1%p	0,8%	0,9%	0,9%	0,9%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.665	39.240	24%	31.671	32.677	28.456	39.240	38%	24%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,0%	9,5%	0,6%p	9,0%	8,9%	7,3%	9,5%	2,2%p	0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,6%	7,9%	0,3%p	7,6%	8,2%	7,8%	7,9%	0,1%p	0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.974	24.459	22%	19.977	22.776	23.780	24.459	3%	22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	6,0%	0,3%p	5,7%	6,2%	6,1%	6,0%	-0,2%p	0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,1%	51,5%	0,4%p	51,1%	53,3%	51,0%	51,5%	0,5%p	0,4%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,37%	-0,17%	0,20%p	-0,60%	-0,03%	-0,58%	0,22%	0,80%p	0,82%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,3%	2,8%	0,5%p	2,5%	1,8%	2,9%	2,8%	-0,1%p	0,3%p
ROE	22,4%	22,5%	0,1%p	23,4%	16,3%	23,7%	21,5%	-2,3%p	-2,0%p
Teljes bevétel marzs	5,13%	5,45%	0,32%p	5,21%	5,15%	5,38%	5,51%	0,13%p	0,30%p
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,67%	0,37%p	4,37%	4,34%	4,58%	4,75%	0,17%p	0,38%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,7%	2,3%	-0,4%p	2,8%	3,0%	2,3%	2,3%	0,0%p	-0,5%p
Kiadás/bevétel arány	53,4%	42,2%	-11,2%p	53,6%	58,5%	42,4%	42,0%	-0,4%p	-11,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	69%	1%p	68%	64%	65%	69%	4%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,5	3,9	13%	3,5	3,7	3,8	3,9	3%	13%
HUF/ALL (átlag)	3,4	3,8	13%	3,4	3,5	3,7	3,9	4%	15%

Az **OTP Bank Albánia** 2024 első félévében 10 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+24% y/y saját devizában), ami 22,5%-os ROE mutatót eredményezett. 2024 2Q-ban az adózás utáni eredmény 5 milliárd forint volt.

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb adatok alapján meghaladta a 9%-ot, mellyel az ötödik legnagyobb bank az országban. A negyedév végén a bankfiókok száma 50 volt, ami az akvirált bank bekerülése óta 23 egységgel való csökkenést jelent, míg a munkavállalói létszám 700 főt tett ki, így abban az akvizíció óta 12%-os csökkenés volt megfigyelhető. A bank költséghatékonysága javult az előző év ugyanezen időszakához képest, a kiadás/bevétel arány 11,2%-pontot javulva 42,2%-on állt.

2024 első félévében az összes bevétel 7%-ot növekedett saját devizában, amelyhez a nettó kamatbevétel 9%-os növekedéssel, míg a működési költségek 15%-os csökkenéssel járultak hozzá. A kamatbevétel növekedését az éves alapon növekvő állományok és folyósítások támogatták, míg a költségek csökkenése főként a dologi költségeken belüli IT költségek csökkenésének eredménye.

Negyedéves viszonylatban a működési eredmény saját devizában 2%-ot javult, amely az 1%-kal erősödő összes bevétel, valamint a stagnáló működési költségek eredménye. A 2Q nettó kamatmarzs q/q 17 bp-os javulásának köszönhetően a nettó kamatbevételek saját devizában q/q 3%-kal nőttek, míg az egyéb bevételek 7%-kal emelkedtek, ugyanakkor a nettó díjak, jutalékok 14%-kal csökkentek a szezonális hatás miatt növekvő bankkártyákkal kapcsolatos díjak miatt.

2024 első félévében 0,8 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel. Ez főként a bank által visszavett eszközök második negyedévben történt értékesítéséből eredő megtérülésnek, valamint az első negyedévben egy vállalati ügyfél hitelminőségének javulása következtében feloldott céltartaléknak volt köszönhető.

A Stage 2 ráta q/q 2,2%-ponttal nőtt, ugyanakkor a Stage 3 hitelek aránya 0,2%-ponttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 2024 2Q-ban 4%-kal növekedett, amihez mind a retail, mind a corporate hitelek 4%-os bővüléssel járultak hozzá.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya negyedéves összehasonlításban a corporate betétek 18%-os csökkenése, valamint a retail betétek stabilitása mellett 2%-kal csökkent.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	8.581	5.509	-36%	4.084	14.624	2.520	2.989	19%	-27%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	8.581	5.509	-36%	4.084	14.624	2.520	2.989	19%	-27%
Társasági adó	-1.176	-787	-33%	-570	-2.047	-321	-465	45%	-18%
Adózás előtti eredmény	9.757	6.296	-35%	4.654	16.671	2.841	3.454	22%	-26%
Működési eredmény	7.917	5.840	-26%	2.968	13.352	2.854	2.986	5%	1%
Összes bevétel	13.458	12.286	-9%	5.705	25.275	6.036	6.250	4%	10%
Nettó kamatbevétel	9.960	7.686	-23%	4.181	16.349	3.684	4.003	9%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	1.113	1.153	4%	508	2.389	566	587	4%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.385	3.447	44%	1.017	6.537	1.786	1.660	-7%	63%
Működési költség	-5.541	-6.446	16%	-2.738	-11.923	-3.181	-3.265	3%	19%
Összes kockázati költség	1.840	455	-75%	1.686	3.319	-13	468		-72%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.496	674	-55%	1.053	3.106	87	588		-44%
Egyéb kockázati költség	344	-219		633	213	-99	-119		20%
Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	428.192	423.196	-1%	352.452	428.192	420.136	423.196	1%	20%
Bruttó hitelek	150.228	156.820	4%	148.555	150.228	154.654	156.820	1%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	155.574	156.820	1%	161.395	155.574	153.563	156.820	2%	-3%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	149.500	151.106	1%	155.984	149.500	147.774	151.106	2%	-3%
Retail hitelek	69.957	72.296	3%	75.115	69.957	68.423	72.296	6%	-4%
Lakossági jelzáloghitelek	38.444	36.873	-4%	41.070	38.444	37.135	36.873	-1%	-10%
Lakossági fogyasztási hitelek	21.635	25.261	17%	23.281	21.635	21.997	25.261	15%	9%
MSE hitelek	9.878	10.162	3%	10.764	9.878	9.291	10.162	9%	-6%
Corporate hitelek	74.891	74.311	-1%	76.059	74.891	75.179	74.311	-1%	-2%
Leasing	4.652	4.500	-3%	4.810	4.652	4.172	4.500	8%	-6%
Hitelek értékvesztése	-7.122	-6.498	-9%	-8.700	-7.122	-7.205	-6.498	-10%	-25%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-7.381	-6.498	-12%	-9.463	-7.381	-7.153	-6.498	-9%	-31%
Ügyfélbetétek	332.062	325.989	-2%	265.168	332.062	318.065	325.989	2%	23%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	344.851	325.989	-5%	288.186	344.851	316.336	325.989	3%	13%
Retail betétek	212.476	193.325	-9%	196.685	212.476	194.907	193.325	-1%	-2%
Lakossági betétek	174.682	158.762	-9%	166.162	174.682	159.967	158.762	-1%	-4%
MSE betétek	37.794	34.563	-9%	30.523	37.794	34.940	34.563	-1%	13%
Corporate betétek	132.375	132.664	0%	91.501	132.375	121.429	132.664	9%	45%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.489	22.449	-18%	27.529	27.489	27.102	22.449	-17%	-18%
Saját tőke	63.353	60.846	-4%	53.905	63.353	68.868	60.846	-12%	13%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	122.468	135.391	11%	122.468	127.607	131.993	135.391	3%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	86,3%	3,9%p	82,4%	84,9%	85,3%	86,3%	1,0%p	3,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,8%	1,3%	-0,5%p	1,8%	1,3%	1,3%	1,3%	0,0%p	-0,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.112	15.715	-26%	21.112	16.760	16.830	15.715	-7%	-26%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,2%	10,0%	-4,2%p	14,2%	11,2%	10,9%	10,0%	-0,9%p	-4,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,9%	11,4%	-3,5%p	14,9%	11,7%	11,6%	11,4%	-0,2%p	-3,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.975	5.714	15%	4.975	5.861	5.830	5.714	-2%	15%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,3%	3,6%	0,3%p	3,3%	3,9%	3,8%	3,6%	-0,1%p	0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,7%	51,2%	-15,6%p	66,7%	60,1%	61,1%	51,2%	-10,0%p	-15,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-1,89%	-0,89%	1,00%p	-2,72%	-2,01%	-0,23%	-1,52%	-1,29%p	1,20%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,9%	2,6%	-2,2%p	4,6%	3,9%	2,4%	2,9%	0,5%p	-1,7%p
ROE	31,0%	16,6%	-14,4%p	28,7%	25,3%	15,4%	17,7%	2,3%p	-11,0%p
Teljes bevétel marzs	7,61%	5,85%	-1,76%p	6,39%	6,73%	5,72%	5,99%	0,27%p	-0,40%p
Nettó kamatmarzs	5,63%	3,66%	-1,97%p	4,68%	4,35%	3,49%	3,84%	0,35%p	-0,85%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,1%	3,1%	-0,1%p	3,1%	3,2%	3,0%	3,1%	0,1%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	41,2%	52,5%	11,3%p	48,0%	47,2%	52,7%	52,2%	-0,5%p	4,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	53%	46%	-7%p	53%	43%	46%	46%	0%p	-7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	18,7	20,6	10%	18,7	19,9	20,8	20,6	-1%	10%
HUF/MDL (átlag)	19,2	20,3	6%	19,1	19,5	20,1	20,5	2%	7%

Az **OTP Bank Moldova** 2024 első félévben 5,5 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, melyből a második negyedévben 3 milliárd forint realizálódott (+17% q/q saját devizában). Az első féléves ROE mutató 16,6%-ot ért el.

2024 első félévében a bank összes bevétele 12,3 milliárd forint volt (-14% y/y saját devizában), melyhez a nettó kamatbevétel 7,7 milliárd (-27% y/y), a nettó díjak, jutalékok 1,1 milliárd (-2% y/y), illetve az egyéb bevételek 3,5 milliárd forinttal (+36% y/y) járultak hozzá. A nettó kamatbevétel éves visszaesését főleg a csökkenő kamatkörnyezet magyarázza (2023 1H átlagos alapkamat: 12%, 2024 1H: 4 %). Nagyrészt ez magyarázza a féléves nettó kamatmarzs y/y 1,97%-pontos csökkenését is.

Negyedéves viszonylatban az összes bevétel 4%-kal bővült, ami a nettó kamateredmény 9%-os és a nettó díjak, jutalékok 4%-os növekedésének, valamint az egyéb bevételek 7%-os csökkenésének eredőjeként alakult ki. A kamateredmény javulása főként a korábban magasabb kamatok mellett lekötött betétek lejáratának következménye, amely így jelentősen csökkentette a kamatkiadásokat; ugyanakkor a csökkenő kamatszintekkel párhuzamosan erősödő fogyasztási hitel kereslet is kedvezően hatott. Az egyéb bevételek csökkenését a negyedév során történő devizaváltásból származó bevételek visszaesése okozta.

A működési költségek a félév során forintban 16%-kal, saját devizában 10%-kal növekedtek év/év alapon, főként a növekvő bérkifizetések, valamint a dologi költségeken belüli szakértői díjak és IT költségek emelkedése miatt.

Az első félév során 0,5 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség került elszámolásra, amely szinte teljes egészében a második negyedévben jelentkezett, döntően a vállalati szegmensben, a piaci körülményekben bekövetkezett kedvező irányú változások és a vállalatok fizetési képességének javulásával összhangban.

A Stage 3 hitelek aránya 3,6%-ra mérséklődött (-0,1%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük 51%-ra süllyedt. A fedezettség y/y alapon 15,6%-pontos csökkenését a negyedév során történt Stage 3 hitelállomány felülvizsgálatot követő céltartalék feloldások eredményezték, amely a kockázati költség negyedéves alakulását is meghatározta.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 2%-ot bővült az előző negyedévhez képest a retail hitelek 6%-os és a lízing állományok 8%-os bővülése révén, miközben a corporate hitelek stagnáltak. A retail hitelek bővülése főként a fogyasztási hitel folyósítások jelentős növekedésének volt köszönhető.

2Q-ban az árfolyamszűrt betétállomány 3%-kal nőtt, mely főként a corporate betétek 9%-os növekedésének volt köszönhető, stabilan alakuló retail betétek mellett.

A hitelintézettel szembeni kötelezettségek 17%-ot csökkentek q/q a kedvező likviditási helyzet miatt. A nettó hitel/betét mutató 46%-on állt.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	51.306	57.179	11%	33.347	95.674	29.366	27.813	-5%	-17%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	51.306	57.179	11%	33.347	95.674	29.366	27.813	-5%	-17%
Társasági adó	-14.091	-29.442	109%	-8.684	-34.506	-10.158	-19.285	90%	122%
Adózás előtti eredmény	65.396	86.622	32%	42.032	130.180	39.524	47.098	19%	12%
Működési eredmény	68.852	101.836	48%	40.835	149.307	46.328	55.508	20%	36%
Összes bevétel	106.532	143.195	34%	57.936	223.654	65.766	77.429	18%	34%
Nettó kamatbevétel	59.774	82.653	38%	29.535	122.084	40.458	42.194	4%	43%
Nettó díjak, jutalékok	18.980	23.600	24%	10.002	40.831	9.764	13.835	42%	38%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	27.777	36.942	33%	18.399	60.739	15.543	21.399	38%	16%
Működési költség	-37.680	-41.359	10%	-17.101	-74.347	-19.438	-21.921	13%	28%
Összes kockázati költség	-3.456	-15.214	340%	1.196	-19.126	-6.804	-8.410	24%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.424	-15.016	955%	1.136	-16.278	-4.450	-10.566	137%	
Egyéb kockázati költség	-2.032	-198	-90%	61	-2.848	-2.354	2.156		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.470.796	2.042.270	39%	1.127.788	1.470.796	1.736.346	2.042.270	18%	81%
Bruttó hitelek	721.212	948.584	32%	622.811	721.212	777.543	948.584	22%	52%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	801.285	948.584	18%	684.967	801.285	837.727	948.584	13%	38%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	693.591	844.039	22%	576.958	693.591	736.573	844.039	15%	46%
Retail hitelek	674.502	827.690	23%	556.535	674.502	719.637	827.690	15%	49%
Lakossági jelzáloghitelek	1.305	1.158	-11%	1.640	1.305	1.229	1.158	-6%	-29%
Lakossági fogyasztási hitelek	673.186	826.497	23%	554.829	673.186	718.357	826.497	15%	49%
MSE hitelek	11	35	219%	66	11	51	35	-31%	-47%
Corporate hitelek	19.088	16.349	-14%	20.423	19.088	16.936	16.349	-3%	-20%
Hitelek értékvesztése	-133.255	-151.821	14%	-129.642	-133.255	-133.486	-151.821	14%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-147.891	-151.821	3%	-142.540	-147.891	-143.588	-151.821	6%	7%
Ügyfélbetétek	1.101.084	1.557.858	41%	749.532	1.101.084	1.286.419	1.557.858	21%	108%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.210.781	1.557.858	29%	820.560	1.210.781	1.368.762	1.557.858	14%	90%
Retail betétek	444.277	477.885	8%	355.620	444.277	448.471	477.885	7%	34%
Lakossági betétek	314.187	312.172	-1%	258.596	314.187	299.984	312.172	4%	21%
MSE betétek	130.091	165.713	27%	97.025	130.091	148.487	165.713	12%	71%
Corporate betétek	766.504	1.079.973	41%	464.940	766.504	920.291	1.079.973	17%	132%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.063	73.158	284%	33.437	19.063	30.540	73.158	140%	119%
Kibocsátott értékpapírok	0	0		44	0	0	0		-100%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.071	8.412	4%	7.751	8.071	8.377	8.412	0%	9%
Saját tőke	274.516	318.697	16%	278.369	274.516	316.466	318.697	1%	14%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	416.134	707.645	70%	416.134	510.129	568.429	707.645	24%	70%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	66,8%	74,6%	7,8%p	66,8%	70,7%	73,1%	74,6%	1,5%p	7,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,0%	2,9%	-0,1%p	3,0%	3,0%	2,9%	2,9%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	108.407	136.394	26%	108.407	114.001	114.981	136.394	19%	26%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,4%	14,4%	-3,0%p	17,4%	15,8%	14,8%	14,4%	-0,4%p	-3,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,2%	23,2%	0,0%p	23,2%	22,7%	23,8%	23,2%	-0,5%p	0,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	98.270	104.546	6%	98.270	97.082	94.133	104.546	11%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,8%	11,0%	-4,8%p	15,8%	13,5%	12,1%	11,0%	-1,1%p	-4,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,6%	95,1%	1,5%p	93,6%	95,0%	95,0%	95,1%	0,1%p	1,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,4%	3,8%	3,4%p	-0,7%	2,4%	2,4%	5,1%	2,7%p	5,8%p
Tejlesztésmutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	9,7%	6,7%	-2,9%p	12,1%	8,0%	7,3%	6,3%	-1,0%p	-5,8%p
ROE	35,7%	38,2%	2,5%p	47,9%	33,9%	39,7%	36,7%	-3,0%p	-11,2%p
Tejles bevétel marzs	20,10%	16,89%	-3,21%p	20,99%	18,69%	16,24%	17,50%	1,26%p	-3,49%p
Nettó kamatmarzs	11,28%	9,75%	-1,53%p	10,70%	10,20%	9,99%	9,53%	-0,45%p	-1,16%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,1%	4,9%	-2,2%p	6,2%	6,2%	4,8%	5,0%	0,2%p	-1,2%p
Kiadás/bevétel arány	35,4%	28,9%	-6,5%p	29,5%	33,2%	29,6%	28,3%	-1,2%p	-1,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	66%	51%	-15%p	66%	54%	51%	51%	0%p	-15%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	3,9	4,3	10%	3,9	3,9	4,0	4,3	8%	10%
HUF/RUB (átlag)	4,7	3,9	-15%	4,3	4,2	3,9	4,0	1%	-7%

Az **OTP Bank Oroszország** második negyedéves 27,8 milliárd forintos profitja q/q 5%-os, y/y 17%-os csökkenést mutat: a magasabb kockázati költségek és az osztalékfizetéshez kapcsolódó adóteher erodálta az eredményt.

2024 második negyedévében az orosz jegybank további osztalék kifizetését engedélyezte az OTP orosz leánybankja részéről, a jóváhagyott összeg 2024 első felében 13,6 milliárd rubelt tett ki.

A második negyedéves nettó kamateredmény rubelben 2%-kal nőtt q/q. A magasabb kamatkörnyezet (2023 elején 7,5%, a tárgyidőszakban 16% volt az irányadó kamatrátá, amit a jegybank július 26-án 18%-ra emelt) ellenére 2Q-ban a kamatmarzs y/y 116 bázisponttal szűkült.

Az első félévben a nettó díjak és jutalékok y/y 24%-os erősödtek, elsősorban a bővülő betétállomány következtében növekvő számlavezetési- és tranzakciós díjbevételek hatására.

Az első félelvi működési költség saját devizában mért y/y 27%-os emelkedése mögött jellemzően az inflációs folyamatok álltak, miközben a háború kezdete óta az orosz fiókszám 39%-kal, a dolgozói létszám 27%-kal csökkent. A bank kiadás/bevétel aránya 2Q-ban 28% volt.

A hitelminőségi alapfolyamatok továbbra is kedvező képet mutatnak: a Stage 3 hitelek teljes hitelportfólión belüli aránya 1,1%-ponttal 11%-ra csökkent, q/q +0,1%-ponttal javuló saját fedezettség mellett. Az összes kockázati költség 2Q-ban q/q 21%-kal emelkedett, összhangban a hitelállomány bővülésével.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya 2Q-ban 15%-kal bővült, leginkább az autóhitelek és személyi kölcsön állományának növekedése miatt. Eközben a vállalati teljesítő hitelállomány q/q 3%-kal csökkent, ezzel a háború előtti, 2021 végi szinthez képest összesen 87%-kal zsugorodott.

A bank nettó hitel/betét aránya 51%-ra mérséklődött.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	13.955	2.050	-85%	12.701	20.120	143	1.907		-85%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	13.955	2.050	-85%	12.701	20.120	143	1.907		-85%
Társasági adó	-2.450	-2.630	7%	-2.165	-3.559	-1.052	-1.578	50%	-27%
Adózás előtti eredmény	16.406	4.680	-71%	14.866	23.679	1.194	3.485		-77%
Működési eredmény	9.306	9.589	3%	5.495	20.994	3.497	6.092	74%	11%
Összes bevétel	32.855	33.866	3%	15.849	68.635	17.110	16.756	-2%	6%
Nettó kamatbevétel	33.639	27.046	-20%	17.175	53.865	13.840	13.206	-5%	-23%
Nettó díjak, jutalékok	2.774	3.071	11%	1.054	5.019	1.519	1.552	2%	47%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-3.559	3.749		-2.379	9.751	1.751	1.998	14%	
Működési költség	-23.549	-24.277	3%	-10.355	-47.641	-13.613	-10.664	-22%	3%
Összes kockázati költség	7.100	-4.909		9.371	2.685	-2.302	-2.607	13%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	7.532	-4.714		9.459	2.771	-2.384	-2.329	-2%	
Egyéb kockázati költség	-431	-196	-55%	-88	-86	82	-278		
Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2023	2024 1H	YTD	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.600.237	1.586.645	-1%	1.536.871	1.600.237	1.645.448	1.586.645	-4%	3%
Bruttó hitelek	1.136.507	1.127.319	-1%	1.118.022	1.136.507	1.147.918	1.127.319	-2%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.172.406	1.127.319	-4%	1.188.447	1.172.406	1.145.553	1.127.319	-2%	-5%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.110.060	1.060.945	-4%	1.126.647	1.110.060	1.080.730	1.060.945	-2%	-6%
Retail hitelek	500.075	486.535	-3%	520.619	500.075	490.496	486.535	-1%	-7%
Lakossági jelzáloghitelek	392.037	385.039	-2%	414.193	392.037	385.595	385.039	0%	-7%
Lakossági fogyasztási hitelek	85.825	80.946	-6%	84.180	85.825	83.398	80.946	-3%	-4%
MSE hitelek	22.213	20.549	-7%	22.246	22.213	21.504	20.549	-4%	-8%
Corporate hitelek	541.799	508.486	-6%	539.238	541.799	525.809	508.486	-3%	-6%
Leasing	68.186	65.924	-3%	66.789	68.186	64.426	65.924	2%	-1%
Hitelek értékesítése	-55.856	-60.587	8%	-53.377	-55.856	-59.377	-60.587	2%	14%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-57.513	-60.587	5%	-56.776	-57.513	-59.286	-60.587	2%	7%
Ügyfélbetétek	1.100.016	1.069.391	-3%	926.339	1.100.016	1.117.593	1.069.391	-4%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.135.720	1.069.391	-6%	983.543	1.135.720	1.115.303	1.069.391	-4%	9%
Retail betétek	684.627	710.538	4%	604.557	684.627	711.480	710.538	0%	18%
Lakossági betétek	587.066	611.036	4%	518.504	587.066	613.287	611.036	0%	18%
MSE betétek	97.561	99.502	2%	86.053	97.561	98.192	99.502	1%	16%
Corporate betétek	451.094	358.853	-20%	378.987	451.094	403.823	358.853	-11%	-5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	261.740	275.321	5%	373.727	261.740	287.310	275.321	-4%	-26%
Saját tőke	192.650	200.969	4%	181.812	192.650	199.724	200.969	1%	11%
Hitelportfólió minősége	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	904.986	889.612	-2%	904.986	919.683	903.638	889.612	-2%	-2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,9%	78,9%	-2,0%p	80,9%	80,9%	78,7%	78,9%	0,2%p	-2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,1%	0,0%p	1,1%	1,2%	1,2%	1,1%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	154.927	171.333	11%	154.927	156.276	179.357	171.333	-4%	11%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	15,2%	1,3%p	13,9%	13,8%	15,6%	15,2%	-0,4%p	1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,6%	8,5%	-0,1%p	8,6%	8,5%	8,3%	8,5%	0,2%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.109	66.374	14%	58.109	60.549	64.922	66.374	2%	14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%	5,9%	0,7%p	5,2%	5,3%	5,7%	5,9%	0,2%p	0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,9%	54,2%	2,3%p	51,9%	51,9%	52,3%	54,2%	1,9%p	2,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-1,33%	0,84%	2,17%p	-3,40%	-0,24%	0,84%	0,84%	0,00%p	4,24%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	0,3%	-1,5%p	3,3%	1,3%	0,0%	0,5%	0,4%p	-2,8%p
ROE	16,1%	2,1%	-14,0%p	29,1%	11,0%	0,3%	3,9%	3,6%p	-25,3%p
Teljes bevétel marzs	4,16%	4,18%	0,02%p	4,13%	4,29%	4,18%	4,17%	-0,01%p	0,04%p
Nettó kamatmarzs	4,26%	3,34%	-0,92%p	4,47%	3,36%	3,38%	3,29%	-0,09%p	-1,18%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	0,0%p	2,7%	3,0%	3,3%	2,7%	-0,7%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	71,7%	71,7%	0,0%p	65,3%	69,4%	79,6%	63,6%	-15,9%p	-1,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	115%	100%	-15%p	115%	98%	97%	100%	2%p	-15%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	74,8	79,4	6%	74,8	77,0	79,6	79,4	0%	6%
HUF/RON (átlag)	77,5	78,1	1%	75,7	77,3	77,6	78,5	1%	4%

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

2024. július 30-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban közvetlenül és közvetetten fennálló 100% részesedése a Banca Transilvania S.A. tulajdonába került. A tranzakció keretében az OTP Csoport az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is értékesítette a Banca Transilvania Csoport számára. Az OTP Asset Management S.A.I. S.A. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.

Az **OTP Bank Romania** 2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2024 első hat hónapjában. A 2Q eredmény negyedéves javulását az alacsonyabb működési költségek (-22% q/q) okozták, szűkülő összes bevétel mellett (-2% q/q).

Az első féléves összes bevétel 34 milliárd forint volt, amely saját devizában 2%-os bővülést jelent az előző év ugyanezen időszakához képest. A kamatbevételek y/y alapon 20%-ot csökkentek az elmúlt negyedévekben tapasztalható állománycsökkenések hatására. A nettó díjak, jutalékok esetében 10%-os javulás történt, míg az egyéb bevételek újra pozitív előjelű egyenleget értek el szemben az előző év első felével.

Negyedéves alapon az összes bevétel 2%-os csökkenését főként a kamatbevételek 5%-os szűkülése okozta, ugyanakkor az egyéb bevételek 14%-ot növekedtek, míg a díjbevételek stabilan alakultak. A kamatbevételek csökkenése a negyedév során tovább zsugorodó hitelállományoknak tudható be, amely főként a személyi hiteleknél és a nagyvállalati szegmensben jelentkezett. A nettó kamatmarzs csökkenő trendje fennmaradt, q/q 9 bp-tal 3,29%-ra süllyedt.

A költségek az első félévet tekintve saját devizában 2%-ot emelkedtek. A 2Q működési költségszint forintban 22%-kal csökkent q/q, mivel 1Q-ban egyösszegben lekönnyvelték a betétbiztosítási és szanálási alap felé fizetendő 1,6 milliárd forintos éves díjat, amit a második negyedévben 0,8 milliárd forinttal visszakorrigáltak. A személyi költségek csökkenése részben bázishatással, részben a csökkenő létszámmal magyarázható.

A féléves hitelkockázati költség ráta 84 bp-ot tett ki.

A hitelminőséget illetően, a Stage 3 hitelek aránya q/q 20 bázisponttal 5,9%-ra nőtt főként néhány nagyobb vállalati ügyfél hitelminőségének romlása miatt, míg a Stage 3 hitelek saját fedezettsége 1,9%-ponttal 54,2%-ra emelkedett.

Ami az üzleti aktivitást illeti, a vállalati szegmensben negyedéves alapon csökkentek a folyósítások, ugyanakkor a személyi és jelzáloghitelek kihelyezése növekvő trendet mutat: előbbi 34%-os, míg utóbbi 23%-kal bővült q/q. A teljesítő hitelállomány 2%-kal csökkent q/q árfolyamszűrtén.

Az ügyfélbetétek állománya 4%-kal mérséklődött q/q, viszont az éves bővülés elérte a 9%-ot. A retail betétek stagnáltak q/q, míg a corporate betétek 11%-ot zsugorodtak a negyedév során. Éves viszonylatban a retail betétek 18%-ot növekedtek, míg a corporate betétek 5%-ot zsugorodtak.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2023.12.31				2024.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	342	1.877	156.757	11.257	340	1.907	166.284	11.157
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	284	966	17.899	5.121
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	108	431	15.136	2.382
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	445	11.484	2.419
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	277	18.601	2.665
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	775	48.814	4.504
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	71	177	348	2.104
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	26	113	8.631	516
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	104	1.403	690
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	52	157	0	859
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	82	149	104	4.685
OTP Bank Romania	95	157	13.848	1.780	94	157	15.779	1.668
Külföldi leányvállalatok összesen	1.097	3.694	87.809	27.509	1.066	3.751	138.199	27.614
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				759
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				39.407				39.530
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.018				1.699
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				123				98
Csoport összesen (aggregált)	1.439	5.571	244.566	41.547	1.406	5.658	304.483	41.328

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

2024. április 26-án a Közgyűlés a Társaság 2024. 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 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport továbbra is jelentős likviditási tartalékokkal rendelkezik ...

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

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai. A csoport szintű ECB repóképes értékpapír portfólió megközelítette a 7 milliárd eurót.

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2024. június végén közel 10,7 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje jelentősen meghaladja az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állományát, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igényt.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2024. június végén 237% volt (2023 4Q: 246%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2024 2Q előzetes adat: 152%). Mindkét mutató esetében 100%-os a szabályozói minimum elvárás.

A kibocsátott értékpapírok állománya 2024 első félévében konszolidált szinten 2023 végéhez képest 23%-kal nőtt. Ez nagyrészt az OTP Bank által végrehajtott kötvénykibocsátásoknak köszönhető: a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimum-követelménynek (MREL) való megfelelés céljából az OTP Bank 2024 első félévében két alkalommal bocsátott ki a nemzetközi tőkepiacon rendes, fedezetlen (Senior Preferred) kötvényeket, januárban 600 millió, júniusban 700 millió EUR értékben. Továbbá, sor került a belföldi piacon közel 36 milliárd forint összértékben lakossági kötvények kibocsátására, miközben az első félévben lejárt állomány 129 milliárd forint volt. Ami a leányvállalatokat illeti, az OTP Jelzálogbank és az Ipoteka közel 20-20 milliárd forintnyi nettó kibocsátással járult hozzá a kibocsátott értékpapírok első félévi állománynövekedéséhez, míg az NKBM a januárban visszaváltott 300 millió eurós előresorolt, de nem elsőbbségi fedezetlen követelésnek (Senior Non-Preferred) minősülő kötvényét egy hasonló nagyságú Senior Preferred kötvénnyel pótolta áprilisban.

...emellett a kamatkockázati kitétség alacsony szinten maradt

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

2024 első felében stabilizálódott a csoport forint változó kamatozású eszköztöbblete, mivel a hozamkörnyezet normalizálódásával a kormányzati beavatkozások kamatkockázati kitétséget torzító hatása csökken. Összességében jelenleg a forint pozíció közel zártnak tekinthető, azonban a hosszú lejáratú forint likvid eszköz portfólió lejáratai, illetve a működési eredmény termelődése miatt az idő előrehaladtával a változó kamatozású eszköztöbblet növekedése várható.

Az euróban és bolgár levában denominált állományok esetében a Csoport változó kamatozású eszköztöbblettel, így nyitott kamatpozícióval rendelkezik. A Csoport 2024 első felében folytatta a fix kamatozású EUR (és BGN) eszközök vásárlását, továbbá fix kamatot kapó kamatswap ügyleteket kötött, hogy a Csoport nettó kamateredményét fedezze az EUR hozamok esetleges csökkenésének kamateredmény csökkentő hatásától.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 56,1 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége 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 kitétsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrálnak.

Az OTP Bank Nyrt. a csoport szintű tőke deviza árfolyamérzékenységének csökkentése céljából 1 milliárd euró forinttal szembeni stratégiai fedezeti rövid deviza nyitott pozícióval rendelkezik, melynek ártértékelési eredménye közvetlenül a tőkével szemben kerül elszámolásra.

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.

Testületek

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella
Baumstark Mihály
Csányi Péter
Dr. Gresa 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, a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló és a könyvvizsgáló tevékenységeket.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, az Executive Steering 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.

2024. első félévében az Igazgatóság 3, a Felügyelő Bizottság 4 alkalommal, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 68, a Felügyelő Bizottság esetében 33 az Audit Bizottság esetében 16 alkalommal került sor határozathozatalra.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK⁶

Az OTP Csoport és az OTP Bank operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli, az ebből fakadó környezeti hatás ugyanakkor lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működés hatásai közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekinti az OTP Csoport a leglényegesebbnek, ugyanakkor ezen túlmutatóan is hatásaink mérséklésére törekszünk. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a természeti értékeket. Az emisszió mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet segíti. Mindemellett az OTP Bank gyakorlatainak a környezetvédelem terén is van szemléletformáló ereje, illetve a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság érvényesítése a működésben.

A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelemhez kötődő üzleti lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik.

Az OTP Csoport 2023-ban is részt vett a CDP környezetvédelmi közzétételi rendszerében, ahol fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el.

Az OTP Bank az alábbi tevékenységekkel tesz a környezeti hatások mérsékléséért:

- Erőforrások hatékony használata
- Karbonsemleges működés
- Energiahatékonysági beruházások
- Zöldáram vásárlása, megújuló energiaforrások használata
- Papírfelhasználás mérséklése digitalizáció révén, újrapapír használata
- Üzleti utazások racionalizálása
- Fejlődő hulladékgazdálkodás
- Transzparens jelentéstétel a működés környezeti hatásairól
- Szemléletformáló tevékenységek a munkatársak és ügyfelek körében.

Az OTP Bank tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2023-ban sem került sor bírság kiszabására e téren. A Bankban a környezetvédelmet Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. A működés környezeti hatásáról az OTP Bank évente belső beszámolót készít, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül két évente.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport energiafogyasztása a két jelentős – Ipoteka Bank és NKBM – akvizíció mellett sem növekedett lényegesen, mert a Bankcsoport több tagjánál számottevően (akár 10-20 százalékkal) mérséklődött az energiafelhasználás. A fogyasztás a fűtés (elsősorban földgáz, távhő) kapcsán mérséklődött leginkább, a gépjárműhasználathoz kapcsolódó felhasználásban inkább növekedés volt tapasztalható, az áramfogyasztás csökkenése pedig kisebb mértékű volt a tagvállalatoknál. Az OTP Bank teljes energiafogyasztása közel 10 százalékkal csökkent a 2022-es évhez képest, ami szintén jelentős részben a fűtési célú energiahordozók miatt jelentkezett.

Csoportszinten jellemző, hogy a fogyasztás csökkenésében szerepe volt a végrehajtott megtakarítási intézkedéseknek, amelyet a környezetvédelmi szempontok mellett ösztönzött a 2022. évi jelentős árnövekedés is, továbbá az enyhébb tél is hozzájárult a mérsékléshez. Több esetben a használaton kívüli időszakban időzítővel mérsékeltek a fogyasztást, az ingatlanállomány változása, költözések is hatottak a fogyasztás trendjeire. A csoporttagok egy része edukálta a munkatársakat az irodai fűtés és szellőztetőrendszer működéséről és a hőmérséklet megfelelő beállításának lehetőségeiről.

Szintén mérsékli a fogyasztást, hogy az OTP Csoport folyamatosan végez felújításokat, korszerűsítéseket a központi épületekben és a fiókhálózatban egyaránt, és az energiahatékonyság fejlesztése a beruházások során fontos szempont. 2023-ban is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb, energiahatékonyságot segítő beruházástípus. Két leánybank energiahatékonysági auditot végzett. A klímaberendezések cseréje során ügyelünk rá, hogy az új készülékek hűtőközegek környezetkímélőek legyenek.

Az OTP Bank 2023-as Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2023 során 7600 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2023-as kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, az ellentételezés nagyobb mértékű volt, mint a kibocsátás. A vásárolt kredit a Verra szerint hitelesített (VER), nyugdíjazott kredit (retired). A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért ismét bolgár projektet választott, a Sant Nikola Szélerőmű

⁶ Az OTP Csoport fenntarthatósági adatait éves rendszerességgel jelenti, így a 2023. december 31-i adatokat mutatja be.

Park Kavarna város mellett valósult meg, az az ország legnagyobb szélerőmű parkja.

Az üzleti utazások mértéke változóan alakult a Bankcsoportban, a vállalatok egy részénél nőtt, míg néhány vállalatnál jelentősen csökkent a gépjárműhasználat. A megtett kilométerek száma az anyabankban 9 százalékkal, csoportszinten 13 százalékkal növekedett az előző évhez képest. A növekedés részben az új csoporttagok miatt következett be. Bár az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak, a koronavírus-járvány végével a személyes találkozások ismét gyakoribbá váltak.

A gépkocsibeszerzéseknél bankcsoportszinten alkalmazott maximális szén-dioxid-kibocsátási limitek nem változtak az év során. A választható autók között minden kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Az OTP Banknál 38 hibrid gépjármű került beszerzésre az év során, a leánybankoknál minimálisan bővült az elektromos és hibrid autók flottája.

A vállalati gépjárművek mellett meghatározott esetekben munkatársaink saját gépkocsijukat is használják üzleti célú utazásra (nem munkába járásra), valamint taxiszolgáltatást is igénybe vesznek. Az OTP Bankban. A taxival és a saját gépkocsival történő utazás mennyisége mintegy 2,4 millió km-t tett ki, csoportszinten ez 7,8⁷ millió km volt.

Csoportszinten ismét jelentős növekedés történt a repülőgépes utazások számában. Mintegy 9.800 utat⁸ tettek meg munkatársaink, ezek közel 30% az OTP Bankhoz volt köthető.

Az OTP Bank és leánybankjai is fontosnak tartják, hogy a munkavállalók és az ügyfelek alternatív közlekedési eszközökkel is megközelíthessék a munkahelyüket, ezért csoportszinten több központi épületnél és bankfióknál is található kerékpártároló. A fiókoknál a létesítés jellemzően a helyi önkormányzatok jóváhagyását igényli, ami a megvalósítást nehezebbé teszi. A munkatársak és az ügyfelek számára az OTP Bank fiókjainak 60 százalékánál biztosított kerékpár elhelyezési lehetőség.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be.

Energiafogyasztás mennyisége (GJ), OTP Bank	2022	2023
Összes energiafogyasztás	268.934	245.555
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás	26,17	23,19

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.

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Folyamatosan teszünk a papírhasználat mérsékléséért. Az elektronikusan elérhető szolgáltatások egyre bővülő köre a papírhasználatot is csökkenti. Emellett folyamatos a digitalizáció a banki belső folyamatoknál is. A jogszabályi elvárások által megkövetelt papíralapú adminisztráció ugyanakkor több esetben gátat szab a nyomtatás további csökkentésének Magyarországon és más országokban is.

Az elektronikus számlakivonatok aránya 2023-ban is bővülő tendenciát mutatott. Használatukat az igénylés feltételeivel és díjaival is ösztönözzük. Az OTP Bank ügyfeleinek többsége (a lakossági ügyfelek 83 százaléka, a nagyvállalati ügyfelek közel fele) nem kap papíralapú kivonatot, ami érezhető növekedés az előző évhez képest. A bolgár leánybanknál szinte minden ügyfelünk elektronikus kivonatot kap, a moldáv és az ukrán leánybanknál kizárólagos az e-kivonat használata. A szerb leánybanknál az ügyfelek immár háromnegyede kap e-kivonatot, a horvát banknál az ügyfelek 40 százaléka. Mindkét szlovén banknál a vállalati ügyfelek 98 százaléka kap elektronikus kivonatot, míg a lakossági ügyfeleknél ez az NKBM esetében közel 70%, az SKB Banknál pedig 80%. A montenegrói leánybanknál a vállalati ügyfelek esetében több mint 50% az elektronikus számlakivonat igénybevétele aránya. Az albán, montenegrói, orosz és román leányvállalatoknál is jelentős az e-kivonatok száma, de a pontos számarányt 2023-ra nem ismerjük.

Csoportszinten 2023-ban minimálisan mérséklődött az irodai papírhasználat, ami az akvizíciókat figyelembe véve, a csoport többi tagjánál átlagosan 10 százalékos csökkenést jelent. Az NKBM méretéhez képest minimális papírt használ. Az OTP Bankban 11 százalékkal tudtuk mérsékelni a felhasználást. További megtakarítást várunk a belső szállítmányozási folyamatok elektronikus kiváltásától, amelynek pilot üzeme 2023 végén indult. Az anyabank 47 százalékban használt újrapapírt az irodai papírhasználatban, 31 százalékban a teljes papírhasználatot tekintve. 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. Az OTP Bank kizárólag ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használ. Néhány kisebb magyarországi leányvállalat kizárólag újrahasznosított papírt használ.

⁷ Az orosz leánybank a saját gépjárműhasználatra, a montenegrói, úzbég leánybank és az NKBM a taxihasználatra nem tudott adatot szolgáltatni, és néhány magyarországi leánybank egyik adatot sem tudta megadni.

⁸ Egyirányú út.

Felhasznált papír mennyisége OTP Bank	2022	2023
Irodai papír mennyisége (t)	397	354
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége (t)	98	26
Közvetetten felhasznált papír mennyisége (t) ¹	558	313

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 csereszabotosságot.

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). 2023-ban az OTP Bank Ukrajna is közel 300 eszközt adományozott. Csoportszinten összesen 731 már nem használt számítógépet ajánlottunk fel jótékony célra.

A hulladékgyűjtés változatlan maradt 2023-ban. 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 papírhulladékot gyűjtik szelektíven. 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 2023-ban 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 2023-ban 75 ezer fa telepítését tette lehetővé.

Az OTP Bank 2023-ban meghirdette a Zöld kihívás ötletversenyt a munkatársai körében. A pályázat felvezetéseként hat témát körüljáró cikksorozatot indítottunk az intranet felületen. A cikkek végén található kvízkérdéseket leggyorsabban jól megválaszoló munkatársakat jutalmaztuk.

Az ötletverseny során olyan pályázatokat vártunk, amelyek a Bank saját karbonlábnyomának csökkentését támogatják és könnyen átültethetőek a mindennapi gyakorlatba. A kihívást nagy érdeklődés övezte, 136 ötlet érkezett be, amelyek közül négy fog megvalósulni:

- MOL-Bubi állomások létesítése OTP irodák környezetében,
- Zöld Tányér Program a fenntarthatóbb étrendi szokások ösztönzéséért,
- az üzleti utazások elszámolásának digitalizációja,
- a legnagyobb hatással járó ötlet különdíja: a standby áramfelvétel minimalizálása.

A verseny népszerűségének hatására egy folyamatosan nyitva tartó fenntarthatósági ötletládát indítottunk 2024-től.

Az OTP Bank is partnere volt a Mastercard és több szervezet által közösen meghirdetett Green Friday kezdeményezésnek, amely felhívta a figyelmet a tudatosabb költésre és életmódra. A program ideje alatt dedikált microsite-on és a közösségi média felületein szemléletformáló cikkek és tippek segítettek a környezettudatosabb karácsonyt.

A DSK Bank a Mastercarddal és a Szófiai Állatkerttel új interaktív játékot indított, amely a fiatalokat a biodiverzitás fontosságára és a természetes élővilág védelmének módjaira tanítja. A játék mellett ingyenesen letölthető edukációs anyagok is elérhetőek tanárok, oktatási szervezetek és diákok számára. A leánybank a Mastercarddal együtt támogatta az „Öt kis sarok” kezdeményezést, egy egyedülálló városi művészeti installációt és eseményeket, amely bővíti a társadalom ismereteit a biodiverzitás és környezetvédelem terén. Az eseménysorozat egy hónapon át zajlott Szófiában.

A leánybank támogatja az „Igazi méz” kezdeményezést a „Fogadj örökbe egy kast” program keretében. Az új vállalati számlanyitáshoz kapcsolódik a támogatás, segítve boldog méhtartás és a bolgár méhészek munkáját. Az ügyfelek oklevelet és bolgár mézet kapnak hozzájárulásukért. A bank munkatársai a balchiki botanikus kertben és Szófiában is részt vettek faültetésben, több mint 50 fát elültetve.

Az NKBM szintén szervezett ötletversenyt munkatársai körében, ESG témájú ötleteket várva. A pályázatra 18 ötlet érkezett, amelyek közül több megvalósítása is elkezdődött. A bank munkatársai 250 fát ültettek a Karszt régióban, az erdőtüzek okozta károk helyreállítását segítve. Az SKB Bank a Föld Napja

alkalmából hirdetett kihívást a munkatársak lakókörnyezetének megtisztítására.

Mindkét szlovén bank részt vett az Európai Mobilitási Hét kezdeményezésben, a biciklivel történő munkába járást ösztönözve. Szintén mindkét bank központi irodaházának tetején van méhkaptár, amelyet a munkatársak gondoznak.

A horvát leánybank tesztel záruló e-learning képzést készített munkatársai számára a környezettudatos magatartásról, amelyet a munkatársak 69 százaléka elvégzett. A leánybank Igazgatósága jóváhagyta a döntést, miszerint a bank valamennyi bankkártyája folyamatosan PLA (növényi alapanyagú, biológiailag lebomló) anyagú lesz.

A bank részt vesz „A vándorlás a fényben” madármegfigyelési projektben, a központi épületen elhelyezett készülékekkel a madarak hangját és mozgását regisztrálják a fényszennyezés hatásainak feltárása érdekében.

A leánybank 2023-ban is segítette az Ekotlont, Horvátország legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyét. Az eseményen több mint 300 futó vett részt. A regisztrációs díjakat idén is támogatásra fordították, fogyatékossgal élők sportegyesületeit segítve.

A szerb leánybank létrehozta az ún. OTP Falut környezetvédelmi témájú programok helyszínéül. A munkatársak és gyerekeik méhekkal kapcsolatos rendezvényen vehettek részt, a munkatársak számára

az ökológiai kihívásokkal és megoldásokkal kapcsolatos workshopokat szerveztek. A gyerekek számára környezeti témájú rajzpályázatot is rendezett a leánybank. Emellett a munkatársak önkéntes hulladékgyűjtésben és faültetésben is részt vettek.

Az albán banknál „Zöld szívek” önkéntes csapat alakult 2023 során, tagjai szemétszedésben és faültetésben vettek részt. Emellett a bank 20 fát adományozott Tirana városának.

A montenegrói leánybank munkatársai fát ültettek Podgoricában és a bank támogatja az egyik legnagyobb podgoricai középiskola diákjainak környezeti projektjét.

Az ukrán leánybank folytatta az „Akkumulátorok, befelé” kampányt, amelynek keretében az országszerte összegyűjtött, használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik.

A moldáv leánybank a munkatársak bevonásával támogatta a Chisinau-i Botanikus Kert fáiinak rehabilitációjában.

Az üzbég leánybank kiemelkedő mennyiségű, 45.680 db fát ültetett el segítve a szén-dioxid megkötést, illetve a levegő tisztaságát. A fák évente átlagosan 502 tonna szén-dioxid kibocsátást semlegesítenek, emellett jelentős mennyiségű légszennyezőanyagot kötnek le, hozzájárulnak a klíma kedvezőbbé tételéhez, a zajvédelemhez és a talajvédelemhez is. A telepítés közel 30 hektárnyi erdőnek felel meg.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

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

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2024. első féléves eredményről elkészült, mely 2024. augusztus 9-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 tény vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2024. augusztus 8.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2024.06.30	2023.12.31	2023.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.858.762	2.708.232	2.316.708	6%	23%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.759.756	2.702.433	2.478.055	2%	11%
Repókövetelések	147.472	201.658	234.291	-27%	-37%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	261.688	257.535	480.694	2%	-46%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	563.177	559.527	564.606	1%	0%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.034.500	2.710.848	3.097.503	49%	30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.766.363	4.681.359	4.684.575	2%	2%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	957.458	934.848	849.682	2%	13%
Befektetések leányvállalatokban	2.042.344	2.001.952	2.007.901	2%	2%
Tárgyi eszközök	109.074	107.306	94.806	2%	15%
Immateriális javak	106.646	98.115	72.369	9%	47%
Használati jog eszközök	64.880	66.222	40.112	-2%	62%
Befektetési célú ingatlanok	4.257	4.203	4.266	1%	0%
Tényleges nyereségadó követelések	0	0	1.042		
Halasztott adó eszközök	0	408	24.450		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	20.807	21.628	34.320	-4%	-39%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	130.718	130.718	0		
Egyéb eszközök	410.261	365.961	365.595	12%	12%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	19.238.163	17.552.953	17.350.975	10%	11%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	2.164.274	1.761.579	1.642.660	23%	32%
Repókötelezettségek	608.768	443.694	1.431.820	37%	-57%
Ügyfelek betétei	11.103.152	10.734.325	10.268.351	3%	8%
Lízingkötelezettségek	68.828	68.282	40.553	1%	70%
Kibocsátott értékpapírok	1.611.265	1.163.109	810.136	39%	99%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	18.610	19.786	20.037	-6%	-7%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	120.877	183.565	259.305	-34%	-53%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	24.062	27.423	35.427	-12%	-32%
Halasztott adó kötelezettségek	530	0	0		
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	15.865	14.393	3.570	10%	344%
Céltartalékok	23.445	22.497	38.171	4%	-39%
Egyéb kötelezettségek	351.813	295.399	356.724	19%	-1%
Alárendelt kölcsöntőke	542.469	520.296	513.079	4%	6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	16.653.958	15.254.348	15.419.833	9%	8%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.138.738	1.621.771	1.596.716	32%	34%
Adózás utáni eredmény	468.983	654.988	312.715	-28%	50%
Visszavásárolt saját részvény	-51.516	-6.154	-6.289	737%	719%
SAJÁT TŐKE	2.584.205	2.298.605	1.931.142	12%	34%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	19.238.163	17.552.953	17.350.975	10%	11%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2024.06.30	2023.12.31	2023.06.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.188.609	7.125.049	5.582.622	-13%	11%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.733.546	1.566.998	1.305.309	11%	33%
Repó követelések	351.106	223.884	164.830	57%	113%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	330.541	288.885	474.947	14%	-30%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.587.552	1.601.461	1.853.511	-1%	-14%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	19.008.243	17.676.533	17.973.435	8%	6%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.454.589	1.400.485	1.302.501	4%	12%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.435.694	1.289.712	1.300.149	11%	10%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	105.427	96.110	88.140	10%	20%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.204.766	5.249.272	5.370.001	37%	34%
Tárgyi eszközök	551.931	523.124	493.644	6%	12%
Immateriális javak és goodwill	307.968	291.358	247.005	6%	25%
Használati jog eszköz	83.815	74.698	58.174	12%	44%
Befektetési célú ingatlanok	56.890	53.381	46.337	7%	23%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	25.608	41.967	49.758	-39%	-49%
Halasztott adó eszközök	52.849	55.691	64.267	-5%	-18%
Tényleges nyereségadó-követelések	15.391	7.773	11.459	98%	34%
Egyéb eszközök	506.379	509.430	480.571	-1%	5%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	1.522.700	1.533.333	0	-1%	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	42.523.604	39.609.144	36.866.660	7%	15%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	2.088.740	1.940.862	2.102.778	8%	-1%
Repó kötelezettségek	232.637	126.237	565.949	84%	-59%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.217	70.707	59.923	-1%	17%
Ügyfelek betétei	29.968.256	28.332.431	26.903.982	6%	11%
Kibocsátott értékpapírok	2.580.402	2.095.548	1.727.388	23%	49%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86.030	140.488	269.573	-39%	-68%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	41.748	63.899	21.156	-35%	97%
Lízingkötelezettség	83.134	76.313	60.373	9%	38%
Halasztott adó kötelezettség	28.985	28.663	34.810	1%	-17%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	51.248	69.948	34.747	-27%	47%
Céltartalékok	119.949	121.119	129.741	-1%	-8%
Egyéb kötelezettségek	918.002	745.820	807.857	23%	14%
Alárendelt kölcsöntőke	586.216	562.396	552.883	4%	6%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	1.119.898	1.139.920	0	-2%	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	37.975.462	35.514.351	33.271.160	7%	14%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	4.686.409	4.179.322	3.684.014	12%	27%
Visszavásárolt saját részvény	-175.710	-120.489	-125.907	46%	40%
Összes anyavállalatot megillető tőke	4.538.699	4.086.833	3.586.107	11%	27%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	9.443	7.960	9.393	19%	1%
SAJÁT TŐKE	4.548.142	4.094.793	3.595.500	11%	26%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	42.523.604	39.609.144	36.866.660	7%	15%

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024 1H	2023 1H	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	546.724	607.079	-10%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	285.957	401.949	-29%
Összes kamatbevétel	832.681	1.009.028	-17%
Összes kamatráfordítás	-579.511	-798.221	-27%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	253.170	210.807	20%
Kockázati költség összesen	-18.008	-17.943	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	235.162	192.864	22%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-3.941	-7.654	-49%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-1.124	-6.952	-84%
Díj-, jutalékbevételek	211.061	190.237	11%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-41.559	-35.179	18%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	169.502	155.058	9%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-2.981	-9.434	-68%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	4.529	18.823	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	7.800	44.980	-83%
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	3.195	10.993	
Osztalékbevételek	360.555	202.745	78%
Egyéb működési bevételek	13.387	19.839	-33%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-26.737	-7.947	236%
Nettó működési eredmény	359.748	279.997	28%
Személyi jellegű ráfordítások	-95.613	-91.725	4%
Értékcsökkenés és amortizáció	-29.099	-24.500	19%
Egyéb általános költségek	-132.393	-159.810	-17%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-257.105	-276.035	-7%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	502.242	337.278	49%
Társasági adó	-33.259	-24.563	35%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	468.983	312.715	50%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024 1H	2023 1H	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.251.706	1.111.486	13%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	259.060	332.987	-22%
Kamatbevételek	1.510.766	1.444.473	5%
Kamatráfordítások	-668.682	-795.295	-16%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	842.084	649.178	30%
Kockázati költség összesen	-18.889	-57.089	-67%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-5.065	-60.244	-92%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	1.600	-1.501	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-16.649	5.133	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	1.221	-483	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	4	6	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	823.195	592.089	39%
Díj-, jutalék bevételek	468.020	403.638	16%
Díj-, jutalék ráfordítások	-90.255	-78.894	14%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	377.765	324.744	16%
Módosítás miatti veszteség	-5.657	-19.286	-71%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	721	-170	-524%
Deviza műveletek nettó nyeresége	1.862	40.850	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-1.141	-41.020	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	5.171	18.856	
Erdménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-86	43.843	-100%
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-10.728	568	
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	9.832	1.745	463%
Egyéb működési bevételek	65.392	294.103	-78%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	4.207	4.016	5%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	60.053	289.272	-79%
Nettó biztosítási eredmény	1.129	814	39%
Egyéb működési ráfordítások	-59.821	-54.414	10%
Nettó működési eredmény	10.481	304.531	-97%
Személyi jellegű ráfordítások	-259.266	-228.969	13%
Értékcsökkenés és amortizáció	-63.230	-57.185	11%
Egyéb általános költségek	-262.212	-268.187	-2%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-584.708	-554.341	5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	621.076	647.737	-4%
Társasági adó	-122.055	-70.926	72%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	499.021	576.811	-13%
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	8.871	0	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	507.892	576.811	-12%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	1.863	625	198%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	506.029	576.186	-12%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. 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
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
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2024. január 1-jei egyenleg	28.000	52	4.179.270	-120.489	7.960	4.094.793
Nettó eredmény	--	--	506.029	--	1.863	507.892
Egyéb átfogó eredmény	--	--	141.650	--	708	142.358
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-1.088	-1.088
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.984	--	--	1.984
2023. évi osztalék	--	--	-150.000	--	--	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	6.928	--	--	6.928
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése	--	--	--	22.895	--	22.895
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	496	--	--	496
– állományváltozása	--	--	--	-78.116	--	-78.116
2024. június 30-ai egyenleg	28.000	52	4.686.357	-175.710	9.443	4.548.142

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2024 2Q: 175.710 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2024 2Q: 12.137.751 darab) könyv szerinti értékét is.

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

	millió forintban	2024.06.30	2023.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		502.242	337.278	49%
Nettó elhatárolt kamatok		62.833	-23.133	
Fizetett társasági adó		-13.472	-11.056	22%
Értékcsökkenés és amortizáció		28.939	24.568	18%
Értékvesztés képzés		28.317	17.051	
Részvény-alapú juttatások		1.984	1.394	42%
Értékpapírok árfolyameredménye		3.210	7.029	-54%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-8.886	-47.262	-81%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-298	-69.861	
Lízing kamatráfordítása		-1.369	794	
Devizaátértékelés hatása		47.435	-21.153	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		-81	-1.214	-93%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása		307.961	387.231	-20%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		958.815	601.666	59%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-1.030.979	136.608	-855%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		166.141	505.217	-67%
Pénzeszközök nettó növekedése		93.977	1.243.492	-92%
Pénzeszközök nyitó egyenlege		1.564.925	351.770	345%
Pénzeszközök záró egyenlege		1.658.902	1.595.262	4%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2024.06.30	2023.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	506.029	576.186	-12%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-78.612	-23.751	231%
Értékcsökkenés	68.893	59.724	15%
Céltartalék képzés	39.217	63.038	-38%
Nettó elhatárolt kamat	493.993	47.224	946%
Részvény alapú juttatás	1.984	1.394	42%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	21.034	-3.891	-641%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-1.036	-137.204	-99%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-39.503	-70.324	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	106.349	-1.183.119	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.118.348	-670.723	-267%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-1.861.813	1.016.367	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-130.304	448.743	-129%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	-873.769	794.387	-210%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	4.859.342	2.597.688	87%
Pénzeszközök záró egyenlege	3.755.733	3.392.075	11%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	229.840	-	

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.	1.101.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	3.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
8 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
9 OTP Jelzálogbank Zrt.	82.000.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Bank AD	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
12 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
13 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
14 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
15 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
16 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
17 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
18 OTP banka dioničko društvo EUR	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
19 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	700.000.000	100,00	100,00	L
20 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
21 OTP Invest d.o.o.	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
22 OTP Nekretnine d.o.o.	EUR 39.635.100	100,00	100,00	L
23 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
24 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
25 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
26 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	1.229.300.000	100,00	100,00	L
27 OTP Leasing d.d.	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
28 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
29 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 2.797.887.853	97,92	97,92	L
30 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
31 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
32 OTP Nekretnine doo Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
33 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 33.556.300	100,00	100,00	L
34 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
35 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
36 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
37 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
38 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
39 CRESCO d.o.o.	EUR 5.170	100,00	100,00	L
40 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
41 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
42 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
43 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
44 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
45 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
46 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
47 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
48 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
49 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
50 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
51 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
52 MONICOMP Zrt.	320.500.000	100,00	100,00	L
53 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
54 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
55 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. 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
56 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	53.000.000	100,00	100,00	L
57 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
58 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.400.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
60 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
61 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
62 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
63 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	281.200.000	100,00	100,00	L
64 DSK Ventures EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
65 OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	154.977.590.235	0,00	0,00	L
66 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
67 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
68 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
69 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
70 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
71 Club Hotel Füred Szálloda Kft.	90.000.000	100,00	100,00	L
72 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
73 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	114.107.000	84,92	84,92	L
74 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
75 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
76 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
77 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
78 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 537.606.648	100,00	100,00	L
79 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,26	L
80 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
81 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
82 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
83 OTP Otthonmegoldások Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
84 Georg d.o.o	EUR 3.000	76,00	76,00	L
85 Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
86 ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	EUR 500.000	100,00	100,00	L
87 OTP Luxembourg S.à r.l.	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
88 Foglajlvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	7.202.400	100,00	100,00	L
89 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	6.000.000	60,00	60,00	L
90 JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	11.000.000	100,00	100,00	L
91 JSCMB 'IPOTEKA BANK'	UZS 3.834.217.638.941	79,58	98,74	L
92 OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD	RSD 411.432.000	100,00	100,00	L
93 HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	5.000.000	100,00	100,00	L
94 Limited Liability Company OTP Financial Technologies	RUB 10.000	100,00	100,00	L
95 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	100.428.671.936	100,00	100,00	L
96 PortfoLion Zöld Magántőkealap	33.571.000.000	100,00	100,00	L
97 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	7.000.000.000	100,00	100,00	L
98 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	25.060.000.000	49,88	49,88	L
99 Portfolion Partner Magántőke Alap	72.004.608.295	30,56	30,56	L
100 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	7.000.000.000	100,00	100,00	L
101 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	924.124.000	100,00	100,00	L
102 ZA-Invest Béta Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
103 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	100,00	100,00	L
104 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
105 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
106 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
107 Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	EUR 257.500	100,00	100,00	L
108 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	4.000.000	100,00	100,00	L
109 ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	11.000.000	100,00	100,00	L
110 ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	3.100.000	100,00	100,00	L
111 ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	3.100.000	100,00	100,00	L
112 Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	55.560.000	75,00	100,00	L
113 AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	39.110.000	73,25	98,34	L
114 ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	3.000.000	75,00	100,00	L
115 Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	862.000.000	100,00	100,00	L
116 Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	659.859.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (június 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,40%	31,46%	87.914.205	31,93%	32,32%	89.392.395
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	53,52%	54,18%	149.846.394
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	12,45%	12,61%	34.868.509
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,31%	0,31%	863.350
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,51%	0,52%	1.441.741
Saját részvények ²	0,20%	0,00%	572.746	1,23%	0,00%	3.443.352
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,01%	0,01%	28.603	0,00%	0,00%	3.322
Egyéb ³	0,01%	0,01%	34.613	0,00%	0,00%	1.911
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 részvényszám 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 2024. június 30-án 12.137.751 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2024)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	572.746	1.452.570	3.443.352		
Leányvállalatok	0	0	0		
Mindösszesen	572.746	1.452.570	3.443.352		

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%	8,68%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.257.843	5,09%	5,16%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	117.843	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

2024. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	57.917
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	64.685
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	27.393
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	63.800
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	42.728
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	195.058
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026	137.715
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	13.000
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	25.400
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	204.914
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	554.266
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	491
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			9.749
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			16.003
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			14.827
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			12.331
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.441.741

¹ Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.257.917 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 142.015 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.009.000 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Független kötelezettségek

	2024. június 30.	2023. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.361.235	4.523.521
Bankgaranciák	1.688.840	1.327.992
Visszaigazolt akkreditív	58.115	72.813
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	102.157	80.287
Egyéb	942.268	824.900
Összesen:	8.152.615	6.829.513

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	10.387	10.478	10.374
Konszolidált ²	41.227	41.547	41.328

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2023. JÚLIUS 1. ÉS 2024. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.115	4.115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.377	1.377
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.583	2.583
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF	25.000	25.000
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.675	2.675
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2029/I	2023.12.20.	2029.03.07.	EUR	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF	155	155
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3.397	3.397
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.424	3.424
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF	647	647
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2.887	2.887
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	1.965	1.965
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.199	2.199
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6.062	6.062
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.679	5.679
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF	70.000	70.000
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8.461	8.461
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	6.048	6.048
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5.940	5.940
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300.000.000	118.545
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 20 04/25/27	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220.000.000	39.145
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 6 1/8 10/05/27	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649.943.000	256.825
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 8.1 10/13/26	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170.000.000	13.496
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 6.1 22/06/26	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75.000.000	29.636
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 5 01/31/29	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	600.000.000	237.090
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 ¾ 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300.000.000	118.545
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	697.100.000	275.459
Banka OTP Albania SHA	Lakossági kötvény	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7.460.000	2.948

2023. JÚLIUS 1. ÉS 2024. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. június 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2023. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023 I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF	44.120	44.120
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024 A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF	49.609	49.609
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_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.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	HUF	241	241
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 16 04/16/24	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	680.320.000.000	20.274
NKBM	Intézményi kötvény	XS2430442868	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300.000.000	111.339

2014. JANUÁR 1. ÉS 2024. JÚNIUS 30. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. első félév

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2016/I	2014.11.28.	2016.11.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/II	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/III	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IV	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/V	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VI	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VII	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VIII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IX	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/X	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/XI	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/I	2017.01.20.	2018.01.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021/I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/II	2017.03.03.	2018.03.03.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/III	2017.04.13.	2018.04.13.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/IV	2017.06.02.	2018.06.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/V	2017.07.14.	2018.07.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VI	2017.08.04.	2018.08.04.	USD

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. első félév

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VII	2017.09.29.	2018.09.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VIII	2017.11.17.	2018.11.17.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/IX	2017.12.20.	2018.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/I	2018.02.16.	2019.02.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/II	2018.03.29.	2019.03.29.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/III	2018.05.18.	2019.05.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/IV	2018.06.28.	2019.06.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/V	2018.08.06.	2019.08.06.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VI	2018.10.04.	2019.10.04.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VII	2018.11.15.	2019.11.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2019/II	2018.12.15.	2019.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2020/I	2018.12.15.	2020.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2021/I	2018.12.15.	2021.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/I	2018.12.15.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/II	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/II	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/II	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/II	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/II	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024. első félév

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint) ¹	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	6.955	8.561	23%	3.631	3.305	5.256	59%	45%
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.049	6.107	21%	2.805	2.476	3.631	47%	29%
Részvény alapú kifizetések	1.309	1.928	47%	701	709	1.219	72%	74%
Egyéb hosszú távú juttatások	591	409	-31%	119	120	289	141%	143%
Végkielégítések	0	117		0	0	117		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	6	0	-100%	6	0	0		-100%
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltiségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	87.350	66.625	-24%	87.350	62.431	66.625	7%	-24%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltiségükben lévő társaságok hitelkerete	48.437	49.986	3%	48.437	54.135	49.986	-8%	3%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	3.000	2.262	-25%	3.000	2.515	2.262	-10%	-25%

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		
			2023 1H régi módszertan	2023 1H új módszertan	2024 1H új módszertan
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 kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2024 1H-ra: $\frac{4.394.792,9}{46.059.523,1} = 9,5\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{3.551.484,8}{39.645.593,4} = 9,0\%$	9,0%	9,0%	9,5%
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 2024 1H-ra: $\frac{11.574.068,9}{6.954.895,7 - 2.076.296,1} = 237,2\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{9.348.675,5}{6.250.816,1 - 1.658.096,3} = 203,6\%$	203,6%	203,6%	237,2%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 * 2,0}{4.332.455,7} = 23,6\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{576.811,7 * 2,0}{3.347.638,6} = 34,7\%$ új módszertan Példa 2023 1H-ra: $\frac{576.811,7 * 2,0}{3.347.638,6} = 34,7\%$ régi módszertan	34,7%	34,7%	23,6%
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 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 * 2,0}{4.332.455,7} = 23,6\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{397.433,4 * 2,0}{3.347.638,6} = 23,9\%$ új módszertan Példa 2023 1H-ra: $\frac{471.059,1 * 2,0}{3.347.638,6} = 28,4\%$ régi módszertan	28,4%	23,9%	23,6%

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-mérszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 1H régi módszertan	2023 1H új módszertan	2024 1H új módszertan
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 mérlegtel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 * 2,0}{41.184.695,5} = 2,5\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{397.433,4 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,3\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{471.059,1 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,7\%$	2,7%	2,3%	2,5%
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 2024 1H-ra: $\frac{721.569,1 * 2,0}{41.184.695,5} = 3,52\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{567.326,8 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,23\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{557.067,4 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,17\%$	3,17%	3,23%	3,52%
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 2024 1H-ra: $\frac{1.251.923,4 * 2,0}{41.184.695,5} = 6,11\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{1.021.162,0 * 2,0}{35.399.291,9} = 5,82\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{1.004.583,5 * 2,0}{35.399.291,9} = 5,72\%$	5,72%	5,82%	6,11%
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 2024 1H-ra: $\frac{877.649,5 * 2,0}{41.184.695,5} = 4,29\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{650.501,8 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,71\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{652.872,0 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,72\%$	3,72%	3,71%	4,29%
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 2024 1H-ra: $\frac{530.354,3 * 2,0}{41.184.695,5} = 2,59\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{453.835,2 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,59\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{447.516,1 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,55\%$	2,55%	2,59%	2,59%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 1H régi módszertan	2023 1H új módszertan	2024 1H új módszertan
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 2024 1H-ra: $\frac{530.354,3}{1.251.923,4} = 42,4\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{453.835,2}{1.021.162,0} = 44,4\%$ új módszertan Példa 2023 1H-ra: $\frac{447.516,1}{1.004.583,5} = 44,5\%$ régi módszertan	44,5%	44,4%	42,4%
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 2024 1H-ra: $\frac{16.864,7 * 2,0}{23.215.741,1} = 0,15\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{22.384,7 * 2,0}{20.467.649,2} = 0,22\%$ új módszertan Példa 2023 1H-ra: $\frac{3.016,1 * 2,0}{20.467.649,2} = 0,03\%$ régi módszertan	0,03%	0,22%	0,15%
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 2024 1H-ra: $\frac{39.216,2 * 2,0}{41.184.695,5} = 0,19\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{21.458,5 * 2,0}{35.399.291,9} = 0,12\%$ új módszertan Példa 2023 1H-ra: $\frac{-275,5 * 2,0}{35.399.291,9} = 0,00\%$ régi módszertan	0,00%	0,12%	0,19%
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 2024 1H-ra: $\frac{174.461,8}{682.352,9} = 25,6\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{148.434,9}{545.868,3} = 27,2\%$ új módszertan Példa 2023 1H-ra: $\frac{86.283,7}{557.342,9} = 15,5\%$ régi módszertan	15,5%	27,2%	25,6%
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 ügyfélhitel 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 2024 1H-ra: $\frac{22.965.060,1}{31.037.063,1 + 107.238,8} = 74\%$ Példa 2023 1H-ra: $\frac{21.545.437,7}{28.138.453,4 + 173.694,9} = 76\%$ új módszertan Példa 2023 1H-ra: $\frac{21.545.437,7}{28.138.453,4 + 173.694,9} = 76\%$ régi módszertan	76%	76%	74%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ AZ ALKALMAZOTT KORREKCIÓS TÉTELEK KÖRÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL

A menedzsment döntésével összhangban, 2024 1Q-tól kezdődően megváltozott a tőzsdei jelentésben a konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre.

A 2023 végéig alkalmazott módszertan (továbbiakban: **régi módszertan**) szerint 2023-ban az alábbi korrekciós tételek kerültek kiemelésre az egyedi szegmensek korrigált eredménykimutatásaiból, adózás utáni összeggel: kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékvesztés, a pénzügyi szervezetek különadója, az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a sajátrészcseréje ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés.

A 2024-től alkalmazott módszertan (továbbiakban: **új módszertan**) szerint csak az alábbi korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra, adózás utáni összeggel: a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása, utóbbi soron 2024-től kezdődően csak három tétel szerepel: az akvizíciókkal kapcsolatos badwill és a bekerüléskori

kockázati költség, valamint leányvállalat értékesítésén elszenvedett veszteség vagy ezzel kapcsolatos nyereség. A régi módszertan szerint az akvizíciók hatása soron további, az akvizíciókkal összefüggő egyéb tételek is szerepeltek, például integrációs költségek és ügyfélérték (customer base value) amortizáció.

Az új módszertan alapján a korábban a korrekciók között szereplő tételek abban a földrajzi vagy üzleti szegmensben kerülnek bemutatásra, ahol felmerültek (például a magyarországi banki különadók részben az OTP Core-ban, részben a Merkantil Csoportban).

Az összehasonlíthatóság érdekében a Féléves Jelentésben a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük, bennük a régi módszertan szerinti 2024-es adatokkal¹¹.

A módszertan változás nem érinti a konszolidált és egyedi mérlegeket, mivel a korrekciós tételek a régi és új módszertan szerint is kizárólag az eredménykimutatást és az érintett eredmény sorokból számított teljesítménymutatókat érintik, a mérleget nem.

¹¹ A tárgyidőszak vonatkozásában a régi módszertan szerint a *kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás* korrekciós soron

nullát szerepeltetünk. A tétel a nagyságrendjére való tekintettel az *egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek* soron szerepel.

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 régi, illetve új módszertan szerinti 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 Résztulajdonosi 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., 2024 1Q-tól a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak.

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

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

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

(10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania 2022 decemberében egyesült az OTP Bank Albania-val.

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

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

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

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

(17) A külföldi tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok 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 – többek között – 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.

A korrekciós tételeket érintő módszertani változás részleteit a *Módszertani összefoglaló az alkalmazott korrekciós tételek körének változásáról* című fejezet tartalmazza.

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.
- Az eredménykimutatásban új sorként megjelent *Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az IFRS 16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022-től kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány ráta* számlájában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók 2023 2Q-tól kezdve (visszamenőleg is) a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámából számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását,

illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

- A jelentés táblázataiban szereplő hitel- és betét állományi szegmens bontások visszamenőlegesen felülvizsgálatra kerültek.
- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredménysorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt 2023 végétől az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszünt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végétől kezdve a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredményhozzájárulása 2023 4Q-ban a teljes 2023-as évre vonatkozóan, illetve 2024 első félévében a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, az *Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredménysorok 2023 4Q-tól kezdve nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lett volna (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 1H
	régi módszeren	régi módszeren	régi módszeren	régi módszeren	régi módszeren	Auditált régi módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren	Auditált új módszeren	új módszeren	új módszeren	új módszeren
Nettó kamateredmény	310.098	339.082	649.180	384.859	352.666	1.386.706	310.098	339.082	649.180	384.859	352.666	1.386.706	417.494	424.589	842.083
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.297	-1.073	-2.370	3.936	-3.432	-1.867	0	0	0	0	-4.023	-4.023	0	0	0
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-669	-653	-1.322	-855	-793	-2.970	-669	-653	-1.322	-855	-793	-2.970	-923	-946	-1.869
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	68.151	68.151	0	0	0	0	68.151	68.151	16.928	16.769	33.697
Nettó kamateredmény (korrigált)	312.064	340.808	652.872	381.778	425.043	1.459.694	310.767	339.735	650.502	385.714	425.634	1.461.850	435.345	442.305	877.650
Nettó díjak, jutalékok	149.915	174.828	324.743	189.397	177.854	691.994	149.915	174.828	324.743	189.397	177.854	691.994	177.775	199.991	377.766
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-25.899	-23.827	-49.726	-23.955	-24.790	-98.472	-25.899	-23.827	-49.726	-23.955	-24.790	-98.472	-25.634	-25.012	-50.646
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-7	-2	-9	9	220	220	0	0	0	0	247	247	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	5.537	5.537	0	0	0	0	5.537	5.537	1.672	1.700	3.372
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.796	33.322	54.117	40.261	26.315	120.693	20.796	33.322	54.117	40.261	26.315	120.693	32.651	37.989	70.641
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	103.227	117.681	220.908	125.172	132.066	478.146	103.220	117.679	220.899	125.181	132.039	478.119	121.161	138.690	259.852
Devizaárfolyam eredmény, nettó	30.109	10.741	40.850	-47.819	20.795	13.827	30.109	10.741	40.850	-47.819	20.795	13.827	-2.776	4.638	1.862
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	-1	-1	-209	19	-191	0	0	0	-209	19	-190	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-11.397	-11.397	0	0	0	0	-11.397	-11.397	-2.072	367	-1.705
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	20.796	33.322	54.117	40.261	26.315	120.693	20.796	33.322	54.117	40.261	26.315	120.693	32.651	37.989	70.641
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	50.905	44.064	94.969	-7.349	35.694	123.314	50.904	44.063	94.968	-7.349	35.694	123.313	27.803	42.994	70.797
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7.317	11.539	18.856	-9.056	-2.517	7.283	7.317	11.539	18.856	-9.056	-2.517	7.283	-484	5.655	5.171
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-220	0	-220	-905	0	-1.125	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	194	194	0	0	0	0	194	194	57	-32	25
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-22	7.120	7.098	-10.877	-89	-3.868	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-7.761	4	-7.756	-2.767	-8.193	-18.716	-7.761	4	-7.756	-2.767	-8.193	-18.716	-1.930	-2.816	-4.745
(+) A Kételesen eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.668	1.482	3.150	770	4.321	8.240	1.668	1.482	3.150	770	4.321	8.240	2.116	-357	1.759
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	1.466	5.906	7.372	728	-6.106	1.994	1.224	13.025	14.250	-11.053	-6.195	-2.999	-240	2.450	2.210
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	0	0	0	0	-21.246	-21.246	0	0	0	0	-21.246	-21.246	3.676	5.196	8.872
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	-55.913	-55.913	0	0	0	0	-55.913	-55.913	0	0	0
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	0	34.667	34.667	0	0	0	0	34.667	34.667	3.676	5.196	8.872

FÉLÉVES JELENTÉS – 2024. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 1H
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	899	3.118	4.016	1.065	2.113	7.195	899	3.118	4.016	1.065	2.113	7.195	2.346	1.861	4.207
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	0	34.667	34.667	0	0	0	0	34.667	34.667	3.676	5.196	8.872
(+) Egyéb bevételek	141.373	147.899	289.272	16.256	9.627	315.155	141.373	147.899	289.272	16.256	9.627	315.155	24.851	35.202	60.053
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-28.673	-12.347	-41.020	55.909	-27.649	-12.760	-28.673	-12.347	-41.020	55.909	-27.649	-12.760	1.113	-2.254	-1.141
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	334	480	814	513	588	1.915	334	480	814	513	588	1.915	380	749	1.129
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	6.225	37.618	43.843	23.573	27.197	94.613	6.225	37.618	43.843	23.573	27.197	94.613	-4.987	4.900	-87
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	-	-	-	-	-	-	598	1.147	1.745	16.880	-3.858	14.766	1.650	8.183	9.832
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredményos szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.668	1.482	3.150	770	4.321	8.240	1.668	1.482	3.150	770	4.321	8.240	2.116	-357	1.759
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	73	49	122	290	119	531	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.046	-11.442	-29.489	-18.744	-6.258	-54.490	-18.046	-11.442	-29.489	-18.744	-6.258	-54.490	-12.872	-22.153	-35.025
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	492	711	1.203	2.507	-972	2.738	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	99.458	124.906	224.365	-17.613	-14.969	191.783	99.470	124.895	224.365	-13.006	-19.566	191.793	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-13.697	-13.697	0	0	0	0	-13.676	-13.676	96	-3.527	-3.431
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-427	-473	-900	-557	-662	-2.119	-427	-473	-900	-557	-662	-2.119	-543	-633	-1.176
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-94	-130	-224	401	15	191	-94	-130	-224	401	15	191	-49	-11	-59
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)	11.416	0	11.416	0	0	11.416	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	-10.533	38.995	28.462	97.475	35.498	161.436	1.052	39.492	40.543	107.532	37.348	185.423	13.546	27.870	41.415
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-6.442	7.010	568	-2.855	-14.895	-17.182	-6.442	7.010	568	-2.855	-14.895	-17.182	-3.777	-6.952	-10.729
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-7.761	4	-7.756	-2.767	-8.193	-18.716	-7.761	4	-7.756	-2.767	-8.193	-18.716	-1.930	-2.816	-4.745
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	1.412	7.136	8.548	-489	-6.716	1.343	1.412	7.136	8.548	-489	-6.716	1.343	-1.798	-4.126	-5.924
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-94	-130	-224	401	15	191	-94	-130	-224	401	15	191	-49	-11	-59
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FÉLÉVES JELENTÉS – 2024. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 1H
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-17.300	-42.943	-60.243	-6.175	-42.805	-109.223	-17.300	-42.943	-60.243	-6.175	-42.805	-109.223	10.372	-15.438	-5.066
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	298	-19.584	-19.286	-9.780	-9.076	-38.141	298	-19.584	-19.286	-9.780	-9.076	-38.141	-25	-5.631	-5.657
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	76	-1.577	-1.501	63	1.347	-91	76	-1.577	-1.501	63	1.347	-91	2.318	-718	1.600
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-1.499	6.631	5.133	3.215	484	8.831	-1.499	6.631	5.133	3.215	484	8.831	715	-17.364	-16.649
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-2.997	2.515	-483	5.616	14.737	19.870	-2.997	2.515	-483	5.616	14.737	19.870	600	621	1.221
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	4	2	6	1.387	-60	1.333	4	2	6	1.387	-60	1.333	7	-2	4
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-11.813	-40.060	-51.873	0	0	-51.873	-11.813	-40.060	-51.873	0	0	-51.873	0	0	0
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költségek sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.495	6.633	5.138	4.602	424	10.164	-1.495	6.633	5.138	4.602	424	10.164	722	-17.366	-16.645
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	2.758	2.758	0	0	0	0	2.758	2.758	-2.384	-2.329	-4.714
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	1.412	7.136	8.548	-489	-6.716	1.343	1.412	7.136	8.548	-489	-6.716	1.343	-1.798	-4.126	-5.924
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-887	2.181	1.294	77	-1.292	79	-887	2.181	1.294	77	-1.292	79	-398	-1.276	-1.674
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	232	-19.601	-19.369	-8.429	-9.112	-36.909	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-6.044	3.027	-3.016	-2.414	-29.351	-34.781	-5.811	-16.573	-22.385	-10.842	-38.463	-71.690	9.480	-26.344	-16.865
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	598	1.147	1.745	16.880	-3.858	14.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	73	49	122	290	119	531	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-14.257	-206	-14.462	-357	-540	-15.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-14.234	-164	-14.398	-274	-395	-15.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Saját részvényt cserélt ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	0	14.200	0	14.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	492	711	1.203	2.507	-972	2.738	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	22	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	157	443	600	380	-2.891	-1.911	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értécsökkenés	-29.113	-28.072	-57.186	-29.359	-25.452	-111.996	-29.113	-28.072	-57.186	-29.359	-25.452	-111.996	-30.076	-33.154	-63.230
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.127	-1.045	-2.172	-1.503	-1.225	-4.900	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.657	-4.150	-8.807	-3.928	-2.841	-15.575	-4.657	-4.150	-8.807	-3.928	-2.841	-15.575	-4.058	-4.350	-8.408
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-4.040	-4.040	0	0	0	0	-4.040	-4.040	-814	-875	-1.689
(+) A használati jogi eszközök értécsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értécsökkenés sorok között	-145	306	160	96	-256	0	-145	306	160	96	-256	0	0	0	0
Értécsökkenés (korrigált)	-23.475	-22.571	-46.047	-23.832	-25.682	-95.561	-24.602	-23.616	-48.219	-25.335	-26.904	-100.458	-26.832	-29.680	-56.511

FÉLÉVES JELENTÉS – 2024. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 1H
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan
Személyi jellegű ráfordítások	-108.236	-120.733	-228.970	-124.561	-125.165	-478.695	-108.236	-120.733	-228.970	-124.561	-125.165	-478.695	-122.944	-136.323	-259.267
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-528	-715	-1.243	-452	387	-1.307	0	0	0	0	1.199	1.199	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-26.571	-26.571	0	0	0	0	-26.571	-26.571	-7.465	-6.668	-14.133
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-107.708	-120.019	-227.727	-124.109	-152.123	-503.959	-108.236	-120.733	-228.970	-124.561	-152.935	-506.465	-130.409	-142.991	-273.399
Társasági adó	-24.556	-46.370	-70.926	-49.236	-69.316	-189.477	-24.556	-46.370	-70.926	-49.236	-69.316	-189.477	-53.110	-68.945	-122.054
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	-518	-518	0	-3.402	-3.919	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	8.611	-2.532	6.079	0	0	6.079	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	0	-62	-62	0	-11	-73	-12.058	-62	-12.120	0	-11	-12.131	-12.092	0	-12.092
(-) Akvizíciók közvetlen hatásának adóhatása	3.433	6.231	9.664	1.177	-1.467	9.375	2.823	6.009	8.832	0	-1.940	6.892	0	0	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-3.575	-3.575	0	0	0	0	-3.575	-3.575	-698	-1.944	-2.643
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása	2	-641	-639	979	8	348	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés adóhatása	0	0	0	0	311	311	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	-1.027	0	-1.027	0	0	-1.027	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	-31	1.768	1.736	1.267	826	3.830	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-	-	-	-	-5.624	-5.624	0	0	0	0	-5.624	-5.624	-1.276	-996	-2.272
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-	-	-	-	-	-	-84.684	28.127	-56.557	-114	99	-56.572	-34.094	-1.307	-35.401
Társasági adó (korrigált)	-35.544	-50.740	-86.284	-52.659	-74.803	-213.746	-124.121	-24.314	-148.435	-49.349	-76.487	-274.272	-101.270	-73.192	-174.462
Egyéb működési ráfordítások	-36.587	-17.827	-54.414	-33.143	-23.013	-110.569	-36.587	-17.827	-54.414	-33.143	-23.013	-110.569	-32.186	-27.634	-59.820
(-) Egyéb költségek	-1.340	-1.039	-2.379	-2.224	-5.540	-10.143	-1.340	-1.039	-2.379	-2.224	-5.540	-10.143	-2.275	-2.343	-4.618
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-32.303	-11.648	-43.951	-19.101	-6.798	-69.850	-32.303	-11.648	-43.951	-19.101	-6.798	-69.850	-26.663	-24.171	-50.834
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.945	-2.442	-4.387	-6.058	-2.067	-12.511	-1.945	0	-1.945	0	-2.241	-4.186	0	0	0
(+) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.495	6.633	5.138	4.602	424	10.164	-1.495	6.633	5.138	4.602	424	10.164	722	-17.366	-16.645
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-98	-98	0	0	0	0	-98	-98	92	-278	-186
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés	0	0	0	0	-3.110	-3.110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-887	2.181	1.294	77	-1.292	79	-887	2.181	1.294	77	-1.292	79	-398	-1.276	-1.674
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-345	-288	-633	-341	-277	-1.252	-345	-288	-633	-341	-277	-1.252	-254	-267	-521
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	118	-41	76	92	12	181	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-3.154	6.446	3.292	-832	-6.200	-3.741	-3.036	3.962	926	-6.798	-9.124	-14.995	-2.578	-19.774	-22.352
Egyéb általános költségek	-197.079	-71.108	-268.187	-105.685	-109.774	-483.646	-197.079	-71.108	-268.187	-105.685	-109.774	-483.646	-152.972	-109.240	-262.211
(+) Egyéb költségek	-1.340	-1.039	-2.379	-2.224	-5.540	-10.143	-1.340	-1.039	-2.379	-2.224	-5.540	-10.143	-2.275	-2.343	-4.618
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-32.303	-11.648	-43.951	-19.101	-6.798	-69.850	-32.303	-11.648	-43.951	-19.101	-6.798	-69.850	-26.663	-24.171	-50.834
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-14.257	-206	-14.462	-357	-540	-15.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-14.234	-164	-14.398	-274	-395	-15.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.046	-11.442	-29.489	-18.744	-6.258	-54.490	-18.046	-11.442	-29.489	-18.744	-6.258	-54.490	-12.872	-22.153	-35.025
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-96.742	28.127	-68.615	-8	-8	-68.630	-84.684	28.127	-56.557	-114	99	-56.572	-34.094	-1.307	-35.401
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	0	-62	-62	0	-11	-73	-12.058	-62	-12.120	0	-11	-12.131	-12.092	0	-12.092

FÉLÉVES JELENTÉS – 2024. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	23 1Q	23 2Q	23 1H	23 3Q	23 4Q	2023	24 1Q	24 2Q	24 1H
	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	régi módszertan	Auditált régi módszertan	Auditált régi módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan	új módszertan
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-25.899	-23.827	-49.726	-23.955	-24.790	-98.472	-25.899	-23.827	-49.726	-23.955	-24.790	-98.472	-25.634	-25.012	-50.646
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.025	-1.814	-2.840	-2.460	-1.504	-6.803	0	0	0	0	1.563	1.563	0	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-5.326	-4.803	-10.128	-4.783	-3.634	-18.545	-5.326	-4.803	-10.128	-4.783	-3.634	-18.545	-4.981	-5.296	-10.277
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	0	0	0	-17.284	-17.284	0	0	0	0	-17.284	-17.284	-5.411	-3.183	-8.594
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-427	-473	-900	-557	-662	-2.119	-427	-473	-900	-557	-662	-2.119	-543	-633	-1.176
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-345	-288	-633	-341	-277	-1.252	-345	-288	-633	-341	-277	-1.252	-254	-267	-521
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között	-145	306	160	96	-256	0	-145	306	160	96	-256	0	0	0	0
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás					-5.624	-5.624	0	0	0	0	-5.624	-5.624	-1.276	-996	-2.272
Dologi költségek (korrigált)	-94.085	-79.658	-173.743	-86.422	-104.050	-364.215	-95.133	-81.514	-176.647	-88.859	-107.368	-372.874	-106.046	-94.398	-200.444

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q	2023 4Q	2024 1Q	2024 2Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.125.050	5.926.151	6.188.609
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	199.587	298.936	355.426
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.324.636	6.225.087	6.544.035
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.567.777	1.624.456	1.733.546
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	8.147	5.661	13.809
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.575.924	1.630.117	1.747.356
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	381.704	474.949	528.080	288.884	305.171	330.542
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	2.091	2.202	2.407
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	381.704	474.949	528.080	290.975	307.373	332.949
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.601.461	1.596.318	1.587.551
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	39.430	33.915	22.404
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.640.891	1.630.233	1.609.955
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	20.850.594	21.563.617	22.554.157	21.329.908	22.200.463	22.887.643
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.136.507	1.147.918	1.127.121
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	20.850.594	21.563.617	22.554.157	22.466.415	23.348.380	24.014.764
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-998.098	-987.532	-1.020.654	-963.179	-968.462	-989.117
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-55.856	-59.377	-60.587
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-998.098	-987.532	-1.020.654	-1.019.035	-1.027.839	-1.049.704
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	80.870	88.140	93.834	96.110	109.539	105.427
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	236	288	189
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	80.870	88.140	93.834	96.346	109.827	105.616
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.249.490	7.178.311	7.204.766
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	226.427	175.050	86.941
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.475.917	7.353.361	7.291.707
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	752.517	774.704	828.055	860.449	876.485	912.174
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	18.500	18.205	16.904
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	752.517	774.704	828.055	878.949	894.690	929.078
Egyéb eszközök	995.315	841.338	1.271.986	2.455.664	2.633.555	2.562.462
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-1.575.068	-1.622.797	-1.564.614
Egyéb eszközök (korrigált)	995.315	841.338	1.271.986	880.596	1.010.758	997.848
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.011.569	2.119.065	2.158.957
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.764	22.016	12.725
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.013.333	2.141.081	2.171.682
Ügyfelek betétei	27.390.195	26.903.983	28.968.037	28.332.431	29.317.460	29.968.256
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	1.095.852	1.115.369	1.068.808
Ügyfelek betétei (korrigált)	27.390.195	26.903.983	28.968.037	29.428.284	30.432.829	31.037.065
Egyéb kötelezettségek	2.081.198	1.924.207	1.741.486	2.514.876	2.808.225	2.681.631
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	-1.097.617	-1.137.385	-1.081.533
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	2.081.198	1.924.207	1.741.486	1.417.260	1.670.840	1.600.097



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu