



OTP Bank Nyrt.

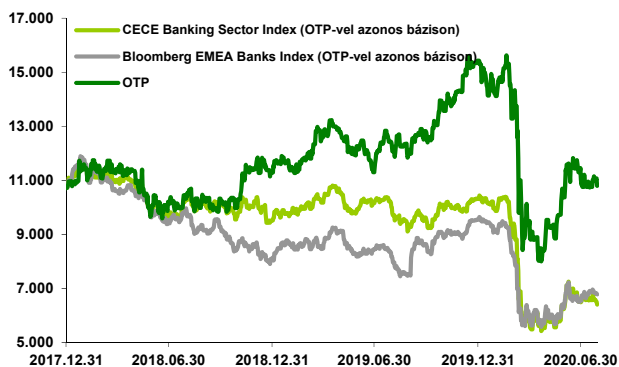
**Féléves jelentés
2020. első féléves eredmény**

Budapest, 2020. augusztus 7.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	177.959	74.598	-58%	105.378	-4.072	78.670		-25%
Korrektív tételek (összesen)	-24.671	-39.456	60%	-6.852	-35.904	-3.552	-90%	-48%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	202.630	114.054	-44%	112.230	31.832	82.222	158%	-27%
Adózás előtti eredmény	227.928	128.696	-44%	126.102	35.850	92.846	159%	-26%
Működési eredmény	232.935	258.200	11%	124.177	127.183	131.016	3%	6%
Összes bevétel	498.994	568.074	14%	259.278	283.873	284.200	0%	10%
Nettó kamatbevétel	333.360	394.763	18%	170.690	200.280	194.482	-3%	14%
Nettó díjak, jutalékok	124.048	135.820	9%	66.825	69.234	66.586	-4%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	41.586	37.492	-10%	21.763	14.359	23.132	61%	6%
Működési kiadások	-266.059	-309.874	16%	-135.101	-156.690	-153.184	-2%	13%
Kockázati költségek (összesen)	-10.583	-130.744		-4.385	-91.694	-39.051	-57%	790%
Egyedi tételek	5.576	1.240	-78%	6.310	360	880	144%	-86%
Társasági adó	-25.298	-14.642	-42%	-13.872	-4.018	-10.624	164%	-23%
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	20.121.767	21.790.154	8%	16.458.378	21.858.302	21.790.154	0%	32%
Ügyfélhitel (nettó, árfolyamszűrt)	12.820.975	13.044.865	2%	10.062.642	13.056.238	13.044.865	0%	30%
Ügyfélhitel (bruttó, árfolyamszűrt)	13.535.404	13.878.564	3%	10.788.080	13.861.323	13.878.564	0%	29%
Hitelek értékvészítése (árfolyamszűrt)	-714.428	-833.699	17%	-725.438	-805.084	-833.699	4%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	16.179.017	16.588.162	3%	13.397.881	16.304.866	16.588.162	2%	24%
Kibocsátott értékpapírok	393.167	401.829	2%	385.398	399.603	401.829	1%	4%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	249.937	271.478	9%	81.532	272.320	271.478	0%	233%
Saját tőke	2.291.288	2.380.263	4%	1.992.844	2.315.540	2.380.263	3%	19%
Tejesítménymutatók² korrigált eredmény alapján	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	18,9%	6,4%	-12,5%p	21,9%	-0,7%	13,5%	14,2%p	-8,4%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	21,6%	9,8%	-11,7%p	23,3%	5,5%	14,1%	8,6%p	-9,2%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,6%	1,1%	-1,5%p	2,8%	0,6%	1,5%	0,9%p	-1,2%p
Működési eredmény marzs	2,95%	2,45%	-0,50%p	3,05%	2,46%	2,44%	-0,02%p	-0,61%p
Teljes bevétel marzs	6,32%	5,39%	-0,93%p	6,38%	5,49%	5,30%	-0,20%p	-1,08%p
Nettó kamatmarzs	4,22%	3,75%	-0,48%p	4,20%	3,88%	3,63%	-0,25%p	-0,57%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,37%	2,94%	-0,43%p	3,32%	3,03%	2,86%	-0,18%p	-0,47%p
Kiadás/bevétel arány	53,3%	54,5%	1,2%p	52,1%	55,2%	53,9%	-1,3%p	1,8%p
Értékvészítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,19%	1,73%	1,54%p	0,15%	2,57%	0,92%	-1,65%p	0,78%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,13%	1,24%	1,11%p	0,11%	1,77%	0,73%	-1,05%p	0,62%p
Effektív adókulcs	11,1%	11,4%	0,3%p	11,0%	11,2%	11,4%	0,2%p	0,4%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	79%	4%p	75%	80%	79%	-1%p	4%p
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	17,4%	16,3%	-1,1%p	17,4%	16,2%	16,3%	0,1%p	-1,1%p
Tier1 ráta - Bazel3	15,9%	13,9%	-1,9%p	15,9%	13,9%	13,9%	0,1%p	-1,9%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bazel3	15,9%	13,9%	-1,9%p	15,9%	13,9%	13,9%	0,1%p	-1,9%p
Részvény információk	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	678	285	-58%	402	-16	301		-25%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	773	435	-44%	429	121	314	158%	-27%
Záróár (HUF)	11.300	11.020	-2%	11.300	9.500	11.020	16%	-2%
Maximum záróár (HUF)	13.230	15.630	18%	13.230	15.630	11.830	-24%	-11%
Minimum záróár (HUF)	11.270	8.010	-29%	11.300	8.425	8.010	-5%	-29%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,8	8,7	-12%	9,8	7,4	8,7	17%	-12%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	7.117	8.501	19%	7.117	8.270	8.501	3%	19%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	6.429	7.636	19%	6.429	7.444	7.636	3%	19%
Price/Book Value	1,6	1,3	-18%	1,6	1,1	1,3	13%	-18%
Price/Tangible Book Value	1,8	1,4	-18%	1,8	1,3	1,4	13%	-18%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	9,3	10,0	8%	9,3	7,9	10,0	26%	8%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	8,8	9,3	6%	8,8	7,4	9,3	27%	6%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	27	68%	15	27	27	2%	87%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,9	100%	0,4	0,7	1,0	33%	154%

ÁRFOLYAMALAKULÁS



S&P GLOBAL MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós

BBB

MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét

Baa3

OTP Bank – Lejáratl rendelkező alárendelt deviza adósság

Ba1

OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél

Baa1

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós

BB+

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

² 2020 1Q vonatkozásában a konszolidált, a DSK Csoport és a Merkantil azon teljesítménymutatóit, ahol a számlálóban évesítésre kerül sor, visszamenőlegesen megváltoztattuk annak érdekében, hogy 2020-tól a Csoporton belül egységes évesítési együttműködés kerüljenek alkalmazásra.

FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2020. ELSŐ FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2020. első féléves jelentését az OTP Bank Nyrt. nem auditált, 2020. június 30-ával zárult első félévéről, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: 2020 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

A magyar gazdaságot alapvetően jó makrogazdasági kondíciók közepette érte el a COVID-19 járványhelyzet (továbbiakban: járványhelyzet): a 2020 első negyedévi gazdasági növekedés üteme 2,2% volt, ez közel 5%-ponttal haladta meg az Európai Unió gazdasági teljesítményét. A második negyedévben ugyanakkor jelentős, 7-10% közötti visszaesés is bekövetkezhet.

Magyarország sikeresen kezelte a járványhelyzet első hullámát, ezzel párhuzamosan a Kormány és MNB hatékony gazdaságpolitikai eszközökkel operált. Ennek köszönhetően a gazdasági aktivitás visszaesése 2Q-ban túljutott a mélyponton, a visszapattanás beindult. Mindezek alapján a Kormány 2020 egészére 3% körüli gazdasági visszaesést és 3,8%-os GDP-arányos költségvetési hiányt prognosztizál.

Az MNB várakozása alapján a vállalati hitelállományok 2020-ban 6% körüli ütemben bővíhetnek (köszönhetően egyebek mellett a jegybank NHP Hajrá, illetve az MFB hitel- és garanciaprogramjainak, valamint egyéb kormányzati hitelprogramoknak), ami 2021 végére ismét 10% körülire gyorsulhat. A háztartási hitelek növekedési üteme 2021 első feléig 5%-ra mérséklődhet, ezt követően ismét kétszámjegyű lehet. Az állományok bővülését a március 19-től hatályos törlesztési moratórium is segíti.

Párhuzamosan a világgazdaság növekedési kilátásainak érdemi romlásával a dezinfláció erősödött és jelentős jegybanki lazító lépésekre került sor világszerte. Mindez lazább külső monetáris politikai környezetet eredményezett. Június 23-án az MNB Monetáris Tanácsa 15 bp-tal, 0,75%-ra mérsékelte az alapkamatot, majd július 21-én újabb 15 bp-os lazítást hajtott végre az egyéb monetáris kondíciók változatlanul hagyása mellett.

A csoporttagi gazdaságoknál a kilátásokat elsődlegesen a járványhelyzet kezelésének eredményessége, a gazdaság újraindításának üteme, a meghozott kormányzati és jegybanki intézkedések hatékonysága határozza meg. Több országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia, Moldova) folytatódtak a kamatcsökkentések, emellett egyéb intézkedések (pl. szlovák bankadó július 1-jétől való eltörlése, törlesztési moratórium meghosszabbítása Romániában, Szerbiában és Bulgáriában) is a

gazdaság stimulálását, az erőteljesebb hitelezési tevékenységet voltak hivatottak segíteni. 2020 júniusában ugyanakkor több csoporttagi országban – Szerbia, Horvátország, Románia, Albánia, Bulgária, Montenegró – ismét nőtt a COVID-19 fertőzöttek száma, emellett Ukrajnában és Oroszországban csak lassan normalizálódik a helyzet; mindez lassúbb gazdasági kilábalást és visszafogottabb üzleti aktivitást valószínűsít ezekben az országokban.

A járványhelyzet időbeli lefutása, valamint a világgazdaság helyreállításának üteme jelen helyzetben csak rendkívül nagy bizonytalansággal ítéltető meg. Ennek megfelelően részletes előrejelzést a menedzsment továbbra sem ad. Mindazonáltal jelzi, hogy várakozása szerint

- a korigált ROE mutató 2020-ban meghaladhatja a 10%-os értéket;
- a hitelkockázati költségráta éves nagysága 125 bp körül alakulhat a jelenleg valószínű makrogazdasági pálya lefutása mellett;
- a teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok az 1Q 3%-os növekedés, illetve a járványhelyzet következtében visszaeső folyósítás miatti második negyedévi nulla közeli növekedést követően, az év egészében mintegy 7%-kal bővíhetnek, árfolyamszűrtén.

A hathavi konszolidált 74,6 milliárd forintnyi számviteli eredmény szavatoló tőkébe történő beszámítására 2Q végén nem került sor, mivel nem készült ISRE 2410-es könyvvizsgálati standard szerinti átvilágítás (ún. review). Ugyanakkor 2020 3Q vonatkozásában a menedzsmentnek szándékában áll a review elkészítése, ennek alapján az eredmény beszámításra fog kerülni.

2020 2Q-ban a tőke megfelelés számításakor két szabályozói módosítás már figyelembevételre került. Egyrészt az IFRS 9 kapcsán a Stage 1-2 kitétségre képzett értékvesztés szavatoló tőkében való beszámítása 19 bp-tal, másrészt a szuverén kockázat kedvezményes súlyozása további 16 bp-tal javította a CET1 rátát. Ezekon túlmenően az MKV kitétség kedvezményes kockázati súlyozása, valamint a szoftverek

prudenciális kezelése további 24-42 bp-os pozitív hatással bír, beszámításukra az év hátralévő részében kerül sor, hasonlóan a szlovák leánybank eladásának RWA-csökkentő hatásához (kb. 25 bp). Mindez a CET1 rátát az év végéig nagyságrendileg további 49-67 bp-tal javítja majd.

A tőke megfelelési (CET1) célok változatlanok: 15%-os hosszú távú célérték, illetve 12-18% közötti sáv. Mivel a szabályozói elvárások 2020-21 tekintetében 9,7%-os Tier1/CET1 minimum szintre csökkentek (118%-os SREP-ráta mellett), rövid-, illetve középtávon a 12-15%-os sáv preferált.

A menedzsment elkötelezett aziránt, hogy a 2020. év után olyan nagyságrendű osztalékot fizessen, ami a részvényeseket kompenzálja a 2019. év után eredetileg kifizetni javasolt 69,44 milliárd forintnyi, ám a szabályozói elvárások miatt elmaradó osztalék után is. Az osztalék nagyságára vonatkozó konkrét javaslatot a menedzsment a 2020-as évet lezáró Közgyűlés előtt az éves számviteli eredmény, az akvizíciós lehetőségek, a gazdasági környezet alakulása, illetve a szabályozói és felügyeleti elvárások függvényében fogja megtenni.

Konzolidált eredményalakulás: 114 milliárd forintos korrigált féléves adózott eredmény (2Q: 82,2 milliárd forint), folytatódó marzserózió, q/q jelentősen mérséklődő kockázati költségek, enyhén romló portfólió minőség, ytd 2%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés

Az első féléves adózott eredményt döntően a kockázati költségek alakították. A Bankcsoport hathavi számviteli adózott eredménye 74,6 milliárd forint volt, ebből a szlovén SKB Banka 2020-tól bekerülő eredmény-hozzájárulása 3,2 milliárd forintot képvisel.

2020 1H-ban összesen -39,5 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte a számviteli eredményt (adózás után), melyből -3,6 milliárd forint a második negyedévben jelentkezett. Ezen belül az alábbi tételek érdemelnek említést:

- -6,7 milliárd forint az akvizíciók hatásához kapcsolódóan;
- a pénzügyi különadó -0,6 milliárd forintos összege (adózás utáni), melyből 0,35 milliárd forint a szlovák leánybanknál, 0,25 milliárd pedig a magyar csoporttagoknál jelentkezett a 2020-ban fizetendő új banki különadó és a kapcsolódó adókövetelés³ nettó jelenértékének egyenlegeként;

- 0,75 milliárd forint egy korábbi versenyhivatali bírság hatályon kívül helyezése és visszatérítése kapcsán (adózás után);
- 0,9 milliárd forint, mely a román leányvállalati befektetés átértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó pozitív adóhatás;
- 2 milliárd forintnyi visszaírás a Magyarországon március 19-től hatályossá vált törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása soron (adózás után), figyelembe véve az aktuális részvételi arányt. Július elején bruttó hitelállomány-arányosan a lakossági hitelek 53%-a, míg a vállalati hitelek 31%-a vett részt a moratóriumban; ez összesen 1.828 milliárd forintnyi hitelállományt érintett. A külföldi leánybankok esetében az alacsonyabb részvételi arányok, valamint a magyartól eltérő kamatszámítási rendelkezések miatt az aktuális állapotok alapján a Bank nem számol érdemi negatív hatással.

Mivel a féléves eredményt jelentősen torzította az 1Q-ban megképzett teljes kockázati költségek közel 92 milliárd forintos volumene, az alapfolyamatokról és a bázisidőszakkal való összehasonlításhoz pontosabb képet ad a működési eredmény alakulása.

2020 1H-ban a Bankcsoport 258,2 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált (+11% y/y). A hathavi bevételek dinamikusan, 14%-kal nőttek y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 18%-kal, a díj-és jutalék eredmény ettől elmaradó mértékben, 9%-kal bővült, míg az egyéb nem kamatjellegű bevételek 10%-kal estek vissza y/y.

A konszolidált nettó kamatmarzs (2020 1H: 3,75%) jelentősen erodálódott, 2020 első hat hónapjában összesen 48 bp-os volt a visszaesés, aminek számos oka van: egyrészt számos országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia, Moldova) érdemben csökkent a kamatkörnyezet, emellett a Csoportba újonnan bekerült leánybankok tipikusan alacsonyabb kamatmarzssal működnek, mint a Bankcsoport egésze. Továbbá az átlagos mérlegfőösszeg növekedése hígító hatással bírt, mindezt csak részben ellentételezte a gyengébb forint miatti FX hatás. Az akvizíciók hatásával tisztított, y/y 6%-kal magasabb nettó kamateredmény a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A hathavi konszolidált működési költségek nominálisan 16%-kal nőttek y/y, ugyanakkor a Csoport eredményébe 2019 2Q-tól bekerülő albán, a 2019 2H-ban bekerülő montenegrói, moldáv és szerb, valamint a 2020. januártól szereplő szlovén

³ A törvény értelmében a befizetett összeg a következő 5 évben egyenlő részletekben levonható a normál bankadó nominális összegéből (adóvisszatartás útján)

SKB Banka nélkül a növekedés árfolyamszűrtén 2,6% lett volna.

A Bankcsoport 2020 2Q-ban 82,2 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el (ebből a szlovén bank profitja 3,2 milliárd forintot képviselt). Ez q/q 2,6-szoros javulást, illetve y/y 27%-os visszaesést jelez. Az effektív társasági adóráta (11,5%) gyakorlatilag megegyezik az előző év azonos időszakával. A korrigált adózott eredmény alapján kalkulált 2Q ROE 14,1% volt (2020 1H: 9,8%).

2020 1Q-ban a járványhelyzet kapcsán megképzett kockázati költségek hatására valamennyi csoporttag adózott eredménye látványosan visszaesett mind y/y, mind q/q vonatkozásban. Ezzel szemben 2Q-ban a mérsékeltebb kockázati költségeknek köszönhetően az ukrán leánybankot, illetve a Merkantil Csoportot leszámítva q/q érdemben javultak az egyedi teljesítmények.

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a második negyedéves korrigált profiton belül 50%-ot képviselt, y/y és q/q egyaránt látványosan javult (8 és 19%-ponttal).

2020 2Q-ban a Bankcsoport működési eredménye 131 milliárd forint volt (+3% q/q). Az összes bevétel marginálisan nőtt q/q, ezen belül a negyedéves nettó kamateredmény a folytatódó marzsérozió és a stagnáló hitelállományok következtében 3%-kal csökkent. A visszaesés főként a bolgár, orosz és ukrán leányoknál volt jelentős, ami a helyi nettó kamatmarzs és teljesítő hitelvolumen csökkenés együttes negatív hatását tükrözi.

A nettó díj- és jutalékbevételek 4%-kal estek vissza q/q annak ellenére, hogy az OTP Core-nál – az 1Q-ban felmerült negatív egyedi tételek bázishatásának köszönhetően – a negyedéves eredmény még enyhén javult is. A leánybankok esetében szinte mindenütt csökkent a nettó díj- és jutalékeredmény, a legnagyobb arányú visszaesés az orosz operációnál következett be, ahol a járványhelyzet miatt áprilisban és még májusban is igen gyenge volt az értékesítési tevékenység; Horvátország és Montenegró esetében a jelentős súllyal bíró turizmus mérsékelt teljesítménye (visszaeső konverziós jutalék, kártya- és ATM használati díj) hatott negatívan erre a bevételi sorra.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 61%-kal, közel 9 milliárd forinttal ugrottak meg, az értékpapír eredmény javulása miatt. 5,7 milliárd forintnyi pozitív tétel javította az egyéb bevételeket a VISA C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata eredményeként. Ezek az értékpapírok 2016-ban kerültek öt csoporttag tulajdonába (magyar, bolgár, román, szlovák és horvát leánybankok) és az IAS 32 számviteli standard alapján adósságviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként való bemutatás jobban leírja az eszköz jellegét, emiatt nem az átfogó eredménykimutatáson keresztüli valós értékelés a

helytálló; ennek megfelelően a Bankcsoport ezen részvényeket átsorolta az eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelendő pénzügyi instrumentumok közé.

A konszolidált negyedéves nettó kamatmarzs q/q erodálódása folytatódott, sőt, üteme gyorsult (2020 1Q: -19 bp, 2Q: -25 bp), legnagyobb mértékben az ukrán leánybanknál esett vissza marzs (-103 bp).

A magyar referencia kamatot (3 havi Bubor) az elmúlt három hónapban jelentős volatilitás jellemezte: szemben a 46 bp-os 1Q záróértékkel az MNB által bejelentett monetáris eszköztár hatására április közepére 110 bp-ra ugrott, majd a tárgydőszakot 74 bp-on zárta (július végén 60 bp-on tartózkodott). A magasabb kamatkörnyezet pozitív NII hatása részben már 2Q-ban jelentkezett, a hatás 2H-ban lehet számottevőbb.

A 2Q működési költségek 2%-kal mérséklődtek q/q. A három fő költségelemen belül a személyi és dologi költségeknél volt érdemi csökkenés, az amortizáció azonban nőtt a korábbi időszakban megvalósult eszközberuházások eredményeként. A 2Q kiadás/bevételi mutató q/q 1,3%-ponttal javult és 53,9%-ra mérséklődött.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az előző negyedévi 3%-os bővülést követően 2Q-ban marginálisan csökkent. Ezzel a teljesítő hitelvolumenek organikus növekedése az év első hat hónapjában 2%-os volt (+315 milliárd forint). Éves összehasonlításban az akvizíciók nélküli árfolyamszűrt volumennövekedés elérte a 11%-ot (akvizíciókkal +31%).

Ami a Stage 1+2 hitelállományok változásának országok szerinti megoszlását illeti, 2020 első hat hónapjában legdinamikusabban a magyar állományok nőttek, ez követte a horvát és szerb leánybankok volumenbővülése. Ugyanakkor jelentős visszaesés volt tapasztalható az orosz és ukrán állományokban (-17 és -5%), és nagyságánál fogva a 2%-os bolgár állomány-zsugorodás is jelentős volt (-56 milliárd forint).

2Q-ban a nagyobb operációk közül a magyar, horvát és román állományok egyaránt 2%-kal nőttek q/q (Szerbia +5%), csökkent ugyanakkor a bolgár (-3%), ukrán (-6%) és orosz (-14%) hitelállomány.

Ami a főbb termék kategóriákat illeti: a Stage 1+2 árfolyamszűrt jelzáloghitelek az előző negyedévi 2%-kal megegyező mértékben nőttek q/q, a nagyvállalati hitelek állománya stagnált, míg a fogyasztási és MSE hitelek 1-1%-kal erodálódtak q/q.

A folyósítási dinamikát 2Q-ban már erőteljesen befolyásolták a járványhelyzet következtében bevezetett korlátozó intézkedések, illetve az ügyfelek óvatosabb hitelfelvételi aktivitása. Az új folyósításokat tekintve bizonyos országokban és

szegmensekben jelentős, akár 60-80%-os q/q visszaesés volt tapasztalható (orosz személyi hitel: -80%, horvát személyi hitel: -76%, magyar személyi hitel -59%).

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 2%-kal nőtt, ezzel az elmúlt hat hónapban 3%-os, 413 milliárd forintnyi volt a bővülés. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 79%-ra mérséklődött (-1%-pont q/q).

2020. június 30-án a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 6,4 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (q/q gyakorlatilag változatlan). Mivel a szanalási hatóság az eredeti, 2020. június 30-i, MREL követelményeknek való megfelelési határidőt fél évvel meghosszabbította, nemzetközi kötvénytranzakcióra nem került sor az első félévben.

A járványhelyzet közvetlen negatív hatásai 2Q-ban már megmutatkoztak a DPD90+ állományok alakulásában: 2020 2Q-ban 53 milliárd forinttal (1Q: 30 milliárd) nőtt a 90 napon túl késedelmes állomány (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatásától tisztítva). A DPD90+ hitelek aránya 4,4%-ra emelkedett (+0,2%-pont q/q).

A Stage 1+2 hitelek részaránya 94,1% volt, volumenük 13.055 milliárd forintot képviselt. Ezen belül a Stage 1 hitelek aránya 85,4%, a Stage 2 arány 8,6% volt.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2Q végén a bruttó hitelállomány 5,9%-át jelentette (+0,2%-pont q/q, -1,8%-pont y/y). A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,2%, 12,7% és 65,8%-os volt.

2020 2Q-ban csoportszinten összesen 39 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre a már ténylegesen tapasztalható portfólióromlás, illetve az előzetes várakozások felülvizsgálata eredményeként. Azon portfóliók esetén, ahol törlesztési moratórium került bevezetésre a kockázatok jelentős része várhatóan csak a moratórium lejáta után materializálódik, azonban az IFRS 9 szabályozásnak megfelelően a Bank ezekre a kockázatokra is megképezte a szükséges tartalékokat. A negyedéves hitelkockázati költségek nagysága -31,5 milliárd forintra csökkent, mely mintegy harmada az előző negyedévinek; ezzel a havi hitelkockázati költségráta 1,73% volt (2Q: 0,92%).

A második negyedév során a legnagyobb mértékű kockázati költségképzésre az orosz operáció esetében került sor, ugyanakkor q/q összevetésben az ukrán leánybankot és a Merkantil Csoportot kivéve mindenütt csökkentek a megképzett céltartalékok.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2020 2Q végén 13,9% volt (q/q változatlan). Ez megegyezik a Tier1 rátával. A mutató nem tartalmazza a tárgyidőszak adózott eredményét, és osztaléktömeg elhatárolásra és levonásra sem került sor.

Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította az MNB a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik. Ezzel az alapvető tőkére (Tier1) vonatkozó hatályos tőke megfelelési követelmények minimum szintje az OTP Csoport esetében 9,7%-ra módosult; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 7,9%.

A konszolidált szavatoló tőkét 2Q-ban csökkentette a saját részvények miatti levonás q/q 73 milliárd forintos emelkedése. Ezt részben a június végéig már megvalósult saját részvény visszavásárlások, illetve egyéb tranzakciók okozták. A levonás q/q megugrásának másik oka, hogy az MNB határozata értelmében az adott MNB engedélyben megvásárolni engedélyezett teljes összeget azonnal le kell vonni a szavatoló tőkéből.

Az MNB által saját részvények tartására adott engedélyek döntő részben a javadalmazási politika saját részvény igényének kielégítésére irányulnak. A Bank az erre vonatkozó engedélyek kiadása óta megszerzett saját részvényeket a javadalmazási politika következő években várhatóan felmerülő részvényigényének fedezése érdekében vásárolta meg.

A szavatoló tőkéből eltérően, a konszolidált és egyedi mérlegben a saját tőkéből csak a tárgyidőszak végén birtokolt részvényeket kell levonni historikus bekerülési értéken. Így 2Q végén a szavatoló tőkéből és a saját tőkéből való levonás mértéke eltért. Az MNB engedélyek időbeli hatályának lejártát követően az engedélyezett mennyiség esetlegesen ki nem használt része miatti levonás kikerül a szavatoló tőkéből.

A saját részvények miatt q/q növekvő levonás negatív hatását ugyanakkor részben ellensúlyozta az IFRS 9 bevezetését követően alkalmazott átmeneti időszakban alkalmazandó korrekció közel 34 milliárd forintos pozitív hatása. Továbbá, mivel a kockázattal súlyozott eszközállomány q/q 2%-kal csökkent, a szavatoló tőke csökkenése ellenére a Tier1=CET1 mutató q/q változatlan maradt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az elmúlt negyedévben sem az S&P Global Ratings, sem pedig a Moody's hitelbesorolásai esetében nem történt változás, jelenleg az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós, illetve hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'BBB/Baa3', a kilátás mindkét hitelminősítőnél stabil. Ugyanakkor az OTP Jelzálogbank 'Baa2' kibocsátói besorolásának kilátása 2020 áprilisában stabilról negatívra módosult.

Az orosz leánybank minősítése is változatlan: a Fitch részéről 'BB+' a besorolás, a kilátás stabilról negatívra változott 2020 áprilisában.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2020 2Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,64%), Kafijat cégcsoport (7,14%), az OPUS Securities SA (5,22%), valamint a Groupama Csoport (5,16%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – A COVID-19 járványhelyzet hatásaival kapcsolatos kockázatok

A COVID-19 járványhelyzet továbbra is lényegesen világszerte befolyásolja az üzleti tevékenységet és a gazdasági tevékenységet. Számos olyan, a COVID-19-es járványhelyzettel valamint a COVID-19 járványhelyzetnek 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 COVID-19 járványhelyzet fennakadásokat okozott az OTP Csoport ügyfelei, beszállítói és munkavállalói körében. Egyes országok, amelyekben az OTP Csoport tevékenységet végez súlyos korlátozásokat vezettek be a lakosságaik mozgását érintően, amely korlátozások jelentős hatással voltak ezen országokban a gazdasági aktivitásra. Ezen korlátozásokat az egyes országok kormányai határozzák meg, és ennek megfelelően a korlátozások hatásai – ideértve a korlátozás alkalmazásának az időzítését és azt követően a korlátozás megszüntetését – országról országra változhatnak. Jelenleg nem egyértelmű, hogy a 2020-as év során a fentiekkel kapcsolatos helyzet miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport továbbra is 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 – az OTP Csoport alkalmazottainak a megbetegedése vagy a harmadik személyek által nyújtandó szolgáltatások késedelme eredményeképpen – 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 – széleskörben 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 a hibás adatokon alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például a COVID-19 járványhelyzet) 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.

A TÁRGYIDŐSZAKBAN HOZOTT GAZDASÁGPOLITIKAI INTÉZKEDÉSEK ÉS EGYÉB FONTOS ESEMÉNYEK ÖSSZEFOGLALÓJA, VALAMINT A MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az OTP Bank a 2020 1Q eredményekről szóló Tájékoztatóban országonkénti bontásban és összefoglaló jelleggel bemutatta a nemzeti kormányok és jegybankok által a járványhelyzetre tekintettel hozott főbb gazdaságpolitikai intézkedéseket – Magyarország esetében az április 30-ig, a Csoport külföldi leánybankjainak országai esetében az április 27-ig terjedő időszakra. A részletekért és a kapcsolódó figyelemfelhívó tájékoztatásért lásd a 2020 1Q Tájékoztatót.

Az alábbiakban országonkénti bontásban bemutatjuk a fenti dátumok óta eltelt időszakban hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak lehetnek és érdemben befolyásolhatják a csoporttagok működését.

A mérlegzárást követő fontosabb események a július 31-ig terjedő időszakot fedik le.

Tekintettel arra, hogy jelenleg nem áll az OTP Bank rendelkezésére minden, a fent említett gazdaságpolitikai intézkedésekkel, illetve azok tényleges végrehajtásával és az OTP Csoport Ügyfeleit érintő hatásaival kapcsolatos információ, továbbá arra, hogy az OTP Bank által jelenleg nem mérhető fel teljes mértékben, hogy mely gazdaságpolitikai intézkedések lehetnek hatással a csoporttagok működésére, ezért előfordulhat, hogy az intézkedések jelentésben bemutatott listája nem lesz teljes. Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért.

Magyarország

- 2020. június 9-én hatályba lépett az a törvény, mely lehetővé teszi, hogy a 2020-ban fizetendő új banki különadót (szektorszinten 55 milliárd forint) visszakapják a bankok úgy, hogy a befizetett összeget a következő 5 évben egyenlő részletekben levonhatják a normál bankadó nominális összegéből (adóvisszatartás útján).
- 2020. június 18-án életbe lépett a magyarországi vészhelyzet megszüntetéséről szóló törvény.
- Az MNB Monetáris Tanácsa június 23-i ülésén hozott döntése alapján a jegybanki alapkamat 15 bázisponttal 0,75%-ra csökkent.
- 2020. július 2-án a Magyar Nemzeti Bank az NHP Hajrá konstrukcióban elérhető hitelcélok kibővítéséről döntött.
- 2020. július 3-án a Parlament elfogadta a 2021-es költségvetést, melynek fontosabb sarokszámai: 4,8%-os GDP-bővülés, átlagban 3%-os éves infláció és 2,9%-os GDP-arányos költségvetési hiány; az államadósság várható mértéke 2021 végén 69,3%-ra mérséklődik.
- Az MNB Monetáris Tanácsa július 21-i ülésén hozott döntése alapján a jegybanki alapkamat 15 bázisponttal 0,6%-ra csökkent.
- 2020. július 27-én az MNB az értékvesztési szintek számításához szükséges minimumelvárásokat szabott meg, ugyanakkor rugalmasabbá is tette az értékvesztéssel kapcsolatos prudenciális elvárásait az IFRS 9 makrogazdasági információs és hitelkockázati sztenderdjeiről szóló vezetői körlevelének módosításával. A hitelintézeti piac szereplői július 27-től legkésőbb jövő év végéig élhetnek a módosító eszközökkel, amelyek célja a koronavírus miatti veszélyhelyzet hatásainak mérséklése. Az egyik változás, hogy a törlesztési moratóriumon túlmutató átstrukturálások esetén – átmeneti időszakra, legkésőbb jövő év végéig – a bankok eltekinthetnek az átstrukturálásnak a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőként való értékelésétől, ha az intézmény döntését azon az alapon hozza meg, hogy mind az adós pénzügyi nehézségei, mind pedig az azt kezelni hivatott átstrukturálás átmeneti jellegűek.

Bulgária

- 2020. július 10-én Bulgária hivatalosan csatlakozott az ERM-II árfolyam mechanizmushoz.
- 2020. július 14-én a bolgár jegybank a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó határidők meghosszabbításáról döntött. Eszerint, az ügyfelek 2020. szeptember 30-ig kérhetik, és a bankok eddig fogadhatják el az ügyfelek fizetési moratóriumba való belépési szándékát; a fizetési haladék pedig 2021. március 31-ig tarthat. A határidők kitolása azon hitelekre vonatkozik, melyek esetében nem történt meg a moratóriumhoz való csatlakozási szándék benyújtása 2020. június 22-ig.

Horvátország

- 2020. július 10-én Horvátország hivatalosan csatlakozott az ERM-II árfolyam mechanizmushoz.

Szerbia

- 2020. június 11-én a Szerb Nemzeti Bank (NBS) 0,25 százalékponttal 1,25%-ra csökkentette az irányadó kamatlábat.
- 2020. július 27-én a Szerb Nemzeti Bank egy olyan rendeletet fogadott el, amely lehetőséget kínál az adósok számára, hogy a 2020. augusztus 1. és 2020. szeptember 30. között lejáró kötelezettségeik rendezését felfüggeszék a bankokkal szemben, valamint olyan kötelezettségeiket is, amelyek 2020 júliusában lejártak, de a még nem kerültek kiegyenlítésre.

Románia

- 2020. május 29-én a Román Nemzeti Bank 2%-ról 1,75%-ra csökkentette az alapkamatot.
- 2020 májusában a törlesztési moratóriumra való jelentkezés határideje 1 hónappal, június 15-ig meghosszabbításra került.
- 2020.június 17-én a rendkívüli állapot további 30 nappal meghosszabbításra került, majd július 15-én újabb 30 napos hosszabbítás lépett életbe.

Ukrajna

- A második negyedév során az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) két lépésben 400 bázisponttal 6%-ra csökkentette az irányadó kamatot.
- Ukrajna 5 milliárd dolláros megállapodást írt alá az IMF-fel, amelynek célja, hogy segítse az ukrán gazdaságot a koronavírus válság sokkjainak leküzdésében.
- 2020 júliusában az Európai Bizottság megállapodást írt alá Ukrajnával, amelyben 1,2 milliárd euró támogatást nyújt az országnak, hogy segítsen reagálni a járványhelyzetre.
- 2020. június 17-én Ukrajna meghosszabbította a járványügyi korlátozásait 2020. július 31-ig.

Oroszország

- A második negyedév során az orosz jegybank két lépésben összesen 125 bp-tal 4,5%-ra csökkentette az alapkamatot, majd július 24-én további 25 bp-tal 4,25%-ra mérsékelte.
- A kormány az érvényben lévő kamatmentes hitelprogramok keretösszegét 150 milliárd rubelről 305 milliárdra emelte.

Moldova

- A Moldáv Nemzeti Bank (BNM) áprilisban az alapkamatot 125 bázisponttal 3,25%-ra csökkentette.
- Moldova és az Európai Fejlesztési Bank Tanácsa keretmegállapodást írt alá 70 millió euró összegű kölcsönről, továbbá július 21-én kölcsönszerződést írt alá az Európai Unió, melynek keretében az Európai Bizottság 100 millió euró kölcsönt biztosít Moldovának, hogy segítse az országot a járványhelyzet kezelésében.

Szlovákia

- 2020. május 22-én a szlovák Versenyhivatal jóváhagyta az OTP Bank helyi leánybankjának értékesítését a KBC részére.
- 2020. július 7-én a Szlovák Nemzeti Bank (NBS) 2020. augusztus 1-jei hatállyal a kontraciklikus tőkepuffer-követelményt 1,5%-ról 1,0%-ra mérsékelte.
- A Pénzügyminisztérium és a Szlovák Bankszövetség egyetértési megállapodást írt alá, amelyben megállapodtak abban, hogy eltörlik a bankadó befizetését 2020. július 1-jétől.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)⁴

millió forint	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	177.959	74.598	-58%	105.378	-4.072	78.670		-25%
Korrekciós tételek (összesen)	-24.671	-39.456	60%	-6.852	-35.904	-3.552	-90%	-48%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	202.630	114.054	-44%	112.230	31.832	82.222	158%	-27%
Bankok összesen ¹	191.419	106.003	-45%	105.714	27.013	78.989	192%	-25%
OTP Core (Magyarország) ²	97.353	54.706	-44%	57.720	16.871	37.835	124%	-34%
Corporate Center ³	2.311	372	-84%	1.194	207	165	-20%	-86%
DSK Csoport (Bulgária) ⁴	34.228	21.536	-37%	16.630	4.411	17.125	288%	3%
OBH (Horvátország) ⁵	17.421	9.926	-43%	8.649	2.646	7.280	175%	-16%
OTP Bank Szerbia ⁶	2.991	3.661	22%	1.572	1.746	1.915	10%	22%
SKB Banka (Szlovénia)	-	3.244	-	-	81	3.163	-	-
OTP Bank Románia ⁷	3.626	1.139	-69%	2.438	-909	2.048	-325%	-16%
OTP Bank Ukrajna ⁸	16.011	10.759	-33%	7.717	6.658	4.102	-38%	-47%
OTP Bank Oroszország ⁹	13.901	-2.240	-116%	7.260	-3.556	1.316	-137%	-82%
CKB Csoport (Montenegró) ¹⁰	1.839	1.625	-12%	1.144	-235	1.859	-892%	63%
OTP Bank Albánia	1.206	1.144	-5%	1.206	296	849	187%	-30%
Mobiasbanca (Moldova)	-	1.729	-	-	468	1.261	169%	-
OBS (Szlovákia) ¹¹	533	-1.598	-400%	183	-1.671	72	-104%	-60%
Leasing	3.297	2.689	-18%	1.570	1.775	914	-49%	-42%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹²	3.297	2.689	-18%	1.570	1.775	914	-49%	-42%
Alapkezelés eredménye	1.769	1.672	-5%	750	111	1.561		108%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	1.741	1.641	-6%	740	107	1.534		107%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹³	29	31	9%	10	4	27	557%	175%
Egyéb magyar leányvállalatok	7.054	3.698	-48%	4.564	1.759	1.939	10%	-58%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁴	262	119	-55%	26	161	-42	-126%	-259%
Kiszűrések	-1.172	-127	-89%	-393	1.013	-1.140	-213%	190%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált)¹⁵	110.583	62.979	-43%	65.394	21.732	41.247	90%	-37%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált)¹⁶	92.047	51.075	-45%	46.836	10.100	40.975	306%	-13%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	45%	45%	-1%p	42%	32%	50%	18%p	8%p

⁴ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (millió forint)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	177.959	74.598	-58%	105.378	-4.072	78.670		-25%
Korrekciós tételek (összesen)	-24.671	-39.456	60%	-6.852	-35.904	-3.552		-48%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	609	185	-70%	432	33	152	366%	-65%
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	-4.390	886	-120%	-4.390	0	886		-120%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-15.424	-17.328	12%	-195	-16.734	-594	-96%	205%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)	0	-18.164		0	-20.152	1.988	-110%	
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	0	749		0	0	749		
Akvíziók hatása (társasági adó után)	-3.540	-5.783	63%	-772	949	-6.733	-809%	772%
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-1.926	0	-100%	-1.926	0	0		-100%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	202.630	114.054	-44%	112.230	31.832	82.222	158%	-27%
Adózás előtti eredmény	227.928	128.696	-44%	126.102	35.850	92.846	159%	-26%
Működési eredmény	232.935	258.200	11%	124.177	127.183	131.016	3%	6%
Összes bevétel	498.994	568.074	14%	259.278	283.873	284.200	0%	10%
Nettó kamatbevétel	333.360	394.763	18%	170.690	200.280	194.482	-3%	14%
Nettó díjak, jutalékok	124.048	135.820	9%	66.825	69.234	66.586	-4%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	41.586	37.492	-10%	21.763	14.359	23.132	61%	6%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	19.760	20.167	2%	10.688	10.045	10.122	1%	-5%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó ¹	5.708	5.161	-10%	4.031	-3.157	8.319	-363%	106%
Nettó egyéb bevételek ¹	16.119	12.163	-25%	7.044	7.472	4.691	-37%	-33%
Működési költség	-266.059	-309.874	16%	-135.101	-156.690	-153.184	-2%	13%
Személyi jellegű ráfordítások	-131.135	-156.041	19%	-67.211	-79.314	-76.727	-3%	14%
Értéksökkenés	-25.705	-33.121	29%	-13.289	-16.005	-17.116	7%	29%
Dologi költségek	-109.219	-120.712	11%	-54.600	-61.371	-59.341	-3%	9%
Kockázati költségek összesen	-10.583	-130.744	-4,385	-91.694	-39.051	-57%	790%	
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-9.239	-116.201		-3.624	-84.724	-31.477	-63%	769%
Egyéb kockázati költség	-1.343	-14.543	983%	-762	-6.969	-7.574	9%	894%
Egyedi tételek összesen	5.576	1.240	-78%	6.310	360	880	144%	-86%
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0		0	0	0		
Sajátrészcserézés ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	5.576	1.240	-78%	6.310	360	880	144%	-86%
Társasági adó	-25.298	-14.642	-42%	-13.872	-4.018	-10.624	164%	-23%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	18,9%	6,4%	-12,5%p	21,9%	-0,7%	13,5%	14,2%p	-8,4%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	21,6%	9,8%	-11,7%p	23,3%	5,5%	14,1%	8,6%p	-9,2%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,6%	1,1%	-1,5%p	2,8%	0,6%	1,5%	0,9%p	-1,2%p
Működési eredmény marzs	2,95%	2,45%	-0,50%p	3,05%	2,46%	2,44%	-0,02%p	-0,61%p
Teljes bevétel marzs	6,32%	5,39%	-0,93%p	6,38%	5,49%	5,30%	-0,20%p	-1,08%p
Nettó kamatmarzs	4,22%	3,75%	-0,48%p	4,20%	3,88%	3,63%	-0,25%p	-0,57%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,57%	1,29%	-0,28%p	1,64%	1,34%	1,24%	-0,10%p	-0,40%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,53%	0,36%	-0,17%p	0,54%	0,28%	0,43%	0,15%p	-0,10%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,37%	2,94%	-0,43%p	3,32%	3,03%	2,86%	-0,18%p	-0,47%p
Kiadás/bevétel arány	53,3%	54,5%	1,2%p	52,1%	55,2%	53,9%	-1,3%p	1,8%p
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,19%	1,73%	1,54%p	0,15%	2,57%	0,92%	-1,65%p	0,78%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,13%	1,24%	1,11%p	0,11%	1,77%	0,73%	-1,05%p	0,62%p
Effektív adókulcs	11,1%	11,4%	0,3%p	11,0%	11,2%	11,4%	0,2%p	0,4%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	31%	-3%p	34%	29%	32%	2%p	-3%p
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	678	285	-58%	402	-16	301		-25%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	678	285	-58%	402	-16	301		-25%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	773	436	-44%	429	122	314	158%	-27%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	773	435	-44%	429	121	314	158%	-27%

FÉLÉVES JELENTÉS – 2020. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

Átfogó eredménykimutatás	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	177.958	74.598	-58%	105.377	-4.072	78.670		-25%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	17.084	-28.602	-267%	1.352	-33.118	4.516	-114%	234%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	14	-2	-114%	35	-1	-1	0%	-103%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-573	-7.288		-776	-7.976	688	-109%	-189%
Átváltási különbözet	32.099	92.960	190%	16.510	83.637	9.323	-89%	-44%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	0		0	0	0		
Nettó átfogó eredmény	226.582	131.666	-42%	122.498	38.470	93.196	142%	-24%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	226.163	131.807	-42%	122.347	38.646	93.161	141%	-24%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	419	-141	-134%	151	-176	35	-120%	-77%
Átlagos devizaárfolyamok ² alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	321	345	8%	323	339	352	4%	9%
HUF/CHF	284	324	14%	287	318	331	4%	15%
HUF/USD	284	313	10%	288	307	319	4%	11%

¹ Az Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül az Értékpapír árfolyam eredmény, nettó és a Nettó egyéb bevételek eredmény sorok értéke 2020 1Q-ra vonatkozóan visszamenőlegesen megváltozott, mert a Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok számviteli eredmény sorát 2020-tól kezdve nem soroljuk át e két sor között a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban.

² 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 mérlegfőtételek (millió forint)	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	16.458.378	20.121.767	21.858.302	21.790.154	0%	32%	8%
Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.504.941	1.841.963	2.179.710	2.175.411	0%	45%	18%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	494.745	410.433	630.691	930.607	48%	88%	127%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	190.504	251.991	365.114	276.258	-24%	45%	10%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.145.586	2.427.537	2.350.068	1.906.504	-19%	-11%	-21%
Ügyfélhitelek (nettó)	9.474.300	12.247.519	13.078.701	13.044.865	0%	38%	7%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	10.062.642	12.820.975	13.056.238	13.044.865	0%	30%	2%
Ügyfélhitelek (bruttó)	10.157.364	12.942.009	13.876.067	13.878.564	0%	37%	7%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	10.788.080	13.535.404	13.861.323	13.878.564	0%	29%	3%
ebből: Retail hitelek	6.345.188	7.917.190	8.088.420	8.133.860	1%	28%	3%
Jelzáloghitelek	2.929.030	3.628.258	3.680.542	3.752.379	2%	28%	3%
Fogyasztási hitelek	2.584.935	3.279.922	3.382.676	3.362.536	-1%	30%	3%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	831.223	1.009.010	1.025.201	1.018.945	-1%	23%	1%
Corporate hitelek	4.081.948	5.047.394	5.201.666	5.175.802	0%	27%	3%
Közép- és nagyvállalati hitelek	3.757.454	4.648.215	4.780.846	4.703.423	-2%	25%	1%
Önkormányzati hitelek	324.494	399.178	420.820	472.379	12%	46%	18%
Gépjárműfinanszírozás	360.944	570.820	571.237	568.902	0%	58%	0%
Hitelek értékvesztése	-683.064	-694.490	-797.367	-833.699	5%	22%	20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-725.438	-714.428	-805.084	-833.699	4%	15%	17%
Részvények és részesedések	17.422	20.822	21.313	26.881	26%	54%	29%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.792.912	1.995.627	2.210.061	2.399.322	9%	34%	20%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	516.860	605.673	602.672	602.426	0%	17%	-1%
ebből: Goodwill (nettó)	102.478	105.298	102.728	105.630	3%	3%	0%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	414.382	500.375	499.945	496.796	-1%	20%	-1%
Egyéb eszközök	321.108	320.201	419.972	427.879	2%	33%	34%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	16.458.378	20.121.767	21.858.302	21.790.154	0%	32%	8%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	522.373	846.158	1.365.812	1.031.430	-24%	97%	22%
Ügyfelek betétei	12.699.825	15.522.654	16.355.462	16.588.162	1%	31%	7%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	13.397.881	16.179.017	16.304.866	16.588.162	2%	24%	3%
ebből: Retail betétek	9.776.885	11.726.251	11.825.412	12.185.821	3%	25%	4%
Lakossági betétek	8.193.643	9.659.966	9.802.415	10.101.388	3%	23%	5%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.583.242	2.066.285	2.022.997	2.084.433	3%	32%	1%
Corporate betétek	3.607.769	4.438.206	4.466.379	4.391.489	-2%	22%	-1%
Közép- és nagyvállalati betétek	2.959.164	3.638.971	3.621.905	3.740.569	3%	26%	3%
Önkormányzati betétek	648.605	799.235	844.474	650.919	-23%	0%	-19%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	13.227	14.560	13.075	10.852	-17%	-18%	-25%
Kibocsátott értékpapírok	385.398	393.167	399.603	401.829	1%	4%	2%
ebből: Retail kötvények	3.385	3.237	3.526	2.769	-21%	-18%	-14%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	382.013	389.930	396.076	399.059	1%	4%	2%
Egyéb kötelezettségek	776.407	818.561	1.149.566	1.116.992	-3%	44%	36%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke ²	81.532	249.937	272.320	271.478	0%	233%	9%
Saját tőke	1.992.844	2.291.288	2.315.540	2.380.263	3%	19%	4%
Mutatószámok	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	81%	84%	85%	84%	-1%p	3%p	0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	75%	79%	80%	79%	-1%p	4%p	-1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	8.809.419	11.489.554	11.880.744	11.855.833	0%	35%	3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,7%	88,8%	85,6%	85,4%	-0,2%p	-1,3%p	-3%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,1%	1,3%	1,2%	-0,1%p	-0,1%p	0%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	564.676	685.885	1.198.559	1.199.552	0%	112%	75%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,6%	5,3%	8,6%	8,6%	0,0%p	3,1%p	3%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint			10,5%	12,7%	2,2%p	12,7%p	13%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	783.269	766.570	797.495	823.867	3%	5%	7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,7%	5,9%	5,7%	5,9%	0,2%p	-1,8%p	0%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint			65,3%	65,8%	0,6%p	65,8%p	66%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	560.856	541.467	574.087	604.434	5%	8%	12%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,5%	4,2%	4,1%	4,4%	0,2%p	-1,2%p	0,2%p
Konszolidált tőkeemfelelés - Bázis3	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,4%	16,8%	16,2%	16,3%	0,1%p	-1,1%p	-0,5%p
Tier1 ráta	15,9%	14,4%	13,9%	13,9%	0,1%p	-1,9%p	-0,5%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	15,9%	14,4%	13,9%	13,9%	0,1%p	-1,9%p	-0,5%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.906.027	2.390.688	2.463.015	2.426.091	-1%	27%	1%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	1.739.157	2.055.106	2.106.519	2.075.528	-1%	19%	1%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	1.739.157	2.055.106	2.106.519	2.075.528	-1%	19%	1%
Járlékos (Tier2) tőke	166.870	335.582	356.496	350.564	-2%	110%	4%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	89.935	89.935	0%	0%	0%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	10.954.067	14.262.197	15.188.195	14.883.459	-2%	36%	4%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	9.481.797	12.529.878	13.458.562	13.216.321	-2%	39%	5%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.472.270	1.732.319	1.729.633	1.667.138	-4%	13%	-4%

Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	324	331	359	357	-1%	10%	8%
HUF/CHF	292	304	339	334	-2%	14%	10%
HUF/USD	284	295	327	318	-3%	12%	8%

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

² Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősülnek, de számviteliileg a Saját tőkében kerülnek megjelenítésre.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	97.353	54.706	-44%	57.720	16.871	37.835	124%	-34%
Társasági adó	-8.310	-6.082	-27%	-4.801	-2.182	-3.901	79%	-19%
Adózás előtti eredmény	105.663	60.789	-42%	62.522	19.053	41.736	119%	-33%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	82.243	85.827	4%	45.014	40.235	45.592	13%	1%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	205.532	216.137	5%	107.144	105.821	110.316	4%	3%
Nettó kamatbevétel	130.048	139.131	7%	65.765	69.119	70.012	1%	6%
Nettó díjak, jutalékok	58.528	60.069	3%	32.523	29.849	30.220	1%	-7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	16.956	16.938	0%	8.857	6.853	10.085	47%	14%
Működési költség	-123.289	-130.310	6%	-62.130	-65.586	-64.725	-1%	4%
Összes kockázati költség	17.844	-26.279	-247%	11.197	-21.542	-4.736	-78%	-142%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	17.838	-19.325	-208%	11.482	-14.353	-4.972	-65%	-143%
Egyéb kockázati költség	6	-6.954		-286	-7.190	236	-103%	-183%
Egyedi tételek összesen	5.576	1.240	-78%	6.310	360	880	144%	-86%
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-134	1.240	-1025%	601	360	880	144%	46%
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE	12,4%	6,4%	-6,0%p	14,6%	3,9%	8,9%	5,0%p	-5,6%p
ROA	2,3%	1,1%	-1,2%p	2,6%	0,7%	1,5%	0,8%p	-1,2%p
Működési eredmény marzs	1,9%	1,7%	-0,2%p	2,1%	1,6%	1,8%	0,2%p	-0,3%p
Teljes bevétel marzs	4,79%	4,29%	-0,50%p	4,90%	4,28%	4,30%	0,03%p	-0,60%p
Nettó kamatmarzs	3,03%	2,76%	-0,27%p	3,01%	2,79%	2,73%	-0,06%p	-0,28%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,37%	1,19%	-0,17%p	1,49%	1,21%	1,18%	-0,03%p	-0,31%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,40%	0,34%	-0,06%p	0,41%	0,28%	0,39%	0,12%p	-0,01%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,6%	-0,3%p	2,8%	2,6%	2,5%	-0,1%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	60,0%	60,3%	0,3%p	58,0%	62,0%	58,7%	-3,3%p	0,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány ¹	-1,10%	0,96%	2,06%p	-1,39%	1,46%	0,48%	-0,98%p	1,87%p
Effektív adókulcs	7,9%	10,0%	2,1%p	7,7%	11,5%	9,3%	-2,1%p	1,7%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	8.814.170	9.641.692	10.543.515	10.280.890	-2%	17%	7%
Ügyfélhitelek (nettó)	3.243.442	3.740.975	3.959.572	4.032.293	2%	24%	8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	3.298.794	3.792.953	3.953.992	4.032.293	2%	22%	6%
Bruttó hitelek	3.382.468	3.883.412	4.128.863	4.218.418	2%	25%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.440.832	3.937.554	4.122.969	4.218.418	2%	23%	7%
Retail hitelek	2.032.572	2.377.421	2.498.409	2.611.244	5%	28%	10%
Jelzáloghitelek	1.328.156	1.383.813	1.402.386	1.443.107	3%	9%	4%
Fogyasztási hitelek	467.387	746.272	829.127	892.804	8%	91%	20%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	237.028	247.335	266.896	275.333	3%	16%	11%
Corporate hitelek	1.408.260	1.560.133	1.624.560	1.607.174	-1%	14%	3%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.304.471	1.458.378	1.522.173	1.496.618	-2%	15%	3%
Önkormányzati hitelek	103.789	101.755	102.387	110.556	8%	7%	9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-139.026	-142.437	-169.291	-186.125	10%	34%	31%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-142.038	-144.602	-168.977	-186.125	10%	31%	29%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	6.205.631	6.770.527	6.953.286	7.104.524	2%	14%	5%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	6.305.486	6.852.634	6.940.118	7.104.524	2%	13%	4%
Retail betétek + retail kötvény	4.220.630	4.557.635	4.674.621	4.921.624	5%	17%	8%
Lakossági betétek + retail kötvény	3.387.551	3.606.079	3.720.879	3.925.750	6%	16%	9%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	3.603	3.603	3.237	2.769	-14%	-23%	-23%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	833.079	951.556	953.742	995.874	4%	20%	5%
Corporate betétek	2.084.856	2.294.998	2.265.497	2.182.900	-4%	5%	-5%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.553.800	1.654.525	1.571.867	1.648.658	5%	6%	0%
Önkormányzati betétek	531.056	640.473	693.630	534.242	-23%	1%	-17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	256.130	445.301	986.940	651.016	-34%	154%	46%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	425.184	435.974	441.666	442.738	0%	4%	2%
Saját tőke	1.621.584	1.720.872	1.684.847	1.698.500	1%	5%	-1%
Hitelportfólió minősége	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.031.069	3.550.841	3.668.191	3.728.467	2%	23%	5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,6%	91,4%	88,8%	88,4%	-0,5%p	-1,2%p	-3,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,8%	1,1%	1,1%	0,0%p	0,4%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	172.668	163.954	289.712	321.953	11%	86%	96%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,1%	4,2%	7,0%	7,6%	0,6%p	2,5%p	3,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	12,4%	12,4%	15,2%	2,8%p	5,8%p	2,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	178.732	168.618	170.960	167.999	-2%	-6%	0%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	4,3%	4,1%	4,0%	-0,2%p	-1,3%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,3%	55,4%	54,7%	58,0%	3,3%p	0,7%p	2,7%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	134.527	123.895	126.593	121.931	-4%	-9%	-2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,0%	3,2%	3,1%	2,9%	-0,2%p	-1,1%p	-0,3%p
Piaci részesedés	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	20,6%	22,2%	21,9%	22,2%	0,3%p	1,6%p	0,0%p
Betétek	26,1%	27,7%	27,7%	26,9%	-0,8%p	0,8%p	-0,8%p
Mérlegfőösszeg	27,6%	28,8%	27,8%	26,8%	-1,0%p	-0,8%p	-1,9%p
Teljesítménymutatók	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	52%	55%	57%	57%	0%p	4%p	1%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	18,4%	17,8%	16,0%	16,5%	0,5%p	-1,9%p	-1,3%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,4x	5,6x	6,3x	6,1x	-0,2x	0,6x	0,5x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	26,1%	27,6%	26,5%	26,3%	-0,2%p	0,2%p	-1,3%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	24,2%	23,6%	22,3%	22,1%	-0,2%p	-2,1%p	-1,5%p

- **Az OTP Core féléves korrigált profitja 44%-kal esett vissza a magasabb kockázati költségek miatt. A 2Q eredmény több mint kétszeresére nőtt q/q**
- **A féléves bevételi marzs (-50 bp y/y) minden komponense szűkült. A bevételi marzs q/q enyhe javulását egyszeri tételek segítették**
- **Az 1Q-ban még erős új hitelfolyósításokat 2Q-ban több termék esetében visszaesés követte, a teljesítő hitelállomány azonban q/q 2%-kal nőtt (+8% ytd, +24% y/y)**
- **A betétek 4%-kal nőttek ytd; a Bank likviditási- és tőkehelyzete továbbra is erős**

2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft. bekerült az OTP Core-t alkotó vállalatok körébe. A cég 2019 egészében 0,4 milliárd forintos veszteséget realizált.

2020 1Q-tól az FX swapok terminálásával (eredeti lejárát előtti megszüntetése) kapcsolatos számviteli elszámolás megváltozott. 2019 végéig terminálás esetén az egyéb bevételben megjelenő valós értékelésből származó eredmény átvezetésre került a nettó kamateredménybe, 2020 1Q-tól ez az átvezetés nem történik meg. Az OTP Core esetében jellemzően a DSK Bankkal kötött csoportközi swapok terminálására kerül sor. 2019-ben a fenti elszámolás az OTP Core esetében csökkentette a nettó kamatbevételt, és javította az egyéb bevételeket.

Eredményalakulás

2020 első félévében az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 54,7 milliárd forint volt (-44% y/y). A visszaesés mögött döntően a magasabb kockázati költségek álltak, miközben a féléves működési eredmény 4%-kal javult. A második negyedéves korrigált adózott eredmény 37,8 milliárd forintra ugrott, melyet nagyjából a kockázati költségek q/q látványos mérséklődése, kisebb részben a nettó díj- és jutalékeredmény és egyéb bevételek q/q dinamikáját javító egyedi tételek magyaráznak.

A féléves összes kockázati költség -26,3 milliárd forintot tett ki, ezen belül a második negyedéves érték -4,7 milliárd forint volt. Az első féléves hitelkockázati költségráta az átlagos bruttó hitelek 1,0%-át tette ki. A kumulált egyéb kockázati költségek (-7 milliárd forint) y/y megugrásának oka elsősorban a kockázati modell paraméterek felülvizsgálata nyomán 1Q-ban képzett többlet-céltartalék, valamint vállalatokkal szembeni függő kötelezettségekre képzett céltartalékok voltak.

Ami a hitelminőségi trendeket illeti, az új bedőlések esetében továbbra sem látszik megugrás: míg 1Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 3 milliárd forinttal nőtt, addig 2Q-ban 3,5 milliárd forinttal csökkent. A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek arányának csökkenő trendje folytatódott: a ráta q/q 0,2%-ponttal 2,9%-ra süllyedt. A Stage 3 hitelek aránya szintén csökkenő pályán maradt (4,0%, -0,2%-pont q/q). Ugyanakkor a Stage 2 arány az év első hat hónapjában 3,4%-ponttal 7,6%-ra emelkedett, amit főként az magyaráz, hogy a Bank egyes, a járványhelyzet hatásaira érzékeny vállalati kiteségeket átsorolt a Stage 2 kategóriába; erre döntően 1Q-ban került sor. Az első félévben mind a Stage 2, mind a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége érdemben javult.

A féléves működési eredmény y/y 4%-kal javult. Ezen belül a nettó kamateredmény 7%-kal nőtt, ami főleg a hitelek dinamikus organikus növekedésének volt köszönhető; a nettó kamatmarzs y/y 27 bp-tal szűkült. Negyedéves összevetésben a 2Q nettó kamatbevétel 1%-kal nőtt, amit részben a lakossági hitelek állományának további bővülése magyaráz.

A 2Q nettó kamatmarzs q/q 6 bp-tal szűkült, részben a lakossági (főként jelzálog- és személyi) hitelek átlagos kamatszintjének mérséklődése (március 19-én lépett hatályba az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó szabályozói kamatplafon), részben az átlagos forrásköltségek emelkedése miatt, melynek egyik oka a jegybanki repó források költségének megemelkedése volt.

A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok emelkedtek a tárgyidőszak során: a 3 hónapos BUBOR záróértéke 2019 végén 16 bp, 1Q végén 46 bp, míg 2Q végén 74 bp volt; negyedéves átlagos értéke q/q 56 bp-tal 97 bp-ra kúszott fel. Az átárazódás időigénye miatt ez még nem befolyásolta érdemben az 1Q nettó kamatbevételeket, 2Q-ban azonban már kedvezően hatott.

A féléves nettó díjak és jutalékok y/y összességében 3%-kal nőttek: míg 1Q-ban y/y 15%-os növekedés volt megfigyelhető, 2Q-ban y/y 7%-os csökkenés, ami q/q 1%-os emelkedéssel konzisztens. A q/q alakulást ugyanakkor mintegy 4,1 milliárd forinttal javították egyszeri tételek⁵ (1Q: -2,9, 2Q: +1,2 milliárd forint). Az egyszeri tételektől tisztítva a nettó díjak q/q 10%-ot meghaladó mértékben csökkentek – ezen

⁵ 2020 1Q-t érintő egyszeri tételek: a bankkártyás tranzakciók után a fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévét megelőző évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni (1,7 milliárd forint). Másrészt, a Kárrendezési Alap részére a Bank által 2020-ban fizetendő összeg 1,2 milliárd forint, mely már 1Q-ban elszámolásra került az IFRS szabályoknak megfelelően. A tényleges befizetések levonhatók a bankadó, a pénzügyi tranzakciós illeték vagy a társasági adó nominális összegéből. A levonhatóság miatt az elszámolt

összeg, valamint a levonások is a pénzügyi tranzakciós illetékben kerülnek bemutatásra a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban. 2020 2Q-t érintő egyszeri tétel: 1,2 milliárd forint adóból való levonás került elszámolásra a Kárrendezési Alapba történt befizetés kapcsán. 2019 1Q-t érintő egyszeri tételek: bankkártyás tranzakciók után egyösszegben fizetendő tranzakciós illeték (-1,6 milliárd forint), Kárrendezési alap felé történt elszámolás (-1,2 milliárd forint). 2019 2Q-t érintő egyszeri tétel: 0,6 milliárd forint adóból való levonás került elszámolásra a Kárrendezési Alapba történt befizetés kapcsán.

belül legnagyobb mértékben az értékpapír jutalékbevételek, mivel a második negyedévben a lakossági állampapírok forgalmazásán realizált jutalékbevételek visszaestek a negyedéves lakossági állampapír átlagállomány csökkenése miatt; ezen kívül q/q mérséklődtek a betéti- és pénzforgalmi, valamint kártya jutalékbevételek is.

A féléves egyéb nettó nem kamattal jellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) y/y stabilan alakultak. A féléves dinamikát negatívan befolyásolta az 1Q-ban visszaeső értékpapír árfolyameredmény, illetve az, hogy a Faktoring által a Csoporton kívülről vásárolt követeléseken elért megtérülések 2020-tól nem az egyéb bevételek, hanem a kockázati költségek között jelennek meg. Pozitívan hatott ugyanakkor az OTP Core egyéb bevételeire, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2Q-ban 2,8 milliárd forintnyi pozitív összeg került az eredménybe (részletekért lásd a Vezetői összefoglalót). Döntően ez utóbbi tétel magyarázza a második negyedéves egyéb bevételek q/q 3,2 milliárd forintos megugrását.

A féléves működési költségek 6%-kal nőttek, melyben a magasabb értékcsökkenés és személyi jellegű ráfordítások, valamint a hardver- és irodafelszerelési költségek mellett szerepet játszott, hogy az első félévben 2,15 milliárd forint többlet költség merült fel a járvány elleni védekezés, illetve az OTP Bank által felajánlott adományok együttes hatása következtében. A féléves átlagos alkalmazotti létszám 3%-kal nőtt y/y (2Q-ban q/q stabilan alakult). A második negyedévben q/q 1%-kal csökkentek a működési költségek.

Mérlegdinamikák

A mérlegfőösszeg 2020 első hat hónapjában 7%-kal nőtt (+639 milliárd forint). Ezt nagyobb részben az ügyfélbetétek, kisebb részben a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (+206 milliárd forint ytd) emelkedése magyarázta. Utóbbi oka, hogy a korábban a közép- és nagyvállalati betétek soron bemutatott repó állomány a 2019 végi nulla szintről megemelkedett, és 2020-tól átsorolásra került erre a sorra.

A bruttó hitelek és a teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y hasonló mértékben, közel negyedével bővültek árfolyamszűrten. A kiemelkedő dinamika elsősorban annak köszönhető, hogy a teljesítő fogyasztási hitel állomány közel kétszeresére emelkedett (+97% y/y).

A teljesítő hitelek az első hat hónapban 8%-kal nőttek árfolyamszűrten, ezen belül 1Q-ban q/q 5, 2Q-ban 2%-kal. Ami a hitelfolyósításokat illeti, míg az első negyedéves számokban összességében még nem volt látható a járványhelyzet negatív hatása, addig a második negyedévben az újonnan folyósított lakossági hitelek összege a legtöbb termék esetében csökkent a korábbi időszakhoz képest. A második negyedévben segítette a fennálló állományok alakulását, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő ügyletek esetében nem amortizálódott a

tőketartozás, és a halasztott kamatok tőkésítésre kerülnek (a meg nem fizetett kamatokra nem számítható fel kamat a jogszabály értelmében).

Ami az egyes hiteltermékeket illeti, az OTP Bank továbbra is erős érdeklődést tapasztal a babaváró hitelek iránt: az első félévben a babaváró hitelek szerződéses összege elérte a 132 milliárd forintot (1Q: 72, 2Q: 59).

A piaci alapú személyi hitel kihelyezések az első félévben összességében 37%-kal maradtak el az egy évvel korábbtól. Az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó kamatplafon 2020. március 19-i hatályba lépését követően visszaesett az új személyi kölcsön folyósítás: emiatt a 2Q-ban folyósított összeg q/q 59%-os csökkenést mutatott. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 1Q-ban 38,3%, 2Q-ban pedig 35,0% volt. A teljesítő személyi hitel állomány y/y lassuló ütemben, 19%-kal, míg q/q – a visszaeső új kihelyezések ellenére, főként a moratórium miatt csökkenő amortizáció által támogatva – 5%-kal bővült.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, 2Q-ban a teljesítő jelzáloghitelek q/q 3%-kal nőttek, az éves dinamika pedig 10%-os volt. Ezen belül az állomány 84%-át kitevő lakáshitelek immár 15%-os y/y növekedést mutattak (+4% q/q); a jelzálog típusú fogyasztási hitel állomány továbbra is zsugorodik (-9% y/y).

2020 első felében az új jelzáloghitel folyósítások y/y 27%-kal nőttek, ami főként a 2019 júliustól kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) hatására megnövekedett támogatott hitel keresletnek köszönhető. A támogatott hitel szegmensben az OTP Bank hagyományosan erős piaci részesedéssel rendelkezik. Figyelemre méltó, hogy a második negyedévben q/q nőni tudtak a folyósítások (+3%), az igénybeadások ugyanakkor 13%-kal elmaradtak az előző negyedévitől.

Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2020 1Q során 32,8%-ot, 2Q-ban 33,4%-ot ért el (2019 egészében: 31,4%).

Az elmúlt évek, és 2020 első negyedévének erős dinamikája (+5% q/q) után 2020 2Q-ban q/q 1%-kal mérséklődtek a teljesítő corporate hitelek, az éves növekedési ráta azonban továbbra is kétszámjegyű (+16% y/y).

Kedvező, hogy a második negyedévben is folytatódott a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek bővülése: ezek egy negyedév alatt 3%-kal, az első hat hónapban pedig már 10% feletti ütemben nőttek. A kimagasló dinamika részben a Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogramnak köszönhető. A 2019-től indult NHP Fix program helyébe 2020 2Q-ban az NHP Hajrá program lépett, mely megemelt keretösszeggel és szélesebb körű lehetséges hitelcélokkal áll rendelkezésre. Az NHP Hajrá konstrukció 2020. április végétől érhető el az OTP-nél. Az NHP Fix és Hajrá keretében az OTP-nél a szerződött összeg kumuláltan meghaladta a

82 milliárd forintot az NHP Fix indulása óta, ezen belül az NHP Hajrá szerződött összege ytd 42 milliárd forint.

Az OTP Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések mérlegfőösszegeen belüli aránya féléves átlagban y/y 1,9%-ponttal 13,5%-ra nőtt, döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának emelkedéséhez. 2Q-ban negyedéves átlagban q/q 0,4%-kal csökkent a nem kamatozó eszközök aránya.

Az OTP Core betéti bázisa q/q 2%-kal, y/y 13%-kal emelkedett árfolyamszűrtén. A lakossági betétek növekedési pályán maradtak (2020 1Q-ban +3%, 2Q-ban +6% q/q). A közép- és nagyvállalati betétek q/q 5%-kal nőttek, ezzel szemben az önkormányzati betétek szezonális okokból 23%-kal süllyedtek.

A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató q/q 57%-os stabil maradt, míg y/y 6%-ponttal nőtt árfolyamszűrtén, ugyanakkor a mutató abszolút szintje továbbra is alacsonynak tekinthető.

A Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója (CAR) 26,3%-on állt június végén, míg a CET1=Tier1 ráta 22,1%-on. A Bank június végi szavatoló tőkéje – felügyeleti engedély hiányában – nem tartalmazza az időszaki eredmény összegét.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.741	1.641	-6%	740	107	1.534		107%
Társasági adó	-156	-109	-30%	-95	-19	-90	376%	-5%
Adózás előtti eredmény	1.897	1.750	-8%	835	126	1.625		95%
Működési eredmény	1.897	1.750	-8%	835	126	1.625		95%
Összes bevétel	3.131	3.370	8%	1.484	977	2.393	145%	61%
Nettó díjak, jutalékok	2.784	3.734	34%	1.381	1.756	1.978	13%	43%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	347	-364	-205%	103	-779	415	-153%	302%
Működési költség	-1.235	-1.620	31%	-649	-851	-769	-10%	18%
Egyéb kockázati költség	0	0		0	0	0		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	33.688	25.872	-23%	20.278	33.733	25.872	-23%	28%
Saját tőke	24.828	17.402	-30%	11.435	24.935	17.402	-30%	52%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.119	1.041	-7%	1.029	979	1.041	6%	1%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	793	704	-11%	723	668	704	5%	-3%
Vagyonkezelt állomány (záró)	326	337	3%	306	311	337	8%	10%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.073	996	-7%	972	946	996	5%	2%
kötvény	315	322	2%	299	329	322	-2%	7%
részvény	188	190	1%	169	154	190	24%	13%
vegyes	73	92	26%	54	82	92	12%	70%
tőkevédett	28	23	-18%	32	25	23	-9%	-29%
pénzpiaci	6	5	-14%	7	5	5	-5%	-31%
egyéb ³	464	365	-21%	411	351	365	4%	-11%

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.

³ Egyéb alapok: abszolút hozamú, származtatott, illetve árupiaci kategóriába sorolt alapok.

Az **OTP Alapkezelő** 2020 első félévében 1,6 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 6%-kal marad el 2019 hasonló időszakától. Az idei féléves eredményből 1,5 milliárd forint 2Q-ban realizálódott. A féléves nettó díjak, jutalékok y/y alapon 34%-kal bővültek, részben a forgalmazói díjak számítására vonatkozó módszertani változások, részben a magasabb díjterhelésű alapok dinamikusabb bővülésének hatására. Az egyéb bevételek y/y visszaesése főként a saját tulajdonban lévő befektetési jegyek 2020 1Q-ban elszámolt negatív valós érték korrekciójához köthető; ennek egy része 2Q-ban visszafordult, összhangban a normalizálódó tőkepiaci környezettel.

A működési költségek y/y 31%-os emelkedését nagyrészt a személyi jellegű költségek emelkedése, míg a dologi kiadásokon belül főleg a magasabb hardver és iroda-felszerelési költségek indokolják.

A hazai befektetési alapok piacán az első negyedév árfolyamesését és tőke kivonását követően a

második negyedévet egy konszolidáltabb piaci környezet jellemezte.

Az OTP Alapkezelő esetében a tőkeáramlás és a hozamok eredőjeként az alapkezelt állomány bár q/q 5%-kal emelkedett, ezzel együtt 7%-kal maradt el a 2019. év végi szinttől. Az állományokon belül a részvényalapok állománya az árfolyamok visszarendeződésével elért hozamok, illetve a pozitív tőkeáramlásnak köszönhetően 2Q-ban már 24%-kal emelkedett q/q, ezzel állományuk gyakorlatilag az év végi szintnek megfelelő. A kötvényalapok állománya a pénzkivonások ellenére a kedvező hozamoknak köszönhetően ytd 2%-kal bővült.

A Társaság piaci részesedése y/y 0,4%-pontos emelkedéssel 23,0%-on állt 2020. június végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapíralapok piacán.

MERCANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	3.297	2.689	-18%	1.570	1.775	914	-49%	-42%
Társasági adó	-201	-238	18%	-201	-174	-63	-64%	-69%
Adózás előtti eredmény	3.498	2.927	-16%	1.771	1.950	977	-50%	-45%
Működési eredmény	3.484	4.667	34%	1.599	2.246	2.421	8%	51%
Összes bevétel	6.892	10.125	47%	3.446	4.928	5.197	5%	51%
Nettó kamatbevétel	6.833	8.578	26%	3.368	4.167	4.412	6%	31%
Nettó díjak, jutalékok	-87	-9	-90%	-27	-14	5	-136%	-118%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	146	1.555	964%	106	775	781	1%	636%
Működési költség	-3.408	-5.458	60%	-1.848	-2.681	-2.776	4%	50%
Összes kockázati költség	14	-1.740		172	-296	-1.444	387%	-938%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-111	-1.461		134	-283	-1.178	316%	-980%
Egyéb kockázati költség	126	-279	-322%	38	-13	-266		-793%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	491.399	624.012	27%	456.071	537.808	624.012	16%	37%
Bruttó hitelek	366.064	385.093	5%	348.853	377.358	385.093	2%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	368.050	385.093	5%	351.293	377.178	385.093	2%	10%
Retail hitelek	30.458	56.004	84%	30.532	53.211	56.004	5%	83%
Corporate hitelek	128.144	110.028	-14%	120.608	106.138	110.028	4%	-9%
Gépjármű hitelek	209.448	219.061	5%	200.154	217.829	219.061	1%	9%
Hitelek értékvesztése	-10.072	-12.924	28%	-12.414	-11.754	-12.924	10%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.127	-12.924	28%	-12.445	-11.749	-12.924	10%	4%
Ügyfélbetétek	10.414	9.653	-7%	13.519	9.876	9.653	-2%	-29%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	10.414	9.653	-7%	13.519	9.876	9.653	-2%	-29%
Retail betétek	8.051	6.808	-15%	10.064	7.156	6.808	-5%	-32%
Corporate betétek	2.364	2.844	20%	3.455	2.721	2.845	5%	-18%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	420.076	548.263	31%	389.424	464.622	548.263	18%	41%
Saját tőke	44.441	47.702	7%	40.640	46.065	47.702	4%	17%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	325.013	343.931	6%	325.013	336.795	343.931	2%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,2%	89,3%	-3,9%p	93,2%	89,3%	89,3%	0,1%p	-3,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,4%	-0,2%p	0,6%	0,5%	0,4%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	11.093	24.769	123%	11.093	25.404	24.769	-2%	123%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,2%	6,4%	3,3%p	3,2%	6,7%	6,4%	-0,3%p	3,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	6,0%	1,2%p	4,8%	3,0%	6,0%	3,1%p	1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.747	16.392	29%	12.747	15.160	16.392	8%	29%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,7%	4,3%	0,6%p	3,7%	4,0%	4,3%	0,2%p	0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,9%	60,6%	-17,3%p	77,9%	61,9%	60,6%	-1,3%p	-17,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,07%	0,77%	0,70%p	-0,16%	0,30%	1,25%	0,95%p	1,40%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	9.253	9.750	5%	9.253	9.147	9.750	7%	5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,7%	2,5%	-0,1%p	2,7%	2,4%	2,5%	0,1%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	1,0%	-0,6%p	1,4%	1,3%	0,6%	-0,7%p	-0,8%p
ROE	17,1%	11,5%	-5,5%p	15,9%	15,4%	7,8%	-7,6%p	-8,1%p
Teljes bevétel marzs	3,30%	3,65%	0,35%p	3,16%	3,71%	3,60%	-0,11%p	0,44%p
Nettó kamatmarzs	3,27%	3,09%	-0,18%p	3,09%	3,13%	3,05%	-0,08%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	49,5%	53,9%	4,5%p	53,6%	54,4%	53,4%	-1,0%p	-0,2%p

A táblázatban a 2020-as oszlopok a Merkantil Csoport részkonszolidált teljesítményét mutatják be, melynek tagjai: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., NIMO 2002 Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft., és OTP Ingatlanlízing Zrt. A 2019-es bázisidőszakokban a Merkantil Bank Zrt. teljesítménye került bemutatásra.

A **Merkantil Csoport** 2020 első félévében 2,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (-18% y/y), melyből 2,5 milliárd forint a Merkantil Bank hozzájárulása. Mivel a Csoport 1H működési eredménye y/y 34%-kal javult, a profit mérséklődése a megugró kockázati költségek következménye. A Csoport havi ROE mutatója 11,5% volt.

A bevételi- és költségsorok y/y emelkedését döntően az okozta, hogy 2020 1Q-tól a teljes magyar lízing csoport teljesítményét tartalmazzák a bemutatott számok. A Merkantil Bank egyedi nettó kamatbevétele y/y 3%-ot javult, működési költsége pedig 3%-ot csökkent.

A 2Q nettó kamatmarzs q/q 8 bp-tal mérséklődött. A féléves marzs csökkenését részben a bemutatott

cégek körének változása okozza; a Merkantil Bank féléves egyedi nettó kamatmarzsa 41 bp-tal csökkent y/y.

A Stage 2 hitelek aránya 2Q-ban 0,3%-ponttal mérséklődött q/q, céltartalékkal való saját fedezettsége 6,0%-on állt (+3,1%-pont q/q). A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány 4,3%-át képviselték (+0,6%-pont y/y, +0,2%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük 60,6% volt.

2Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya ugyan emelkedett, ám arányuk továbbra is stabil maradt (2,5% 2Q végén, +0,1%-pont q/q). A DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 0,6 milliárd forinttal nőtt (2020 1H egészében 0,9 milliárd forinttal).

Az árfolyamszűrten teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 8%-kal nőttek, negyedéves összevetésben pedig 2%-kal. A második negyedévi új kihelyezések 6%-kal csökkentek q/q: ezen belül a gépjármű finanszírozás 23%-kal esett vissza, a termelőeszköz finanszírozás viszont 46%-kal javult.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A jelentés további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétel, véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök, valamint egyes leányvállalatok esetében a további korrekciós tételek nélkül számított adózott eredményalakulását elemezzük. A leányvállalati eredménykimutatásokon végrehajtott további strukturális korrekciók részletezése, illetve a bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a „Kiegészítő adatok”-ban található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	34.228	21.536	-37%	16.630	4.411	17.125	288%	3%
Társasági adó	-4.478	-1.860	-58%	-2.287	-323	-1.538	377%	-33%
Adózás előtti eredmény	38.707	23.396	-40%	18.917	4.733	18.662	294%	-1%
Működési eredmény	41.803	43.274	4%	21.400	21.648	21.626	0%	1%
Összes bevétel	76.194	80.048	5%	38.878	39.668	40.379	2%	4%
Nettó kamatbevétel	51.934	55.046	6%	26.352	27.938	27.108	-3%	3%
Nettó díjak, jutalékok	20.323	21.200	4%	10.615	10.443	10.757	3%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.937	3.801	-3%	1.912	1.287	2.514	95%	31%
Működési költség	-34.391	-36.773	7%	-17.479	-18.020	-18.753	4%	7%
Összes kockázati költség	-3.096	-19.878	542%	-2.483	-16.915	-2.964	-82%	19%
Értékesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.254	-19.967	514%	-2.686	-16.976	-2.991	-82%	11%
Egyéb kockázati költség	158	89	-44%	203	61	28	-55%	-86%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.669.766	4.036.516	10%	3.636.866	4.107.979	4.036.516	-2%	11%
Bruttó hitelek	2.350.694	2.500.852	6%	2.222.326	2.557.927	2.500.852	-2%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.535.870	2.500.853	-1%	2.449.265	2.539.761	2.500.853	-2%	2%
Retail hitelek	1.559.938	1.556.815	0%	1.514.077	1.574.001	1.556.815	-1%	3%
Corporate hitelek	931.347	901.060	-3%	919.736	921.781	901.060	-2%	-2%
Gépjármű hitelek	44.584	42.979	-4%	15.453	43.978	42.979	-2%	178%
Hitelek értékesztése	-135.640	-168.661	24%	-127.714	-161.196	-168.661	5%	32%
Hitelek értékesztése (árfolyamszűrt)	-146.325	-168.661	15%	-140.749	-160.058	-168.661	5%	20%
Ügyfélbetétek	3.015.805	3.326.208	10%	2.828.813	3.336.858	3.326.208	0%	18%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.251.662	3.326.209	2%	3.119.760	3.308.468	3.326.209	1%	7%
Retail betétek	2.725.870	2.770.167	2%	2.582.155	2.745.162	2.770.167	1%	7%
Corporate betétek	525.793	556.042	6%	537.605	563.306	556.042	-1%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	59.867	55.643	-7%	242.772	108.343	55.643	-49%	-77%
Saját tőke	528.759	586.879	11%	491.192	571.388	586.879	3%	19%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.946.078	2.066.140	6%	1.946.078	2.134.883	2.066.140	-3%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,6%	82,6%	-5,0%p	87,6%	83,5%	82,6%	-0,8%p	-5,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,1%	0,0%p	1,1%	0,9%	1,1%	0,2%p	4,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	106.931	231.184	116%	106.931	239.059	231.184	-3%	116%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,8%	9,2%	4,4%p	4,8%	9,3%	9,2%	-0,1%p	4,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,9%	9,6%	-0,3%p	9,9%	11,1%	9,6%	-1,5%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	169.317	203.528	20%	169.317	183.985	203.528	11%	20%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,6%	8,1%	0,5%p	7,6%	7,2%	8,1%	0,9%p	0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,7%	60,5%	3,8%p	56,7%	62,9%	60,5%	-2,4%p	6,6%p
Értékesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,31%	1,63%	1,33%p	0,49%	2,82%	0,48%	-2,33%p	-0,01%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	101.390	136.434	35%	101.390	124.093	136.434	10%	35%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	5,5%	0,9%p	4,6%	4,9%	5,5%	0,6%p	0,9%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	1,1%	-0,9%p	1,8%	0,5%	1,7%	1,3%p	-0,1%p
ROE	14,4%	7,7%	-6,7%p	13,8%	3,2%	12,1%	8,9%p	-1,7%p
Teljes bevétel marzs	4,38%	4,10%	-0,28%p	4,28%	4,14%	4,06%	-0,08%p	-0,22%p
Nettó kamatmarzs	2,98%	2,82%	-0,17%p	2,90%	2,91%	2,72%	-0,19%p	-0,18%p
Kiadás/bevétel arány	45,1%	45,9%	0,8%p	45,0%	45,4%	46,4%	1,0%p	1,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	70%	-4%p	74%	72%	70%	-2%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	165,4	182,3	10%	165,4	183,6	182,3	-1%	10%
HUF/BGN (átlag)	163,9	176,5	8%	165,2	173,4	179,7	4%	9%

Megjegyzés: 2020 1Q vonatkozásában a DSK Csoport azon teljesítménymutatóit, ahol a számlálóban évesítésre kerül sor, visszamenőlegesen megváltoztattuk annak érdekében, hogy 2020-tól a Csoporton belül egységes évesítési együtthatók kerüljenek alkalmazásra. A változások nem jelentősek: a 2020 1Q Tájékoztatóban jelentett 2020 1Q nettó kamatmarzs 2,90% volt, ez 2,91%-ra változott. A 2019-es adatok nem kerültek módosításra.

- **21,5 milliárd forintos fél éves bolgár profit (-37% y/y), ebből 2Q: 17,1 milliárd**
- **Az Expressbank integrációja 2020. május elején sikeresen lezárult. A fiókszám y/y 18%-kal, a létszám 8%-kal csökkent**
- **Piacvezető pozíció, stabil működés: 20,7%-os tőke megfelelési mutató (DSK Bank), 70%-os nettó hitel/betét arány**

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

A DSK Csoport 2020 első félévében 21,5 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely 37%-kal marad el az egy évvel korábbtól. A második negyedéves profit 17,1 milliárd forintot tett ki, ami y/y 3%-os emelkedéssel konzisztens.

Az Expressbank integrációs folyamata május elején sikeresen lezárult. Bizonyos költségszinergiák kiaknázására már az integráció időtartama alatt sor került, és a folyamat 2Q-ban is folytatódott. A bolgár fiókszám y/y 84 egységgel, 18%-kal csökkent, ezen belül 2Q-ban 57 fiók bezárására került sor. Az alkalmazottak száma y/y 515 fővel (-8%) csökkent, ezen belül 2Q-ban 345 fővel. A fél éves működési költségek saját devizában 1%-kal mérséklődtek. Az otthonról történő munkavégzés hardver jellegű és egyéb többletköltségei nagyrészt a második negyedévben merültek fel.

2020. június végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 20,7% volt. A bolgár jegybank ajánlása értelmében a DSK Bank nem fizet 2019-es eredményéből osztalékot az OTP Bank felé.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. A nettó hitel/betét arány 70% volt június végén. A betétállomány 1Q-ban q/q 2%-os, 2Q-ban 1%-os növekedést mutatott árfolyamszűrten, az elmúlt 12 hónapban pedig összességében 7%-kal bővült.

Ami a hiteloldali aktivitást illeti, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten y/y 2%-kal nőttek, míg q/q 3%-kal csökkentek. A jelzáloghitelek folyósítása az első félév egészében y/y 6%kal maradt el az előző évitől, ezen belül 2Q-ban 32%-os visszaesés látszik. A személyi kölcsönöknél a fél éves folyósítások mintegy ötödével mérséklődtek, miközben 2Q-ban q/q lefeleződtek (saját devizában).

A bolgár operáció fél éves működési eredménye forintban 4%-kal nőtt (levában ugyanennyivel mérséklődött). A bevételeken belül a fél éves nettó kamatbevétel levában 2%-kal csökkent a szűkülő marzsok hatására (-17 bp y/y). Ami a második negyedévet illeti, a nettó kamateredmény saját devizában q/q 7%-kal, 12 millió levával esett vissza. A 2Q nettó kamateredmény q/q dinamikáját közel 6 millió levával (1 milliárd forinttal) rontotta, hogy szabályozói változás értelmében a veszélyhelyzet időtartama alatt, március 13 - május 14 között nem került felszámításra késedelmi kamat, emellett az 1Q-ban már elszámolt, március második felére eső összeg 2Q-ban visszakönyvelésre került. Ez a fenti hatás önmagában q/q mintegy 10 bp-nyi nettó kamatmarzs eróziót eredményezett, így a q/q marzscsökkenés (-19 bp) több, mint felét magyarázza. 2Q-ban a swap hatás nem okozott érdemi volatilitást a nettó kamateredmény q/q alakulásában.

A fél éves nettó díj- és jutalékeredmény levában 4%-kal mérséklődött, főként a második negyedévben visszaeső gazdasági és üzleti aktivitással összefüggésben.

A második negyedévben segítette az egyéb bevételeket, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2Q-ban 0,7 milliárd forintnyi pozitív összeg került az eredménybe (részletekért lásd a Vezetői összefoglalót).

Az első fél éves összes kockázati költség -19,9 milliárd forint volt. A kiugró első negyedéves értéket (-16,9 milliárd forint) a járványhelyzet kapcsán könyvelt többlet céltartalékolás magyarázza. A 2Q összeg -3 milliárd forintot tett ki. A havi hitelkockázati költség ráta meghaladta az 1,6%-ot az átlagos bruttó hitelállomány arányában.

A hitelminőség romlott a második negyedévben: míg a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2019 egészében 8, 2020 1Q-ban 5 milliárd forinttal nőtt, addig 2Q-ban 10 milliárd forinttal. A félév során 1 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,9%-ponttal 8,1%-ra emelkedett; saját fedezettségük q/q 2,4%-ponttal mérséklődött. A Stage 2 arány 2Q-ban stabilan alakult, miután 1Q-ban megugrott egyes, a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók proaktív átsorolása következtében.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	17.421	9.926	-43%	8.649	2.646	7.280	175%	-16%
Társasági adó	-3.856	-1.987	-48%	-1.881	-449	-1.538	242%	-18%
Adózás előtti eredmény	21.277	11.914	-44%	10.530	3.095	8.818	185%	-16%
Működési eredmény	20.604	18.324	-11%	10.296	8.524	9.800	15%	-5%
Összes bevétel	41.484	40.445	-3%	21.054	19.394	21.051	9%	0%
Nettó kamatbevétel	28.221	29.076	3%	14.124	14.769	14.307	-3%	1%
Nettó díjak, jutalékok	8.275	7.455	-10%	4.264	3.852	3.603	-6%	-16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.988	3.914	-22%	2.666	773	3.141	306%	18%
Működési költség	-20.880	-22.121	6%	-10.758	-10.870	-11.251	4%	5%
Összes kockázati költség	673	-6.410		234	-5.429	-981	-82%	-520%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.029	-6.770	-758%	603	-5.731	-1.038	-82%	-272%
Egyéb kockázati költség	-356	359	-201%	-369	302	57	-81%	-115%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.098.951	2.152.241	3%	1.947.320	2.200.763	2.152.241	-2%	11%
Bruttó hitelek	1.370.057	1.567.657	14%	1.307.543	1.546.194	1.567.657	1%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.467.348	1.567.657	7%	1.427.592	1.539.993	1.567.657	2%	10%
Retail hitelek	792.459	801.518	1%	760.222	809.259	801.518	-1%	5%
Corporate hitelek	603.353	698.786	16%	592.291	660.334	698.786	6%	18%
Gépjármű hitelek	71.400	67.353	-6%	74.897	70.401	67.353	-4%	-10%
Hitelek értékvesztése	-68.701	-84.569	23%	-66.911	-80.174	-84.569	5%	26%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-73.407	-84.569	15%	-72.744	-79.933	-84.569	6%	16%
Ügyfélbetétek	1.478.223	1.560.698	6%	1.368.400	1.584.625	1.560.698	-2%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.581.786	1.560.698	-1%	1.494.602	1.577.093	1.560.698	-1%	4%
Retail betétek	1.191.723	1.172.620	-2%	1.142.240	1.166.067	1.172.620	1%	3%
Corporate betétek	390.063	388.078	-1%	352.362	411.027	388.078	-6%	10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	253.176	194.586	-23%	232.995	230.679	194.586	-16%	-16%
Saját tőke	292.649	313.829	7%	277.247	307.882	313.829	2%	13%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.144.240	1.276.262	12%	1.144.240	1.242.062	1.276.262	3%	12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,5%	81,4%	-6,1%p	87,5%	80,3%	81,4%	1,1%p	-6,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0%p	0,8%	1,0%	0,8%	-0,2%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	78.586	193.322	146%	78.586	211.395	193.322	-9%	146%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,0%	12,3%	6,3%p	6,0%	13,7%	12,3%	-1,3%p	6,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,1%	5,0%	0,9%p	4,1%	3,6%	5,0%	1,4%p	0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	84.717	98.074	16%	84.717	92.739	98.074	6%	16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	6,3%	-0,2%p	6,5%	6,0%	6,3%	0,3%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,2%	65,5%	1,3%p	64,2%	64,4%	65,5%	1,1%p	1,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,16%	0,92%	1,08%p	-0,19%	1,61%	0,27%	-1,34%p	0,46%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	55.437	70.954	28%	55.437	55.999	70.954	27%	28%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	4,5%	0,3%p	4,2%	3,6%	4,5%	0,9%p	0,3%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	0,9%	-0,9%p	1,8%	0,5%	1,4%	0,9%p	-0,4%p
ROE	12,9%	6,5%	-6,4%p	12,8%	3,5%	9,5%	6,0%p	-3,3%p
Teljes bevétel marzs	4,44%	3,81%	-0,63%p	4,43%	3,65%	3,98%	0,32%p	-0,46%p
Nettó kamatmarzs	3,02%	2,74%	-0,28%p	2,97%	2,78%	2,70%	-0,08%p	-0,27%p
Kiadás/bevétel arány	50,3%	54,7%	4,4%p	51,1%	56,0%	53,4%	-2,6%p	2,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	95%	4%p	91%	93%	95%	2%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	43,7	47,1	8%	43,7	47,1	47,1	0%	8%
HUF/HRK (átlag)	43,2	45,8	6%	43,6	45,3	46,4	2%	6%

- **Közel 10 milliárd forintos féléves nyereség, y/y 11%-kal mérséklődő működési eredmény és jelentősen megugró kockázati költségek mellett**
- **2020 1H-ban 6,8 milliárd forint kockázati költség mellett mind a Stage 2, mind a Stage 3 állomány fedezettsége emelkedett y/y**
- **A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya árfolyamszűrten tovább bővült mind q/q mind y/y alapon, a nettó/hitel betét arány 95%-on állt június végén**

A horvát operáció 2020 első félévében 9,9 milliárd forintos nyereséget termelt, ebből 2Q-ban 7,3 milliárd forint realizálódott.

A 2020 1H adózott eredmény y/y alapon közel felére csökkent főként a jelentősen megugró, összességében 6,8 milliárd forintot kitevő kockázati költségek miatt.

A féléves működési eredmény 11%-kal (saját devizában 16%-kal) marad el a bázisidőszakhoz képest. A nettó kamatmarzs (2,74%) y/y 28 bp-tal süllyedt, miközben a kiadás/bevételi arány y/y emelkedett (+4,4%-pont), 2020 1H-ban 54,7%-on állt. 2Q-ban negyedéves összevetésben a működési eredmény 15%-kal javult (+12% q/q saját devizában), mivel az összes bevétel 9%-kal nőtt, mely meghaladta a működési költségek 4%-os dinamikáját. A bevételeken belül az alapbanki bevételek q/q mérséklődtek, részben a q/q erodálódó nettó kamatmarzs, részben az üzleti és gazdasági aktivitás visszaesése miatt (a nettó díjak, jutalékok 2Q-ban y/y saját devizában 20% feletti mértékben csökkentek). Ugyanakkor az egyéb bevételeket segítette, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2Q-ban

1,5 milliárd forintnyi pozitív összeg került az eredménybe (részletekért lásd a Vezetői összefoglalót).

2020 1H-ban 6,4 milliárd forint kockázati költség terhelt az eredményt, melynek döntő része márciusban került könyvelésre a járványhelyzet várható hatásaira tekintettel. 2020 2Q-ban a megképzett hitelkockázati költség q/q mérséklődött.

A hitelminőség tekintetében a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 2Q-ban 12 milliárd forinttal nőtt (1Q: +1, 2009 teljes év: -2 milliárd forint). Ezzel a DPD90+ ráta június végén q/q 0,9%-ponttal 4,5%-ra emelkedett. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal nőtt (6,3%). A Stage 2 arány y/y 6,3%-ponttal 12,3%-ra emelkedett, főként 2020 1Q-ban a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók átsorolása következtében (2Q-ban ugyanakkor q/q 1,3%-ponttal csökkent az arány). A féléves kockázati költségképzés hatására mind a Stage 2, mind a Stage 3 állomány saját fedezettsége y/y tovább emelkedett (+0,9%-pont, illetve +1,3%-pont).

A horvát bank likviditási helyzete stabil. A nettó hitel/betét arány 95% volt június végén, a mutató 4%-ponttal emelkedett y/y árfolyamszűrten. Az árfolyamszűrt betétállomány év végéhez képest stagnált, ugyanakkor y/y 4%-kal bővült.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya árfolyamszűrten q/q 2%-kal, y/y 10%-kal bővült. A folyósítási volumenek a jelzáloghitelek, valamint a vállalati hitelek esetében y/y alapon nőttek, ugyanakkor a személyi hitelek folyósítása a felére esett vissza az előző év azonos időszakához képest (2Q-ban pedig -76% q/q).

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.991	3.661	22%	1.572	1.746	1.915	10%	22%
Társasági adó	137	-228	-266%	132	73	-302	-513%	-328%
Adózás előtti eredmény	2.853	3.889	36%	1.440	1.673	2.216	33%	54%
Működési eredmény	3.374	16.251	382%	1.717	8.374	7.877	-6%	359%
Összes bevétel	15.678	37.295	138%	7.958	18.911	18.384	-3%	131%
Nettó kamatbevétel	11.150	28.449	155%	5.616	14.383	14.066	-2%	150%
Nettó díjak, jutalékok	3.806	6.851	80%	2.077	3.710	3.141	-15%	51%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	722	1.995	176%	265	818	1.177	44%	344%
Működési költség	-12.304	-21.044	71%	-6.241	-10.537	-10.507	0%	68%
Összes kockázati költség	-521	-12.362		-277	-6.701	-5.661	-16%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-387	-10.543		-137	-6.505	-4.038	-38%	
Egyéb kockázati költség	-134	-1.819		-140	-196	-1.622	726%	
Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.659.483	1.895.196	14%	613.188	1.830.048	1.895.196	4%	209%
Bruttó hitelek	1.199.580	1.383.334	15%	438.278	1.332.832	1.383.334	4%	216%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.293.951	1.383.334	7%	483.131	1.322.318	1.383.334	5%	186%
Retail hitelek	618.182	670.870	9%	218.480	634.479	670.870	6%	207%
Corporate hitelek	627.416	661.786	5%	245.107	639.136	661.786	4%	170%
Gépjármű hitelek	48.353	50.678	5%	19.544	48.703	50.678	4%	159%
Hitelek értékvesztése	-18.904	-31.763	68%	-15.088	-27.342	-31.763	16%	111%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.392	-31.763	56%	-16.660	-27.104	-31.763	17%	91%
Ügyfélbetétek	910.623	1.059.091	16%	351.885	992.714	1.059.091	7%	201%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	982.169	1.059.091	8%	388.198	983.823	1.059.091	8%	173%
Retail betétek	591.700	618.444	5%	285.654	592.321	618.444	4%	117%
Corporate betétek	390.469	440.647	13%	102.545	391.502	440.647	13%	330%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	436.449	497.758	14%	156.356	497.002	497.758	0%	218%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	24.460	26.521	8%	0	26.936	26.521	-2%	
Saját tőke	249.461	266.566	7%	92.198	268.839	266.566	-1%	189%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	401.429	1.315.494	228%	401.429	1.201.746	1.315.494	9%	228%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,6%	95,1%	3,5%p	91,6%	90,2%	95,1%	4,9%p	3,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,9%	0,5%p	0,3%	0,6%	0,9%	0,3%p	0,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.027	35.983	125%	16.027	99.059	35.983	-64%	125%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,7%	2,6%	-1,1%p	3,7%	7,4%	2,6%	-4,8%p	-1,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	6,7%	4,0%p	2,7%	3,5%	6,7%	3,2%p	4,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	20.822	31.857	53%	20.822	32.026	31.857	-1%	53%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,8%	2,3%	-2,4%p	4,8%	2,4%	2,3%	-0,1%p	-2,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,8%	56,6%	-7,2%p	63,8%	51,7%	56,6%	4,8%p	-7,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,18%	1,65%	1,47%p	0,13%	2,11%	1,23%	-0,88%p	1,10%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	15.640	26.067	67%	15.640	22.762	26.067	15%	67%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	1,9%	-1,7%p	3,6%	1,7%	1,9%	0,2%p	-1,7%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,0%	0,4%	-0,6%p	1,0%	0,4%	0,4%	0,0%p	-0,6%p
ROE	6,8%	2,8%	-4,0%p	6,9%	2,7%	2,9%	0,2%p	-4,0%p
Teljes bevétel marzs	5,20%	4,24%	-0,96%p	5,22%	4,46%	4,04%	-0,41%p	-1,18%p
Nettó kamatmarzs	3,70%	3,24%	-0,47%p	3,68%	3,39%	3,09%	-0,30%p	-0,59%p
Kiadás/bevétel arány	78,5%	56,4%	-22,1%p	78,4%	55,7%	57,2%	1,4%p	-21,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	120%	128%	7%p	120%	132%	128%	-4%p	7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,8	3,0	10%	2,8	3,1	3,0	-1%	10%
HUF/RSD (átlag)	2,7	2,9	8%	2,7	2,9	3,0	4%	9%

- **3,7 milliárd forintos 1H 2020 adózott eredmény (-22% y/y), melyből 2Q-ban 1,9 milliárd (+10% q/q) realizálódott**
- **Az integrációs folyamat mellett is q/q stabil működési költségszint, a féléves kiadás/bevételi arány 56,4% volt (-22,1%-pont y/y)**
- **A Stage 3 hitelek aránya 2,3%-ra mérséklődött (-0,1%p q/q), miközben fedezettségük 56,6%-ra emelkedett**

A Societe Generale banka Srbija tranzakció pénzügyi zárása 2019. szeptember 24-én megtörtént. A tranzakciót követően a megvásárolt bank neve OTP banka Srbija-ra változott. Az akvirált bank mérlege 2019 3Q-tól, eredménye 2019 4Q-tól jelent meg a szerb pénzügyi kimutatásokban.

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

A **szerb bankcsoport** 2020 első félévében 3,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, mely 22%-kal marad el az egy évvel korábbtól. ebből a 2020 2Q profit 1,9 milliárd forintot tett ki.

Az akvizíció szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,4%-ra ugrott pro forma alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2020. március végi adatok alapján. Az akvirált leánybank integrációs folyamata a korábbi ütemtervnek megfelelően, rendben halad.

A szerb operáció nettó hitel/betét aránya y/y 7%-ponttal 128%-ra emelkedett. A betéti bázis árfolyamszűrtén a 2019 év végi sinthez képest 8%-kal nőtt, míg a teljesítő hitelállomány (Stage 1+2) ytd 7%-kal bővült. Mind a retail, mind a corporate

szegmens esetében növekedés volt tapasztalható, az árfolyamszűrt ytd növekedés a fogyasztási hitelek esetében 11%, míg a jelzáloghitelekénél 4% volt. Továbbá, a portfólió közel felét kitevő corporate teljesítő állományok ytd 5%-kal bővültek. A folyósítási dinamikák első negyedévben tapasztalt q/q mérséklődését követően, 2Q-ban a jelzálog- és corporate hitelek esetében volt tapasztalható erősödés, míg a személyi kölcsön folyósítás 40%-os visszaesést mutat az 1Q szintről.

Az első féléves működési eredmény y/y alakulása az akvizíció hatását tükrözi. A 2Q 2020 működési eredmény q/q 6%-kal maradt el az előző negyedévtől. Stabil működési költségszint mellett az összes bevétel q/q 3%-kal csökkent. A q/q mérséklődő nettó díjak és nettó kamateredmény hatását az egyéb bevételek q/q 40%-ot meghaladó bővülése csak részben ellensúlyozta. A nettó kamatmarzs q/q 30 bp-tal 3,09%-ra szűkült a március óta folyamatosan csökkenő hozamkörnyezetben.

Az 1H összes kockázati költség 12,4 milliárd forintot tett ki, melyből 5,6 milliárd érintette a második negyedévet. A féléves hitelkockázati költségráta 1,65%-ra ugrott (2Q: 1,23%). Az egyéb kockázati költségek q/q emelkedése elsősorban peres ügyekre és garanciákra képzett tartalékok bővüléséhez köthető.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén és eladások/leírások nélkül 3 milliárd forinttal nőtt 2Q-ban. A negyedévben 0,3 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,1%-ponttal 2,3%-ra mérséklődött. A negyedéves értévesztésképzés hatására a Stage 3 hitelek saját fedezettsége 56,6%-on állt június végén. A Stage 2 hitelek arányának q/q csökkenése mögött főként a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók 1Q-beli átszűrésének felülvizsgálata állt.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül		3.244		81	3.163	
Társasági adó		-820		-909	89	
Adózás előtti eredmény		4.064		990	3.074	210%
Működési eredmény		9.184		4.434	4.750	7%
Összes bevétel		19.793		10.139	9.654	-5%
Nettó kamatbevétel		13.984		6.968	7.016	1%
Nettó díjak, jutalékok		5.452		2.778	2.674	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel		357		393	-36	
Működési költség		-10.609		-5.705	-4.904	-14%
Összes kockázati költség		-5.121		-3.444	-1.676	-51%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-3.865		-3.583	-281	-92%
Egyéb kockázati költség		-1.256		139	-1.395	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
Eszközök összesen	1.130.871	1.273.699	13%	1.287.889	1.273.699	-1%
Bruttó hitelek	831.139	887.449	7%	934.112	887.449	-5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	896.744	887.449	-1%	927.500	887.449	-4%
Retail hitelek	527.785	519.185	-2%	525.622	519.185	-1%
Corporate hitelek	243.749	248.587	2%	277.890	248.587	-11%
Gépjármű hitelek	125.210	119.678	-4%	123.989	119.678	-3%
Hitelek értékvesztése	-4.051	-10.203	152%	-9.200	-10.203	11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.371	-10.203	133%	-9.134	-10.203	12%
Ügyfélbetétek	880.839	1.041.711	18%	1.007.650	1.041.711	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	950.197	1.041.711	10%	1.000.060	1.041.711	4%
Retail betétek	834.259	898.279	8%	848.804	898.279	6%
Corporate betétek	115.939	143.432	24%	151.256	143.432	-5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	94.909	49.044	-48%	84.229	49.044	-42%
Saját tőke	132.667	153.527	16%	151.022	153.527	2%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		826.584		898.225	826.584	-8%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		93,1%		96,2%	93,1%	-3,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,5%		0,5%	0,5%	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		50.197		25.097	50.197	100%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		5,7%		2,7%	5,7%	3,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		7,4%		11,4%	7,4%	-4,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		10.669		10.790	10.669	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		1,2%		1,2%	1,2%	0,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		21,6%		17,5%	21,6%	4,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány		0,88%		1,64%	0,13%	-1,52%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)		3.514		5.460	3.514	-36%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya		0,4%		0,6%	0,4%	-0,2%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
ROA		0,5%		0,0%	1,0%	1,0%p
ROE		4,5%		0,2%	8,5%	8,3%p
Teljes bevétel marzs		3,23%		3,43%	3,05%	-0,38%p
Nettó kamatmarzs		2,29%		2,36%	2,22%	-0,14%p
Kiadás/bevétel arány		53,6%		56,3%	50,8%	-5,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)		84%		92%	84%	-8%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
HUF/BGN (záró)	323,5	356,6	10%	359,1	356,6	-1%
HUF/BGN (átlag)	320,6	345,2	8%	339,1	351,5	4%

A szlovén bank mérlege 2019. év végétől, eredménye 2020 első negyedévéig jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

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

Az OTP **szlovén** leánybankja 2020 első félévében 3,2 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el.

A 2Q működési eredmény q/q 7%-os növekedését a működési költségek 14%-os mérséklődése támogatta.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q csökkenését egyrészt egy csoportközi swap-ügylet eredményezi, melynek bevételi oldala márciusban, míg ráfordítás oldala áprilisban került lekönyvelésre, másrészt a valós értéken értékelt hitelek eredményhatásából következik.

A működési költségek q/q 14%-os csökkenése az éves felügyeleti díjak (1 milliárd forint) bázisidőszakban történő lekönyvelésével magyarázható.

Az első félévben 5,1 milliárd forint összes kockázati költség képzésére került sor, nagyrészt az első negyedévben.

2020 2Q végén a Stage 3 hitelek aránya 1,2%-a volt a bruttó hitelállománynak, q/q stabilan alakult. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 21,6% volt. A Stage 2 hitelek q/q állománynövekedése mögött főként a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók 1Q-beli átsorolásának felülvizsgálata állt. A második negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,4 milliárd forinttal csökkent.

2020 2Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrten állománya q/q 4%-kal mérséklődött, ezen belül a retail hitelek 1%-kal, míg a corporate hitelek 10%-kal csökkentek. A második negyedévben mind a személyi kölcsönök, mind a jelzáloghitelek, mind a vállalati hitelek folyósítási dinamikája csökkent negyedéves alapon.

Az árfolyamszűrten betétállomány q/q 4%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató 84%-on állt.

Az SKB Banka fiókszám 53 egység, míg az alkalmazotti létszáma 872 fő volt június végén (TMD alapon).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	3.626	1.139	-69%	2.438	-909	2.048	-325%	-16%
Társasági adó	-170	27	-116%	-193	511	-484	-195%	151%
Adózás előtti eredmény	3.795	1.112	-71%	2.631	-1.420	2.532	-278%	-4%
Működési eredmény	5.909	6.611	12%	3.348	2.567	4.044	58%	21%
Összes bevétel	17.868	21.549	21%	9.032	10.379	11.170	8%	24%
Nettó kamatbevétel	12.953	16.178	25%	6.780	8.073	8.105	0%	20%
Nettó díjak, jutalékok	1.660	1.863	12%	847	891	972	9%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.256	3.507	8%	1.405	1.415	2.093	48%	49%
Működési költség	-11.959	-14.938	25%	-5.685	-7.812	-7.126	-9%	25%
Összes kockázati költség	-2.114	-5.499	160%	-716	-3.987	-1.512	-62%	111%
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.713	-4.149	142%	-393	-4.110	-38	-99%	-90%
Egyéb kockázati költség	-401	-1.351	237%	-323	123	-1.474		356%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	953.345	1.047.032	10%	838.398	1.026.027	1.047.032	2%	25%
Bruttó hitelek	708.299	794.982	12%	635.638	786.657	794.982	1%	25%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	758.791	794.982	5%	692.452	779.157	794.982	2%	15%
Retail hitelek	513.124	534.674	4%	462.036	527.602	534.674	1%	16%
Corporate hitelek	232.423	246.268	6%	219.080	237.806	246.268	4%	12%
Hitelek értékvesztése	-39.327	-46.112	17%	-37.980	-46.359	-46.112	-1%	21%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-42.218	-46.112	9%	-41.512	-45.888	-46.112	0%	11%
Ügyfélbetétek	546.350	593.609	9%	470.111	572.041	593.609	4%	26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	581.666	593.609	2%	509.036	566.580	593.609	5%	17%
Retail betétek	435.704	440.550	1%	384.178	436.461	440.550	1%	15%
Corporate betétek	145.962	153.059	5%	124.858	130.119	153.059	18%	23%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	257.404	292.537	14%	252.151	293.177	292.537	0%	16%
Saját tőke	116.432	123.160	6%	85.254	122.118	123.160	1%	44%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	518.427	653.743	26%	518.427	649.901	653.743	1%	26%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,6%	82,2%	0,7%p	81,6%	82,6%	82,2%	-0,4%p	0,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,5%	1,2%	-0,2%p	1,5%	1,6%	1,2%	-0,4%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	60.396	85.271	41%	60.396	80.294	85.271	6%	41%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,5%	10,7%	1,2%p	9,5%	10,2%	10,7%	0,5%p	1,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,2%	8,2%	3,0%p	5,2%	7,0%	8,2%	1,2%p	3,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.814	55.967	-1%	56.814	56.462	55.967	-1%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	7,0%	-1,9%p	8,9%	7,2%	7,0%	-0,1%p	-1,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	48,0%	55,7%	7,7%p	48,0%	53,7%	55,7%	2,0%p	7,7%p
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,57%	1,11%	0,54%p	0,25%	2,25%	0,02%	-2,23%p	-0,23%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.348	43.369	23%	35.348	37.501	43.369	16%	23%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,6%	5,5%	-0,1%p	5,6%	4,8%	5,5%	0,7%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	0,2%	-0,7%p	1,2%	-0,4%	0,8%	1,2%p	-0,4%p
ROE	9,1%	1,9%	-7,2%p	11,7%	-3,1%	6,8%	9,9%p	-4,9%p
Teljes bevétel marzs	4,45%	4,34%	-0,1%p	4,41%	4,27%	4,41%	0,1%p	0,0%p
Nettó kamatmarzs	3,23%	3,26%	0,03%p	3,31%	3,32%	3,20%	-0,12%p	-0,11%p
Kiadás/bevétel arány	66,9%	69,3%	2,4%p	62,9%	75,3%	63,8%	-11,5%p	0,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	128%	126%	-1,7%p	128%	129%	126%	-3,3%p	-1,7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	68,3	73,6	8%	68,3	74,4	73,6	-1%	8%
HUF/RON (átlag)	67,6	71,6	6%	68,0	70,7	72,7	3%	7%

Az **OTP Bank Romania** 1,1 milliárd forint korigált adózott eredményt ért el az első félévben. Az éves szinten 69%-os csökkenés háttérében az 5,5 milliárd forintra rúgó kockázati költségek álltak, melyek nagyrészt az első negyedévben merültek fel. Az 1Q veszteséget követően, a q/q mérséklődő kockázati költségek nyomán 2020 2Q-ban 2 milliárd forintos profitot realizált a román operáció.

A működési eredmény y/y 12%-kal (saját devizában 5%-kal) növekedett az összes bevétel 21%-os emelkedése, illetve a működési költségek 25%-os megugrása eredményeként.

Az első féléves nettó kamatbevételek 18%-kal nőttek saját devizában, ami javarészt a 17%-kal bővülő árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállománynak, illetve az enyhén javuló kamatmarzsnak tudható be.

A 2Q q/q marzscsökkenés oka a javarészt a 25 bp-os alapkamat csökkentés volt, ami leginkább a vállalati hitelek kamatának csökkenésében volt látható. A marzscsökkenést a teljesítő hitelek volumenének bővülése nem tudta ellensúlyozni, így a 2Q nettó kamatbevétel saját devizában q/q 2%-kal mérséklődött. Pozitívan hatott az egyéb bevételekre, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2Q-ban 0,4 milliárd forintnyi pozitív összeg került az eredménybe (részletekért lásd a Vezetői összefoglalót).

A féléves működési költségek y/y emelkedését nagyrészt a megnövekedett amortizáció, illetve a személyi jellegű ráfordítások emelkedése magyarázta, utóbbit egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 16%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám okozta. A 2Q-ban látható 9%-os q/q költségcsökkenés oka, hogy az éves betétbiztosítási díj (0,9 milliárd forint) teljes összegének elszámolására 1Q-ban került sor.

Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 0,5%-ponttal növekedett. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 8,2%-on állt 2Q végén (+1,2%-pont q/q). A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 7,0%-a volt (-1,9%-pont y/y, -0,1%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 55,7%-on állt 2Q végén (+7,7%-pont y/y, +2,0%-pont q/q). Az első féléves összes kockázati költség -5,5 milliárd forint volt.

A teljesítő (Stage 1+2) retail hitelállomány éves összevetésben 18%-kal nőtt (+1% q/q), a corporate hitelek y/y 16%-kal, q/q pedig 4%-kal nőttek árfolyamszűrtben.

Az előző év azonos időszakához képest 2Q során a hitelezési aktivitás 49%-kal esett vissza a személyi kölcsönöknél, illetve 44%-kal a lakáshitelek esetében. Ugyanakkor a corporate hitelek kihelyezése 14%-kal javult.

A nettó hitel/betét arány 126%-on állt a negyedév végén (-1%-pont y/y).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	16.011	10.759	-33%	7.717	6.658	4.102	-38%	-47%
Társasági adó	-3.291	-2.371	-28%	-1.584	-1.519	-852	-44%	-46%
Adózás előtti eredmény	19.302	13.130	-32%	9.301	8.177	4.953	-39%	-47%
Működési eredmény	20.369	21.137	4%	10.167	12.001	9.136	-24%	-10%
Összes bevétel	30.472	34.126	12%	15.575	18.475	15.652	-15%	0%
Nettó kamatbevétel	21.786	24.970	15%	11.211	13.346	11.624	-13%	4%
Nettó díjak, jutalékok	6.531	6.714	3%	3.268	3.595	3.119	-13%	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.154	2.443	13%	1.096	1.533	909	-41%	-17%
Működési költség	-10.102	-12.989	29%	-5.409	-6.473	-6.516	1%	20%
Összes kockázati költség	-1.067	-8.007	650%	-866	-3.824	-4.183	9%	383%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-372	-6.399		-656	-3.159	-3.240	3%	394%
Egyéb kockázati költség	-695	-1.609	131%	-210	-666	-943	42%	349%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	646.295	695.728	8%	474.465	694.535	695.728	0%	47%
Bruttó hitelek	468.715	451.236	-4%	407.121	484.823	451.236	-7%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	472.703	451.236	-5%	449.966	480.830	451.236	-6%	0%
Retail hitelek	161.909	122.973	-24%	152.478	122.973	122.973	0%	-19%
Corporate hitelek	264.744	281.844	6%	259.249	300.792	281.844	-6%	9%
Gépjármű hitelek	46.047	46.419	1%	38.239	46.769	46.419	-1%	21%
Hitelek értékvesztése	-69.785	-72.019	3%	-71.587	-72.351	-72.019	0%	1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-70.678	-72.019	2%	-79.366	-71.498	-72.019	1%	-9%
Ügyfélbetétek	431.944	453.099	5%	306.700	449.647	453.099	1%	48%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	432.661	453.099	5%	338.517	446.225	453.099	2%	34%
Retail betétek	192.497	210.308	9%	160.561	202.176	210.308	4%	31%
Corporate betétek	240.164	242.791	1%	177.956	244.049	242.791	-1%	36%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	79.331	97.596	23%	60.972	102.812	97.596	-5%	60%
Saját tőke	109.128	115.115	5%	78.485	109.241	115.115	5%	47%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	294.465	324.073	10%	294.465	345.665	324.073	-6%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	72,3%	71,8%	-0,5%p	72,3%	71,3%	71,8%	0,5%p	-0,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,1%p	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.186	48.226	84%	26.186	58.060	48.226	-17%	84%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,4%	10,7%	4,3%p	6,4%	12,0%	10,7%	-1,3%p	4,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,8%	14,0%	1,2%p	12,8%	9,0%	14,0%	4,9%p	1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	86.471	78.938	-9%	86.471	81.097	78.938	-3%	-9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,2%	17,5%	-3,7%p	21,2%	16,7%	17,5%	0,8%p	-3,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	75,6%	78,5%	2,9%p	75,6%	78,4%	78,5%	0,1%p	2,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,20%	2,78%	2,58%p	0,66%	2,76%	2,81%	0,05%p	2,15%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	54.273	50.247	-7%	54.273	51.468	50.247	-2%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,3%	11,1%	-2,2%p	13,3%	10,6%	11,1%	0,5%p	-2,2%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	7,5%	3,2%	-4,3%p	6,8%	4,0%	2,4%	-1,5%p	-4,4%p
ROE	47,4%	19,3%	-28,1%p	41,7%	24,0%	14,6%	-9,4%p	-27,1%p
Teljes bevétel marzs	14,25%	10,16%	-4,09%p	13,77%	11,01%	9,32%	-1,68%p	-4,45%p
Nettó kamatmarzs	10,19%	7,44%	-2,75%p	9,92%	7,95%	6,92%	-1,03%p	-2,99%p
Kiadás/bevétel arány	33,2%	38,1%	4,9%p	34,7%	35,0%	41,6%	6,6%p	6,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	109%	84%	-26%p	109%	92%	84%	-8%p	-26%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	10,9	11,9	10%	10,9	11,9	11,9	0%	10%
HUF/UAH (átlag)	10,5	12,1	14%	10,8	12,2	11,9	-3%	10%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2020 2Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 10%-kal erősödött, negyedéves összehasonlításban stagnált. A féléves átlagárfolyam 14%-os erősödést mutatott éves szinten, míg a 2Q átlagárfolyam 10%-kal erősödött éves szinten, míg q/q 3%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 10,8 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2020 első félévében. A 42%-os saját devizában mért csökkenés hátterében a magasabb kockázati költségek álltak, valamint a működési eredmény is 9%-kal csökkent hrivnyában. 2020 2Q-ban 4,1 milliárd forintos profitot realizált az ukrán operáció, mely 2,6 milliárd forinttal alacsonyabb, mint az első negyedévi eredmény.

Az ukrán operáció likviditási helyzete stabil. A nettó hitel/betét arány 84% volt 2Q végén, a mutató 8%-ponttal csökkent 2020. március végéhez képest, köszönhetően a betétek enyhe növekedésének és a hitelállomány csökkenésének. A betétállomány q/q 2%-os, y/y 34%-os növekedést mutatott árfolyamszűrtén. A kedvező likviditási helyzetre jellemző, hogy a teljes ukrán operációval szemben fennálló korábbi nettó csoportfinanszírozás előjelet váltott.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrtén y/y 5%-kal nőttek, q/q 6%-kal csökkentek. Míg a teljesítő fogyasztási hitelek 10% feletti, a corporate hitelek 8%-os csökkenést mutattak q/q, a kis súlyt képviselő SME állományok 14%-os növekedést mutattak árfolyamszűrtén 2Q-ban. A fogyasztási hitelek folyósítása q/q 44%-kal esett vissza saját devizában.

Saját devizában a 2020 1H működési eredmény y/y 9%-kal csökkent, míg a 2Q működési eredmény q/q 22%-kal esett vissza. A gyengébb 2Q bevételek miatt az első félévben éves szinten 2%-kal csökkent az összes bevétel (saját devizában). A féléves nettó kamateredmény stagnált, miközben a nettó kamatmarzs 2,75%-ponttal 7,44%-ra szűkült, melyben mindenekelőtt a kamatkörnyezet jelentős csökkenése játszott szerepet (az alapkamat a 2019 2Q végi 17,5%-ról és a 2019 végi 13,5%-ról 2020 2Q végére 6%-ra csökkent). A féléves nettó díj- és jutalékbevételek 10%-kal csökkentek. A féléves működési költségek 13%-kal emelkedtek hrivnyában 2019 1H-hoz képest.

2020 2Q-ban q/q jelentősen csökkentek az alapbanki bevételek: a nettó kamatbevétel 10, a nettó díj- és jutalékbevétel 11%-kal csökkent saját devizában, miközben a működési költségek 4%-kal emelkedtek.

Az első félévi összes kockázati költség 8 milliárd forint volt, melyből 4,2 milliárd érintette a második negyedévet (+11% q/q hrivnyában). A hitelkockázati költség ráta 2,78%-ra emelkedett 1H-ban (+2,58%-pont y/y).

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén, eladások/leírások nélkül 4,2 milliárd forinttal nőtt 2Q-ban, az első negyedévi 2,7 milliárd után. Az első félévben 7,8 milliárd forint értékben (ebből 2Q-ban 3,3 milliárd) kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,8%-ponttal nőtt (17,5%). A megképzett értékvesztés hatására mind a Stage 2, mind a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége emelkedett q/q.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	13.901	-2.240		7.260	-3.556	1.316		-82%
Társasági adó	-3.671	140		-1.978	725	-585		-70%
Adózás előtti eredmény	17.572	-2.380		9.238	-4.281	1.902		-79%
Működési eredmény	40.060	36.425	-9%	20.985	19.739	16.686	-15%	-20%
Összes bevétel	69.835	67.320	-4%	35.890	36.414	30.906	-15%	-14%
Nettó kamatbevétel	54.073	55.479	3%	27.739	29.577	25.902	-12%	-7%
Nettó díjak, jutalékok	14.619	11.936	-18%	7.663	7.418	4.519	-39%	-41%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.143	-95		488	-581	486		0%
Működési költség	-29.776	-30.896	4%	-14.905	-16.676	-14.220	-15%	-5%
Összes kockázati költség	-22.487	-38.804	73%	-11.747	-24.020	-14.784	-38%	26%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-21.958	-36.517	66%	-11.885	-23.628	-12.890	-45%	8%
Egyéb kockázati költség	-529	-2.287	332%	138	-392	-1.895	383%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	908.388	765.909	-16%	868.500	803.121	765.909	-5%	-12%
Bruttó hitelek	786.241	645.639	-18%	690.388	682.103	645.639	-5%	-6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	749.492	645.639	-14%	693.265	733.735	645.639	-12%	-7%
Retail hitelek	651.345	565.630	-13%	626.720	646.960	565.630	-13%	-10%
Corporate hitelek	89.264	69.217	-22%	66.430	76.733	69.217	-10%	4%
Gépjármű hitelek	8.883	10.792	21%	114	10.042	10.792	7%	
Hitelek értékvesztése	-152.741	-160.496	5%	-147.127	-156.974	-160.496	2%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-145.577	-160.496	10%	-147.815	-168.956	-160.496	-5%	9%
Ügyfélbetétek	471.735	387.671	-18%	456.052	420.016	387.671	-8%	-15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	453.593	387.671	-15%	461.375	449.247	387.671	-14%	-16%
Retail betétek	340.055	320.244	-6%	340.000	334.839	320.244	-4%	-6%
Corporate betétek	113.538	67.427	-41%	121.374	114.408	67.427	-41%	-44%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	155.306	112.481	-28%	158.167	133.857	112.481	-16%	-29%
Saját tőke	202.761	187.202	-8%	178.807	171.789	187.202	9%	5%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	535.768	451.299	-16%	535.768	496.160	451.299	-9%	-16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	77,6%	69,9%	-7,7%p	77,6%	72,7%	69,9%	-2,8%p	-7,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	6,4%	-0,6%p	7,0%	7,6%	6,4%	-1,2%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	52.551	90.891	73%	52.551	90.431	90.891	1%	73%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,6%	14,1%	6,5%p	7,6%	13,3%	14,1%	0,8%p	6,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	26,4%	39,1%	12,6%p	26,4%	31,7%	39,1%	7,3%p	12,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.069	103.448	1%	102.069	95.512	103.448	8%	1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,8%	16,0%	1,2%p	14,8%	14,0%	16,0%	2,0%p	1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,7%	92,9%	-0,8%p	93,7%	94,8%	92,9%	-2,0%p	-0,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,71%	10,26%	3,56%p	7,00%	12,58%	7,67%	-4,91%p	0,67%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	97.594	93.332	-4%	97.594	95.129	93.332	-2%	-4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,1%	14,5%	0,3%p	14,1%	13,9%	14,5%	0,5%p	0,3%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,6%	-0,5%	-4,1%p	3,6%	-1,6%	0,7%	2,3%p	-2,9%p
ROE	16,9%	-2,4%	-19,3%p	16,8%	-7,2%	2,9%	10,1%p	-13,9%p
Teljes bevétel marzs	18,06%	16,03%	-2,04%p	17,62%	16,29%	15,73%	-0,56%p	-1,90%p
Nettó kamatmarzs	13,99%	13,21%	-0,78%p	13,62%	13,23%	13,18%	-0,05%p	-0,44%p
Kiadás/bevétel arány	42,6%	45,9%	3,3%p	41,5%	45,8%	46,0%	0,2%p	4,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	118%	125%	7%p	118%	126%	125%	-1%p	7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,5	4,5	0%	4,5	4,2	4,5	8%	0%
HUF/RUB (átlag)	4,3	4,5	4%	4,5	4,6	4,4	-5%	-1%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2020 2Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 8%-kal erősödött, y/y nem változott. A féléves átlagárfolyam y/y 4%-ot erősödött, míg a 2Q átlagárfolyam gyengült (y/y -1%, q/q -5%). Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 2,2 milliárd forint veszteséget könyvelt el 2020 első félévében. Az adózott eredmény éves visszaesése a saját devizában 13%-kal visszaeső működési eredmény és a 71%-kal magasabb kockázati költség eredője. A 2Q adózott eredmény 1,3 milliárd forintot ért el, szemben az előző negyedévi 3,6 milliárdos veszteséggel.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány a hitelek folyósításának áprilistól tapasztalható visszaesése miatt q/q 14%-kal csökkent 2Q-ban, így az állomány éves szinten 8%-kal zsugorodott. A folyósítási volumenek rubelben 59%-kal csökkentek q/q a fogyasztási hitelek esetében, a csökkenés tapasztalható volt minden termékszegmensben, de leginkább a személyi kölcsönöket érintette. A hitelfolyósítások áprilisban elérték mélypontjukat, ezt követően fokozatosan nőttek, de még júniusban sem érték el az egy évvel ezelőtti szintet. Mindeközben az ügyfélbetétek árfolyamszűrtén q/q 14%-kal, y/y 16%-kal csökkentek, főképp a corporate betéteknél tapasztalható, 40% fölötti állománycsökkenés következtében. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató q/q 1%-ponttal 125%-ra csökkent.

A féléves adózott eredmény éves romlását a főképp a második negyedévben romló üzleti teljesítmény, a bevételi marzs folytatódó eróziója és az első negyedévben jelentkező magasabb kockázati költség alakította. A féléves összes bevétel y/y 7%-kal csökkent rubelben, ezen belül a nettó kamatbevétel 2, a nettó díj- és jutalékbevétel 22%-kal esett vissza, míg az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeket

rontotta az első negyedévben egyes derivatívák és kötvények átértékelése, és vállalati kötvényekhez köthető veszteség. A teljes bevételi marzs 2%-ponttal csökkent y/y, míg a nettó kamatmarzs 78 bázisponttal.

Mindeközben a féléves működési költségek y/y 1%-kal csökkentek rubelben, így a féléves kiadás/bevétel arány 3%-ponttal 46%-ra nőtt. 2Q-ban q/q 11%-os volt a rubelben mért költségmegtakarítás. Utóbbi részben annak köszönhető, hogy az üzleti aktivitás mérséklődésével párhuzamosan az alkalmazotti létszám – főképp a saját alkalmazású ügynökök számának csökkentése miatt – q/q 7%-kal csökkent, és a dologi költségek is alacsonyabb szinten teljessültek.

2Q-ban a főbb bevételi sorokon saját devizában y/y és q/q is csökkenés volt tapasztalható: a nettó kamat bevétel rendre 6 és 8%-kal csökkent, míg a nettó díj- és jutalékbevételeken jobban meglátszott a visszafogottabb üzleti aktivitás (rendre -41 és -36%). A 2Q nettó kamatmarzs q/q 5 bázisponttal csökkent: a továbbra is a csökkenő fogyasztási hitel kamatokat némileg ellensúlyozta az ügyfélbetétek átlagos kamatának csökkenése.

Az összes kockázati költség az első félévben 71%-kal nőtt rubelben. A növekedés jelentős részét a járványhelyzet várható hatásaira tekintettel márciusban lekönyvelt többlet értékvesztés adta. A második negyedévi kockázati költség normalizálódást mutat, q/q 39%-kal csökkent rubelben, y/y viszont így is 27%-kal nőtt. A hitelkockázati költség ráta 2020 1H-ban y/y 3,56%-ponttal 10.26%-ra nőtt.

Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány 2Q-ban q/q gyorsuló ütemben nőtt (17,2 vs. 14,5 milliárd forint). Összességében a Stage 3 hitelek aránya q/q 2%-ponttal 16,0%-ra emelkedett; miközben 2Q-ban közel 30 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására vagy leírására.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.839	1.625	-12%	1.144	-235	1.859		63%
Társasági adó	-155	-154	0%	-84	32	-187		121%
Adózás előtti eredmény	1.993	1.779	-11%	1.228	-267	2.046		67%
Működési eredmény	1.725	3.802	120%	914	1.940	1.862	-4%	104%
Összes bevétel	5.864	10.710	83%	3.062	5.385	5.325	-1%	74%
Nettó kamatbevétel	4.036	8.385	108%	2.077	4.157	4.228	2%	104%
Nettó díjak, jutalékok	1.650	2.108	28%	905	1.113	994	-11%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	178	218	23%	80	115	102	-11%	27%
Működési költség	-4.139	-6.909	67%	-2.148	-3.446	-3.463	0%	61%
Összes kockázati költség	269	-2.023		315	-2.207	184		-42%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	168	-1.499		341	-2.103	604		77%
Egyéb kockázati költség	101	-524		-26	-104	-420	306%	
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	439.836	472.979	8%	249.445	477.246	472.979	-1%	90%
Bruttó hitelek	319.836	349.625	9%	170.088	351.364	349.625	0%	106%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	345.044	349.625	1%	187.452	348.899	349.625	0%	87%
Retail hitelek	174.338	175.845	1%	79.747	174.778	175.845	1%	121%
Corporate hitelek	170.611	173.692	2%	107.628	174.025	173.692	0%	61%
Gépjármű hitelek	95	87	-8%	78	96	87	-8%	13%
Hitelek értékvesztése	-19.518	-21.294	9%	-27.539	-23.155	-21.294	-8%	-23%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.057	-21.294	1%	-30.351	-22.993	-21.294	-7%	-30%
Ügyfélbetétek	318.216	319.177	0%	173.139	332.426	319.177	-4%	84%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	343.244	319.177	-7%	190.944	329.869	319.177	-3%	67%
Retail betétek	223.749	210.907	-6%	137.331	211.266	210.907	0%	54%
Corporate betétek	119.495	108.270	-9%	53.613	118.603	108.270	-9%	102%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.733	61.655	68%	11.279	53.423	61.655	15%	447%
Saját tőke	66.188	73.108	10%	56.042	71.766	73.108	2%	30%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	133.676	302.168	126%	133.676	298.835	302.168	1%	126%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,6%	86,4%	7,8%p	78,6%	85,0%	86,4%	1,4%p	7,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,1%	-0,1%p	1,2%	1,2%	1,1%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.741	24.658	420%	4.741	27.792	24.658	-11%	420%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	7,1%	4,3%p	2,8%	7,9%	7,1%	-0,9%p	4,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,5%	8,5%	-3,0%p	11,5%	8,9%	8,5%	-0,4%p	-3,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.671	22.800	-28%	31.671	24.737	22.800	-8%	-28%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,6%	6,5%	-12,1%p	18,6%	7,0%	6,5%	-0,5%p	-12,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	80,3%	69,4%	-10,9%p	80,3%	69,1%	69,4%	0,3%p	-10,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,21%	0,89%	1,10%p	-0,81%	2,56%	-0,70%	-3,27%p	0,10%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	26.160	17.025	-35%	26.160	18.488	17.025	-8%	-35%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	15,4%	4,9%	-10,5%p	15,4%	5,3%	4,9%	-0,4%p	-10,5%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	0,7%	-0,9%p	1,9%	-0,2%	1,6%	1,8%p	-0,3%p
ROE	9,1%	4,7%	-4,4%p	10,7%	-1,4%	10,5%	11,8%p	-0,2%p
Teljes bevétel marzs	5,15%	4,67%	-0,48%p	5,17%	4,71%	4,62%	-0,09%p	-0,55%p
Nettó kamatmarzs	3,54%	3,65%	0,11%p	3,51%	3,64%	3,67%	0,03%p	0,16%p
Kiadás/bevétel arány	70,6%	64,5%	-6,1%p	70,2%	64,0%	65,0%	1,0%p	-5,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	82%	103%	21%p	82%	99%	103%	4%p	21%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	323,5	356,6	10%	323,5	359,1	356,6	-1%	10%
HUF/EUR (átlag)	320,6	345,2	8%	323,1	339,1	351,5	4%	9%

Az akvirált bank integrációs folyamata a tervezett ütemben zajlik.

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

A montenegrói **CKB Csoport** 2020 első félévében 1,6 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 12%-kal marad el a bázisidőszaktól (akvizíció nélkül -71% y/y). A második negyedévben realizált 1,9 milliárdos profit y/y 63%-os növekedést mutat (akvizíció nélkül -14%).

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2020. június végén 29,9% volt *pro forma* alapon. Az akvirált Podgorička banka fiókszám 20 egység, míg az alkalmazotti létszáma 248 fő volt június végén (TMD alapon).

Az első féléves működési eredmény y/y 120%-os növekedése (akvizíció nélkül -5%) mögött az összes bevétel 83%-os (akvizíció nélkül 6%-os) javulása állt, miközben a működési költségek 67%-kal (akvizíció nélkül 11%-kal) emelkedtek.

2020 első félévében 2,0 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor, mely főleg az első negyedévben merült fel a járványhelyzet kapcsán könyvelt, a Stage 2

kategóriába átsorolt hitelekre képzett többlet kockázati költségek miatt; a második negyedévben összességében felszabadításra került sor.

A második negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 0,4 milliárd forinttal emelkedett. A DPD90+ arány (4,9%) y/y 10,5%-ponttal, q/q 0,4%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan a második negyedévben végrehajtott 5,3 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2020 2Q-ban a Stage 3 hitelek aránya 6,5% volt (-0,5%-pont q/q, -12,1%-pont y/y), céltartalékkal való saját fedezettsége 69,4%-on állt. A Stage 2 hitelek ytd állománynövekedését döntően egyes, a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók 1Q-beli átsorolása magyarázza.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 114%-kal, akvizíció nélkül 17%-kal bővült árfolyamszűrten, míg negyedéves alapon 1%-kal. A személyi kölcsönök folyósítása az első félévben y/y 8%-kal maradt el az előző évitől, ezen belül 2Q-ban q/q 41%-os visszaesés tapasztalható. A vállalati hiteleknél a féléves folyósítások y/y 9%-kal mérséklődtek, miközben 2Q-ban q/q 27%-os a csökkenés (saját devizában).

Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 67%-kal (akvizíció nélkül 6%-kal) bővült, miközben q/q 3%-kal csökkent az állomány. A nettó hitel/betét mutató 103%-on állt a negyedév végén (+4%-pont q/q).

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.206	1.144	-5%	1.206	296	849	187%	-30%
Társasági adó	-218	-213	-2%	-218	-11	-202		-7%
Adózás előtti eredmény	1.424	1.358	-5%	1.424	307	1.051	242%	-26%
Működési eredmény	1.454	2.937	102%	1.454	1.546	1.391	-10%	-4%
Összes bevétel	2.701	5.650	109%	2.701	2.875	2.775	-3%	3%
Nettó kamatbevétel	2.277	4.813	111%	2.277	2.333	2.479	6%	9%
Nettó díjak, jutalékok	305	593	94%	305	298	294	-1%	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	118	245	107%	118	243	2	-99%	-99%
Működési költség	-1.247	-2.713	118%	-1.247	-1.329	-1.384	4%	11%
Összes kockázati költség	-30	-1.580		-30	-1.240	-340	-73%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	15	-1.432		15	-1.241	-192	-85%	
Egyéb kockázati költség	-45	-147	226%	-45	1	-148		228%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	247.997	271.121	9%	230.632	267.247	271.121	1%	18%
Bruttó hitelek	147.777	164.699	11%	135.719	159.693	164.699	3%	21%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	158.028	164.699	4%	148.452	161.008	164.699	2%	11%
Retail hitelek	71.033	75.477	6%	68.845	73.204	75.477	3%	10%
Corporate hitelek	84.751	86.712	2%	77.772	85.301	86.712	2%	11%
Gépjármű hitelek	2.244	2.510	12%	1.835	2.503	2.510	0%	37%
Hitelek értékvesztése	-3.657	-6.478	77%	-2.556	-5.011	-6.478	29%	153%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-3.915	-6.478	65%	-2.794	-5.057	-6.478	28%	132%
Ügyfélbetétek	179.755	197.388	10%	173.297	194.826	197.388	1%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	191.914	197.388	3%	189.158	197.061	197.388	0%	4%
Retail betétek	163.202	167.496	3%	159.019	165.123	167.496	1%	5%
Corporate betétek	28.712	29.892	4%	30.139	31.939	29.892	-6%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.901	42.656	16%	30.914	39.761	42.656	7%	38%
Saját tőke	25.605	25.582	0%	22.851	25.741	25.582	-1%	12%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	128.034	152.402	19%	128.034	142.326	152.402	7%	19%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,3%	92,5%	-1,8%p	94,3%	89,1%	92,5%	3,4%p	-1,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,5%	0,2%p	1,3%	1,6%	1,5%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.935	8.137	65%	4.935	13.622	8.137	-40%	65%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	4,9%	1,3%p	3,6%	8,5%	4,9%	-3,6%p	1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,1%	25,9%	16,8%p	9,1%	8,6%	25,9%	17,3%p	16,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.750	4.160	51%	2.750	3.745	4.160	11%	51%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	2,5%	0,5%p	2,0%	2,3%	2,5%	0,2%p	0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	17,3%	49,3%	32,0%p	17,3%	43,7%	49,3%	5,6%p	32,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,04%	1,84%	1,88%p	-0,05%	3,25%	0,48%	-2,77%p	0,53%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	1.292	4.809	272%	1.292	2.986	4.809	61%	272%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,0%	2,9%	2,0%p	1,0%	1,9%	2,9%	1,0%p	2,0%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	0,9%	-1,0%p	2,2%	0,5%	1,3%	0,8%p	-0,9%p
ROE	19,3%	8,8%	-10,5%p	22,4%	4,5%	13,2%	8,7%p	-9,2%p
Teljes bevétel marzs	4,15%	4,34%	0,19%p	4,84%	4,49%	4,18%	-0,31%p	-0,65%p
Nettó kamatmarzs	3,50%	3,69%	0,20%p	4,08%	3,65%	3,74%	0,09%p	-0,34%p
Kiadás/bevétel arány	46,2%	48,0%	1,8%p	46,2%	46,2%	49,9%	3,7%p	3,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	77%	80%	3%p	77%	79%	80%	1%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	2,6	2,9	8%	2,6	2,8	2,9	3%	8%
HUF/ALL (átlag)	2,6	2,8	8%	2,6	2,8	2,8	2%	8%

Az albán bank eredménye 2019 2Q-tól jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

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

Az **OTP Bank Albania** 2020 első félévében 1,1 milliárd forintos adózott eredményt ért el.

A 2Q nettó kamatbevétel q/q 6%-os növekedése főként a bővülő árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállománynak, illetve a q/q 9 bp-tal javuló kamatmarzsnak tudható be.

Az első félévben 1,6 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor, döntően az első negyedévben, ami mögött a járványhelyzet kapcsán könyvelt többlet céltartalékolás áll (az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálata és a Stage 2 kategóriába átsorolt hitelekre képzett többlet kockázati költségek miatt).

2020 második negyedévének végén a Stage 3 hitelek aránya 2,5%-a volt a bruttó hitelállománynak. A Stage 2 hitelek q/q állománycsökkenése mögött főként a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók 1Q-beli átsorolásának felülvizsgálata állt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 49,3% volt. A második negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától szűrt) 1,3 milliárd forinttal emelkedett.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 10%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 9%-kal, míg a corporate hitelek 27%-kal növekedtek. Negyedéves összehasonlításban a teljes állomány q/q növekedése 2%, a retail állományé 3%, míg a corporate hiteleké 1% volt. A második negyedévben mind a személyi hitelek, mind a vállalati hitelek folyósítási dinamikája csökkent, ugyanakkor a jelzáloghitel-folyósítások több mint 27%-kal nőttek negyedéves alapon.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 4%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató 80%-on állt.

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül		1.729		468	1.261	169%
Társasági adó		-76		-16	-60	279%
Adózás előtti eredmény		1.805		484	1.321	173%
Működési eredmény		3.549		1.835	1.714	-7%
Összes bevétel		6.813		3.369	3.444	2%
Nettó kamatbevétel		4.231		2.154	2.077	-4%
Nettó díjak, jutalékok		1.000		532	468	-12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel		1.582		683	899	31%
Működési költség		-3.264		-1.534	-1.730	13%
Összes kockázati költség		-1.744		-1.351	-393	-71%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-1.478		-1.309	-169	-87%
Egyéb kockázati költség		-266		-42	-224	435%
Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
Eszközök összesen	211.043	236.056	12%	226.543	236.056	4%
Bruttó hitelek	104.763	121.817	16%	120.965	121.817	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	112.906	121.817	8%	122.351	121.817	0%
Retail hitelek	61.412	66.562	8%	64.695	66.562	3%
Corporate hitelek	49.958	53.500	7%	55.884	53.500	-4%
Gépjármű hitelek	1.536	1.755	14%	1.772	1.755	-1%
Hitelek értékvesztése	-1.790	-3.598	101%	-3.250	-3.598	11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.930	-3.598	86%	-3.279	-3.598	10%
Ügyfélbetétek	161.071	182.185	13%	173.406	182.185	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	173.596	182.185	5%	174.430	182.185	4%
Retail betétek	119.466	126.033	5%	122.641	126.033	3%
Corporate betétek	54.130	56.152	4%	51.790	56.152	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.342	11.598	-6%	12.956	11.598	-10%
Saját tőke	34.518	38.319	11%	36.472	38.319	5%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		114.680		115.641	114.680	-1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		94,1%		95,6%	94,1%	-1,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,9%		1,2%	0,9%	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		5.474		3.694	5.474	48%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		4,5%		3,1%	4,5%	1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		34,6%		32,5%	34,6%	2,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		1.663		1.630	1.663	2%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		1,4%		1,3%	1,4%	0,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		43,0%		43,1%	43,0%	-0,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány		2,61%		4,80%	0,58%	-4,23%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)		2.991		1.502	2.991	99%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya		2,5%		1,2%	2,5%	1,2%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
ROA		1,6%		0,9%	2,2%	1,4%p
ROE		9,6%		5,3%	13,8%	8,5%p
Teljes bevétel marzs		6,16%		6,24%	6,08%	-0,16%p
Nettó kamatmarzs		3,82%		3,99%	3,67%	-0,32%p
Kiadás/bevétel arány		47,9%		45,5%	50,2%	4,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)		65%		68%	65%	-3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q
HUF/MDL (záró)	15,7	18,4	17%	17,9	18,4	3%
HUF/MDL (átlag)	16,2	17,7	10%	17,5	18,0	3%

A moldáv bank konszolidációjára 2019 3Q-ban került sor.

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

A **Mobiasbanca** 2020 első félévében 1,7 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez.

A 2Q működési eredmény q/q 7%-os csökkenése mögött döntően a működési költségek 13%-os növekedése állt. A nettó kamatmarzs q/q 32 bp csökkenése a pénzügyi eszközök (értékpapírok) csökkenő hozamával van összefüggésben.

A nettó díjak és jutalékok q/q 12%-os csökkenése a lakossági szegmensben elérhető szolgáltatásokkal összefüggő tranzakciók számának visszaesésével magyarázható.

Ingatlanokkal kapcsolatos költségnövekedés eredményezte a működési költségek q/q 13%-os megugrását.

Az első félévben 1,7 milliárd forint összes kockázati költség képzésére került sor, döntően az első negyedévben.

2020 2Q végén a Stage 3 hitelek aránya 1,4%-a volt a bruttó hitelállománynak, q/q stabilan alakult. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 43,0% volt. A Stage 2 hitelek q/q állománynövekedése mögött főként a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók 1Q-beli átsorolásának felülvizsgálata állt. A második negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,3 milliárd forinttal emelkedett.

2020 2Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q stabilan alakult, ezen belül a retail hitelek 3%-kal növekedtek, míg a corporate hitelek 4%-kal csökkentek. A második negyedévben minden szegmensben csökkent a folyósítási dinamika negyedéves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 4%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató a Csoportátlag alatti szinten, 65%-on állt.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2020. június végén 13,4% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	533	-1.598	-400%	183	-1.671	72	-104%	-60%
Társasági adó	-101	-310	207%	-71	471	-781	-266%	994%
Adózás előtti eredmény	634	-1.288	-303%	255	-2.142	854	-140%	235%
Működési eredmény	892	1.177	32%	524	380	796	109%	52%
Összes bevétel	7.220	7.577	5%	3.670	3.610	3.966	10%	8%
Nettó kamatbevétel	5.216	5.098	-2%	2.621	2.507	2.591	3%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	1.833	1.926	5%	969	1.004	921	-8%	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	171	553	224%	80	99	454	361%	466%
Működési költség	-6.328	-6.400	1%	-3.146	-3.230	-3.170	-2%	1%
Összes kockázati költség	-258	-2.465	855%	-269	-2.522	57	-102%	-121%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-257	-2.686	944%	-280	-2.441	-245	-90%	-13%
Egyéb kockázati költség	-1	221		11	-81	302	-471%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 1H	YTD	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	473.660	478.123	1%	466.287	483.761	478.123	-1%	3%
Bruttó hitelek	392.793	410.474	5%	401.722	414.702	410.474	-1%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	423.734	410.474	-3%	442.731	411.792	410.474	0%	-7%
Retail hitelek	362.835	357.654	-1%	375.652	357.098	357.654	0%	-5%
Corporate hitelek	60.890	52.816	-13%	67.067	54.688	52.816	-3%	-21%
Hitelek értékvesztése	-24.338	-28.183	16%	-30.411	-28.570	-28.183	-1%	-7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.256	-28.183	7%	-33.515	-28.369	-28.183	-1%	-16%
Ügyfélbetétek	351.722	356.626	1%	355.970	359.924	356.626	-1%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	379.137	356.626	-6%	392.086	357.336	356.626	0%	-9%
Retail betétek	345.895	325.111	-6%	358.628	324.246	325.111	0%	-9%
Corporate betétek	33.242	31.515	-5%	33.458	33.090	31.515	-5%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50.669	46.196	-9%	39.216	46.980	46.196	-2%	18%
Saját tőke	38.078	38.495	1%	29.250	39.281	38.495	-2%	32%
Hitelportfólió minősége	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	339.396	345.906	2%	339.396	351.111	345.906	-1%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,5%	84,3%	-0,2%p	84,5%	84,7%	84,3%	-0,4%p	-0,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	-0,1%p	1,0%	1,2%	0,9%	-0,3%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	27.865	36.195	30%	27.865	34.940	36.195	4%	30%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,9%	8,8%	1,9%p	6,9%	8,4%	8,8%	0,4%p	1,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	14,7%	5,3%p	9,4%	13,4%	14,7%	1,3%p	5,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	34.461	28.373	-18%	34.461	28.651	28.373	-1%	-18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,6%	6,9%	-1,7%p	8,6%	6,9%	6,9%	0,0%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,6%	69,4%	-1,2%p	70,6%	69,1%	69,4%	0,3%p	-1,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,13%	1,35%	1,21%p	0,28%	2,47%	0,24%	-2,23%p	-0,04%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	28.194	24.012	-15%	28.194	22.959	24.012	5%	-15%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	7,0%	5,8%	-1,2%p	7,0%	5,5%	5,8%	0,3%p	-1,2%p
Teljesítménymutatók	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	-0,7%	-0,9%p	0,2%	-1,4%	0,1%	1,5%p	-0,1%p
ROE	3,7%	-8,3%	-12,0%p	2,5%	-17,3%	0,8%	18,0%p	-1,8%p
Teljes bevétel marzs	3,23%	3,24%	0,00%p	3,24%	3,09%	3,38%	0,29%p	0,14%p
Nettó kamatmarzs	2,34%	2,18%	-0,16%p	2,31%	2,14%	2,21%	0,06%p	-0,10%p
Kiadás/bevétel arány	87,6%	84,5%	-3,2%p	85,7%	89,5%	79,9%	-9,5%p	-5,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	104%	107%	3%p	104%	107%	107%	0%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	323,5	356,6	10%	323,5	359,1	356,6	-1%	10%
HUF/EUR (átlag)	320,6	345,2	8%	323,1	339,1	351,5	4%	9%

Megjegyzés: az Eredménykimutatás adatai bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás, valamint a Szanalási Alapba teljesített befizetés hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az ezekből számolt mutatók is.

Az **OTP Banka Slovensko** 2020 első félévében 1,6 milliárd forintos korrigált veszteséget szenvedett el, melyből a második negyedéves eredmény +0,1 milliárd forint. A féléves profit csökkenés fő oka az első negyedévben megnövekedett kockázati költség (2,5 milliárd forint) volt, amit a féléves működési eredmény 32%-os javulása csak részben tudott ellensúlyozni.

A második negyedévi összes bevétel q/q 10%-kal emelkedett, ezen belül a nettó kamatbevétel forintban 3%-kal növekedett, saját devizában változatlan maradt. A nettó kamatmarzs 6 bp-tal javult q/q. A féléves nettó díjak, jutalékok saját devizában 2%-kal csökkentek, valamint a gazdasági aktivitás visszaesése következtében 2Q-ban y/y 12%-kal kerültek lejjebb saját devizában.

Pozitívan hatott az egyéb bevételekre, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2Q-ban 0,3 milliárd forintnyi pozitív összeg került az eredménybe (részletekért lásd a Vezetői összefoglalót).

Negyedéves alapon a működési költségek saját devizában 5%-kal mérséklődtek, leginkább a kisebb

dologi költségeknek és az amortizációnak köszönhetően.

Ami a hitelminőséget illeti, az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 6%-kal csökkentek, q/q pedig stagnáltak. Az előző év azonos időszakához képest 2Q során a hitelezési aktivitás 44%-kal esett vissza a személyi kölcsönöknél, illetve az új lakáshitelek kihelyezésében 16% növekedés volt. A corporate hitelek kihelyezése 61%-kal csökkent y/y.

A Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 0,4%-ponttal nőtt. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 14,7%-on állt 2Q végén (+5,3%-pont y/y, +1,3%-pont q/q). A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 6,9%-a volt, q/q változatlan. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 69,4%-on állt a negyedév végén. A DPD90+ hitelek 1,6 milliárd forinttal nőttek a második negyedévben az első negyedéves 0,3 milliárd forintos növekményt követően.

A hitel/betét mutató 107%-on állt 2020 2Q végén, ez éves összevetésben 3%-pontos növekedésnek felel meg.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2019.12.31				2020.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	361	1.936	77.962	10.083	364	1.918	80.225	10.092
DSK Csoport	440	1.140	12.915	6.186	379	1.131	13.280	5.818
OBH (Horvátország)	136	480	10.856	2.251	128	486	10.712	2.219
OTP Bank Serbia	231	338	18.424	3.162	218	324	16.559	3.087
SKB (Szlovénai)	53	83	3.982	863	53	83	4.184	872
OTP Bank Romania	95	141	5.125	1.496	94	142	5.510	1.586
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	88	166	331	2.399	88	173	382	2.346
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	223	715	5.343	135	224	781	4.983
CKB Csoport (Montenegró)	48	128	6.908	681	47	127	7.051	677
OTP Bank Albania	37	76	0	424	38	78	0	442
Mobiasbanca (Moldova)	53	145	0	755	54	144	0	804
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	58	157	159	671	58	157	146	639
Külföldi leányvállalatok összesen	1.373	3.077	59.415	24.230	1.292	3.069	58.605	23.474
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok ¹				590				564
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				34.902				34.130
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.083				3.628
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				663				590
Csoport összesen (aggregált)	1.734	5.013	137.377	40.648	1.656	4.987	138.830	38.348

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 figyelembe vételre.

A fiókszám adatok definíciója: 2020 1Q-tól jelentett fiók adatok az OTP Core esetében módszertani változás miatt nem összehasonlíthatók a korábbi negyedévek adataival. Az új módszertan bevezetése önmagában 9 egységgel növelte a fiókszámot (ceteris paribus).

A román, és így a konszolidált létszámadat 2020 1Q-ra vonatkozóan visszamenőlegesen helyesbítésre került.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2020. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választotta meg a 2020. május 1-jétől 2021. április 30-ig terjedő időtartamra.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Bella Klára úrnőket a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Michnai András urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. július 20. napján Dr. Barna Zsolt vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Nyrt.-nél fennálló munkaviszony megszüntetésével egyidejűleg Dr. Barna Zsolt az OTP Csoport más társaságainál viselt vezető tisztségeiről lemondott.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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

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

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió közel 1,3 milliárd euró).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2020. június végén meghaladta a 6,4 milliárd eurót. Ezen kívül az eddigiekkel ellentétben a bolgár jegybanki szabályozás változása miatt a bolgár likviditási többlet jelentős része (1,1 milliárd euró) helyben került kihelyezésre június végén. Ezen tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet.

A kibocsátott értékpapírok állománya y/y 4%-kal emelkedett, ami nagyban köszönhető az OTP Jelzálogbank által 2020 februárjában kibocsátott, illetve bevont jelzáloglevelek nettó egyenlegváltásának. Éves viszonylatban 0,6 milliárd forinttal, közel 3 milliárd forintra csökkent a magyar lakossági kötvények állománya.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány y/y 190 milliárd forinttal nőtt, köszönhetően a 2019 júliusában kibocsátott 500 millió eurós járulékos tőkeinstrumentumnak és a forint gyengülésének az euróval szemben.

...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

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

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 28,56 milliárd forint volt.

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

A devizakitettség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt. A stratégiai nyitott pozíció felvételére 2007-ben került sor, mérete 2008 vége óta a jelenlegi 310 millió euró. A stratégiai nyitott pozíció átértékelési eredménye közvetlenül a saját 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 (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani, amely magába foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

A hatékony auditálás érdekében az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített- és a vezetői

ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – 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 a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről csoportszintű beszámolókat készít. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről, valamint 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 uniós és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

Közgyűlés

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

Testületek⁶

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Erdei Tamás – alelnök
 Baumstark Mihály
 Dr. Bíró Tibor
 Dr. Greska István
 Kovács Antal
 Dr. Pongrácz Antal
 Dr. Utassy László
 Dr. Vörös József
 Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth Gábor – alelnök
 Michnai András
 Bella Klára
 Dr. Vági Márton Gellért
 Olivier Péqueux

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

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Vági Márton Gellért
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 ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

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

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

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

2020. első félévben az Igazgatóság 3, a Felügyelő Bizottság 2 alkalommal, míg az Audit Bizottság nem ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 93, a Felügyelő Bizottság esetében 68 az Audit Bizottság esetében 24 alkalommal került sor határozathozatalra.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Felelősségünk

Az OTP Bank számára a fenntarthatóság nem pusztán külső elvárás vagy kényszer, hanem belső elhivatottságból, az OTP Csoport alapszellemisségéből fakad.

Az OTP Csoport fejlődésével, növekedésével együtt környezet iránti felelőssége és hatása is egyre nő, éppen ezért folyamatosan keresi és vizsgálja a zöld célú megoldásokat, mind a termékfejlesztési és szolgáltatásnyújtási, mind pedig a vállalati működés területén:

- szolgáltatásai során figyelembe veszi, illetve integrálja a környezeti szempontokat,
- továbbá törekszik arra, hogy minimalizálhatóak legyenek a szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő negatív környezeti hatások.

Elismerés - Zöld Pénzügyek Díj

A Magyar Nemzeti Bank - 2019-ben indított Zöld Programja keretében - első alkalommal díjazta a környezettudatos pénzintézeteket.

A pályázat összesített kategóriáját jelentő Zöld Pénzügyi Díjat elsőként bankunk érdemelte ki. A díjjal a legkiválóbb környezeti teljesítményeket ismerik el mind az operatív működés, az ökológiai lábnyoma terén, mind a szolgáltatásai és termékei révén.

Felelős működés alapjai

A felelős működés alapjai nem változtak az elmúlt években. Továbbra is az OTP Ingatlanüzemeltető koordinálja a társaság környezetvédelmi tevékenységét, a már kidolgozott ütemtervnek megfelelően. Ellátja a hatósági engedélyekkel, adatszolgáltatásokkal összefüggő feladatokat, koordinálja és felügyeli a hulladékgazdálkodás körébe tartozó feladatokat: a veszélyes hulladék és bizalmas adatokat tartalmazó papírhulladék társasági szintű összegyűjtését és előírás szerinti megsemmisítését.

Az OTP Csoport számára a jogszabályi megfelelésség alapvető fontosságú, így jogkövető magatartást tanúsít a környezetvédelem területén is. 2019-ben és 2020 első felében sem szabtak ki környezetvédelmi bírságot sem a bankkal sem a leánybankokkal szemben.

Környezettudatos energiafogyasztás

Társaságunk folyamatosan korszerűsíti rendszereit valamennyi leánybankjánál, az építési beruházások kapcsán energiatakarékos, modern gépészeti megoldásokat alkalmaz. A bank teljes energiafogyasztása összességében nem változott érdemben az előző félévhez képest.

Környezettudatos hulladékkezelés

A bank töretlenül a „hulladék keletkezésének megelőzése: újra használat, újrahasznosítás, lerakás” prioritási sorrendet érvényesíti. Ennek szerves részét képezi a szelektív hulladékgyűjtés és papírhasználat mérséklése. A hulladékgyűjtés módja csoportszinten változatlan volt 2019-ben.

Papírfelhasználás mérséklése a digitalizáció révén

Az OTP Bank folyamatos digitális fejlesztései is hatással vannak a környezetre és fenntarthatósági szempontból is jelentősek.

2019-ben is szélesedett azon termékek köre, amelyek online is igényelhetőek, emellett a fióki kiszolgálás során egyre kiterjedtebb a digitális aláírópadok használata, az elektronikus számlakivonatok aránya is növekvő tendenciát mutat.

Mindemellett a papírfogyasztás elmúlt néhány évben történt jelentős csökkenését követően az OTP Banknál reális célként a korábban elért eredmények fenntartását és az újrahasznosított papír alkalmazásának bővítését tűztük ki 2019-re.

A leánybankok többségében a korábban bevezetett intézkedések segítették a papírfogyasztás szinten tartását. Csak az aláírópad bevezetése révén elért papírmegtakarítás Magyarországon közel 50 millió oldal, azaz 250 tonna papír. Közel 1,7 millió lakossági ügyfél elektronikus aláírását regisztrálta bankunk, és több mint 10 millió elektronikus aláírt dokumentumot érhetnek el az ügyfelek.

Újrahasznosítás

Az OTP Csoporton belül eltérő mértékű az újrahasznosított anyagok használata.

- Szerb leánybankunk, az OTP Ingatlanlízing és az OTP Pénzügyi Pont 100%-ban újrapapírt használ. A Monicomp, a magyarországi bankcsoport számlaleveleit nyomtatja újrahasznosított papírra, így közel 60%-ban ezt használja, kisebb mértékben az OTP Banka Slovensko és az OTP Bank is használ újrapapírt. Az OTP Banknál 2019-ben az irodai papírhasználatban is bevezetésre került az újrahasznosított papír.
- Szlovák leánybankunk újrahasznosított vagy újrahasznosítható anyagból készült „zöld” minősítésű irodaszereket is használ.
- Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romania-nál és az OTP banka Srbija-nál is bevált gyakorlat, hogy tárgyi adományként, jótékonyági célra adják tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a

működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

- A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a montenegrói és a szlovák leánybank utántöltött tonereket használ.

Üzleti utazások és kiváltásuk

A bankcsoport működése jelentős utazással és szállítással jár. A környezeti szempontokat is szem előtt tartva az autóbekészítés során az alacsonyabb fogyasztásúakat választjuk. Az OTP Bank új gépjármű-politikája szerint az 5 évesnél régebbi vagy meghatározott kilométert futott autókat lecseréli, maximális szén-dioxid kibocsátási limiteket vezetett be tavaly, aminek eredménye idén realizálódik. Az OTP Bank flottájában jelenleg két elektromos autó van, további két gépkocsi beszerzés van tervben még idén.

Folyamatosan bővítjük az ügyfeleink és munkatársaink által használható kerékpártárolók számát.

Az útszervezés racionalizálása csoportszinten bevett gyakorlat, hasonlóan a videokonferenciákhoz.

Az OTP banka Hrvatska tudatosabb CO₂ kibocsátás monitoringot tervez és ösztönözni fogja munkatársait a tömegközlekedésre.

Az OTP Csoporton belül évről évre bővül a videokonferencia igénybevételének lehetősége. Az anyabankban kétszer annyi videokonferencia eszközt telepítettek tavaly, mint az azt megelőző évben. A bolgár, a román és az orosz leánybankoknál is nőtt a videokonferencia termék száma.

Irodaház projekt

Az OTP Bank kiemelt jelentőségű magyarországi beruházása, az irodaházprojekt 2018 nyarán vette kezdetét és 2022-re fejeződik be. A bank új székháza LEED Gold minősítésű lesz, vagyis az építés teljes ideje alatt megfelel a fenntarthatósági kritériumoknak. Az építkezés a tervek szerint halad.

Bankunk környezetvédelemmel kapcsolatos alapelveit, gyakorlatának alapvetéseit honlapján a <https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/kornyezetvedelem> aloldalon találják meg.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2020. első féléves eredményről elkészült, mely 2020. augusztus 7-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

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

Budapest, 2020. augusztus 6.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen Féléves jelentés olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek a jövőre, illetve jövőbeni eseményekre vonatkozó kijelentések (a továbbiakban: „jövőbeni kijelentések”). Ezek a jövőbeni kijelentések az előretékinő terminológia használatával azonosíthatók, vagy ezen kijelentések ellentétéivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázat”, „szándékozik”, „pozicionált”, „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, kerülhetnek, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnek, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célon, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőbeni kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőbeni kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen Féléves jelentésben felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a Féléves 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 Féléves jelentés semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a Féléves jelentés nyilvánosságra hozatalát követően, illetve az itt megadott információk helyesek a Féléves jelentést követő bármely időpontban.

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

Jelen Féléves jelentés más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen Féléves 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 Féléves jelentésben szereplő információk a Féléves jelentés keltének időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2020.06.30	2019.06.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	469.992	420.324	12%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.476.344	1.295.251	14%
Repó követelések	11.922	35.474	-66%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	226.159	138.184	64%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	983.207	1.548.907	-37%
Hitelek	3.575.356	2.920.026	22%
Operatív lízingbe adott eszközök	0	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.643.025	1.439.115	14%
Befektetési célú ingatlanok	2.356	2.400	-2%
Befektetések leányvállalatokban	1.547.443	1.201.535	29%
Immateriális javak	54.402	40.129	36%
Tárgyi eszközök	75.395	71.870	5%
Használati jog eszközök	14.888	14.691	1%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	22.529	12.630	78%
Halasztott adó eszközök	0	0	
Egyéb eszközök	168.179	129.725	30%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.271.197	9.270.261	11%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	732.436	576.345	27%
Ügyfelek betétei	6.933.116	5.821.071	19%
Repo kötelezettségek	131.672	745.706	-82%
Kibocsátott értékpapírok	41.723	44.055	-5%
Alárendelt kölcsöntőke	302.991	110.605	174%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	27.192	29.924	-9%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	154.832	71.134	118%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	11.522	11.135	3%
Halasztott adó kötelezettségek	3.206	2.771	16%
Lízingkötelezettségek	15.401	14.468	6%
Egyéb kötelezettségek	263.254	283.355	-7%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	8.617.345	7.710.569	12%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.647.635	1.535.512	7%
Visszavásárolt saját részvény	-21.783	-3.820	470%
SAJÁT TŐKE	1.653.852	1.559.692	6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	10.271.197	9.270.261	11%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2020.06.30	2019.06.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.129.281	1.504.941	41%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	930.148	494.745	88%
Repó követelések	52.244	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	275.426	190.504	45%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.906.502	2.145.586	-11%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	12.630.945	9.442.357	34%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	31.628	31.943	-1%
Részvények és részesedések	26.881	17.422	54%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.369.970	1.792.912	32%
Tárgyi eszközök	320.757	288.426	11%
Immateriális javak és goodwill	242.170	198.652	22%
Használati jog eszköz	47.987	49.831	-4%
Befektetési célú ingatlanok	36.835	40.623	-9%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	12.389	5.952	108%
Halasztott adó eszközök	29.869	22.693	32%
Társasági adókövetelés	36.938	12.565	194%
Egyéb eszközök	243.743	219.226	11%
Értékesítésre tartott eszközök	466.441	0	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	21.790.154	16.458.378	32%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.000.580	492.447	103%
Repó kötelezettségek	122.091	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	29.265	29.924	-2%
Ügyfelek betétei	16.231.927	12.699.826	28%
Kibocsátott értékpapírok	401.829	385.397	4%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	159.339	73.576	117%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	14.080	11.425	23%
Lízingkötelezettség	50.038	50.093	0%
Halasztott adó kötelezettség	26.825	10.837	148%
Társasági adókötelezettség	50.304	31.355	60%
Egyéb kötelezettségek	683.298	599.122	14%
Alárendelt kölcsöntőke	271.478	81.532	233%
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	368.837	0	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	19.409.891	14.465.534	34%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.449.135	2.026.878	21%
Visszavásárolt saját részvény	-101.305	-65.715	54%
Nem ellenőrzött részesedések	4.433	3.681	20%
SAJÁT TŐKE	2.380.263	1.992.844	19%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	21.790.154	16.458.378	32%

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020 1H	2019 1H	változás
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	105.949	101.281	5%
Összes kamatbevétel	160.454	155.846	3%
Összes kamatráfordítás	-54.505	-54.565	0%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-50.164	-10.900	360%
Értékvesztés képzés hitelezési veszteségre	-43.569	-8.748	398%
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségre	203	-375	-154%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése	477	37	
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése	-81	258	-131%
Pénzügyi garanciavállalások és hitelnyújtási elkötelezettségek céltartaléka	-7.194	-2.072	247%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKAZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	55.785	90.381	-38%
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	100.085	99.338	1%
Jutalékbevételek	117.471	114.237	3%
Jutalékráfordítások	-17.386	-14.899	17%
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	44.107	73.106	-40%
Devizaműveletek nettó eredménye	-4.147	689	-702%
Származékos pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	3.272	1.246	163%
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	2.518	543	364%
Nettó értékpapír árfolyamvesztés/nyereség	5.199	5.319	-2%
Osztalékbevételek	60.946	78.859	-23%
Nettó egyéb működési bevételek	2.748	2.712	1%
Egyéb működési ráfordítások	-26.429	-16.262	63%
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-160.892	-150.277	7%
Személyi jellegű ráfordítások	-57.979	-54.174	7%
Értékcsökkenés	-17.701	-13.988	27%
Egyéb általános költségek	-85.212	-82.115	4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	39.085	112.548	-65%
Társasági adó	396	-4.641	-109%
Nettó eredmény	39.481	107.907	-63%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020 1H	2019 1H	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	438.017	370.015	18%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	60.558	57.267	6%
Kamatbevételek	498.575	427.282	17%
Kamatráfordítások	-107.171	-92.967	15%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	391.404	334.315	17%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre	-124.717	-18.619	570%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-1.711	45	
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-10.420	-1.893	450%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	894	-116	-871%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	255.450	313.732	-19%
Díj-, jutalék bevételek	227.366	199.618	14%
Díj-, jutalék ráfordítások	-39.845	-30.973	29%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	187.521	168.645	11%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	8.989	4.147	117%
Deviza műveletek eredménye	2.148	2.866	-25%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	6.842	1.282	434%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	5.978	6.187	-3%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	54	918	-94%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	-44	5.387	-101%
Egyéb működési bevételek	19.322	26.255	-26%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	1.164	5.632	-79%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	17.355	20.195	-14%
Nettó biztosítási eredmény	803	429	87%
Egyéb működési ráfordítások	-33.732	-14.075	140%
Nettó működési eredmény	567	28.819	-98%
Személyi jellegű ráfordítások	-154.225	-131.443	17%
Értékcsökkenés és amortizáció	-44.510	-36.177	23%
Goodwill értékvesztés	0	-4.887	-100%
Egyéb általános költségek	-156.416	-142.124	10%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-355.151	-314.631	13%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	88.387	196.565	-55%
Társasági adó	-11.156	-18.606	-40%
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	77.231	177.959	-57%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	1	173	-99%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	77.230	177.786	-57%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
VESZTESÉG MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	-2.632	0	
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	74.599	177.959	-58%

Megjegyzés: a tőzsdei jelentésekben a szlovák bank eladása miatt a 2018-as és 2019-es teljes évek, valamint a 2020-as év egyes időszakaiban a számviteli eredménykimutatás folytatódó és megszűnő tevékenység szerinti megbontás szerint kerül bemutatásra; ugyanakkor 2018 és 2019 éven belüli periódusai, így a fenti táblázat 2019 1H oszlopa esetében azt a számviteli eredménykimutatás szerkezetet közöljük, ahol ilyen megbontásra nem került sor.

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények ¹	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2018. december 31-ei egyenleg	28.000	52	35.632	1.883.988	-55.468	-67.999	2.452	1.826.657
Nettó eredmény				177.786			172	177.958
Egyéb átfogó eredmény				48.377			247	48.624
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása								
Üzleti kombinációból származó növekedés							810	810
Részvény-alapú kifizetés			1.603					1.603
2018. évi osztalék				-61.320				-61.320
MRP miatti korrekció				376				376
Visszavásárolt saját részvények								
– értékesítése						10.153		10.153
– értékesítésének nyeresége/vesztesége				-5.117				-5.117
– állományváltozása						-7.869		-7.869
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések				969				969
2019. június 30-ai egyenleg	28.000	52	37.235	2.045.059	-55.468	-65.715	3.681	1.992.844
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények ¹	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2019. december 31-ei egyenleg	28.000	52	39.179	2.335.500	-55.468	-60.931	4.956	2.291.288
Visa C részvények bemutatásának változása miatti módosítás	--	--	--	1.842	--	--	--	1.842
2020. január 1-jei egyenleg	28.000	52	39.179	2.337.342	-55.468	-60.931	4.956	2.293.130
Nettó eredmény	--	--	--	74.598	--	--	1	74.599
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	57.210	--	--	-142	57.068
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--	-382	-382
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.744	--	--	--	--	1.744
Osztalék	--	--	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	16.501	--	16.501
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	--	-3.084	--	--	--	-3.084
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-56.875	--	-56.875
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások	--	--	--	-2.438	--	--	--	-2.438
2020. június 30-ai egyenleg	28.000	52	40.923	2.463.628	-55.468	-101.305	4.433	2.380.263

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2020 2Q: 101.305 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2020 2Q: 5.291.296 darab) könyv szerinti értékét is.

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020.06.30	2019.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	39.085	112.548	-65%
Nettó elhatárolt kamatok	-22.916	-4.089	460%
Fizetett társasági adó	0	-217	-100%
Értékcsökkenés és amortizáció	17.701	1.393	
Értékvesztés képzés	71.854	12.081	495%
Részvény-alapú juttatások	1.744	1.603	9%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-953	3.636	-126%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	2.325	-32.979	-107%
Lizing kamatráfordítása	-67	0	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-34.332	65.616	-152%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	74.441	159.592	-53%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	445.951	-415.267	-207%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-344.814	311.207	-211%
Pénzeszközök nettó növekedése	175.578	55.532	216%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	224.631	303.358	-26%
Pénzeszközök záró egyenlege	400.209	358.890	12%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	360.855	-20%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	289.686	360.855	-20%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	469.992	420.324	12%
Pénzeszközök záró egyenlege	469.992	420.324	12%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020.06.30	2019.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	74.598	177.786	-58%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-16.686	-10.309	62%
Értékcsökkenés	45.471	36.177	26%
Goodwill értékvesztés	0	4.887	-100%
Céltartalék képzés	151.519	28.420	433%
Nettó elhatárolt kamat	-6.194	-3.859	61%
Részvény alapú juttatás	1.744	1.603	9%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-6.811	5.605	-222%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	5.605	25.433	-78%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	267.942	105.997	153%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	517.188	371.740	39%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-514.821	-160.537	221%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	378.586	-97.403	-489%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	380.953	113.800	235%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.049.737	819.979	28%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.430.852	933.779	53%
<i>Megszűnő tevékenység miatti korrekció</i>	<i>-162</i>	<i>--</i>	

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	600.000.000	100,00	100,00	L
2	AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
3	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
4	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	30.931.279.011	100,00	100,00	L
5	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
6	Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
7	CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
8	CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
9	Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
10	DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
11	DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
12	DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
13	DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
14	DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
15	DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
16	DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
17	DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
18	EiSYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
19	Express Factoring EOOD	BGN 1.100.000	100,00	100,00	L
20	INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
21	JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
22	LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
23	LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
24	LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
25	Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
26	Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
27	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
28	Miskolci Diákotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
29	MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
30	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
31	OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
32	OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
33	OTP Aventin d.o.o.	HRK 40.000	100,00	100,00	L
34	OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
35	OTP Bank Romania S.A.	RON 1.829.253.120	100,00	100,00	L
36	OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
37	OTP banka Srbija AD. Beograd	RSD 23.723.021.200	100,00	100,00	L
38	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
39	OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
40	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
41	OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
42	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
43	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 22.540.000	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 Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
47	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
48	OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR 1.001.000	100,00	100,00	L
49	OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
50	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
51	OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
52	OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
53	OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
54	OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
55	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
56	OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
57	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
58	OTP Ingatlanlizing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
59	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
60	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
61	OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
62	OTP Invest d.o.o.	HRK 12.979.900	100,00	100,00	L
63	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
64	OTP Jelzálogbank Zrt.	37.000.000.000	100,00	100,00	L
65	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
66	OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
67	OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
68	OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
69	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 28.556.300	100,00	100,00	L
70	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.600	100,00	100,00	L
71	OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
72	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
73	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
74	OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
75	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
76	OTP Osiguranje d.d.	HRK 40.900.000	100,00	100,00	L
77	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.349.940.000	100,00	100,00	L
78	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	51.000.000	100,00	100,00	L
79	OTP Savjetovanje d.o.o.	HRK 3.531.400	100,00	100,00	L
80	OTP Services d. o. o.	RSD 40.028	100,00	100,00	L
81	OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
82	Podgorička banka AD Podgorica	EUR 24.730.558	100,00	100,00	L
83	PortfoLion Digital Kft.	102.000.000	100,00	100,00	L
84	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
85	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
86	SB Leasing d.o.o.	HRK 23.332.000	100,00	100,00	L
87	SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
88	SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
89	SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
90	SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
91	SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
92	SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
93	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
94	TOP Collector LLC	RUB 1.030.000	100,00	100,00	L
95	Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
96	Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad	RSD 31.607.808.040	100,00	100,00	L
97	OTP Buildings s.r.o.	EUR 18.717.301	100,00	100,00	L
98	SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
99	DSK Bank EAD	BGN 1.328.659.920	99,91	99,91	L
100	POK DSK-Rodina AD	BGN 6.010.000	99,75	99,75	L
101	OTP Banka Slovensko a.s.	EUR 126.590.712	99,44	99,44	L
102	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
103	JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,91	97,91	L
104	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	67,50	67,50	L
105	Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
106	OPUS Securities S.A.	EUR 31.000	0,00	51,00	L
107	OTP MRP Szervezet	56.236.480.818	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozás)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozás)

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 RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

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	18,84%	18,86%	52.750.611	21,11%	21,29%	59.105.878
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	71,08%	71,67%	199.016.217
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	5,77%	5,82%	16.156.567
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,15%	0,15%	422.104
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,87%	0,88%	2.435.964
Saját részvények ²	0,12%	0,00%	323.520	0,83%	0,00%	2.313.939
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.372	0,08%	0,08%	219.800
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	122.218	0,03%	0,03%	73.393
Egyéb ³	0,00%	0,00%	7.546	0,09%	0,09%	256.148
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 részvényt 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 2020. június 30-án 5.291.296 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2020)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	323.520	1.667.632	2.313.939		
Leányvállalatok	0	0	0		
Mindösszesen	323.520	1.667.632	2.313.939		

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%	8,64%	-
KAFIJAT cégcsoport	B	T	19.835.748	7,08%	7,14%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,22%	-
Groupama Csoport	K	T	14.334.995	5,12%	5,16%	-

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

2020. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021	910.237
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021	53.200
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021	38.600
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2021	29.657
IT	dr. Greska István	tag	2012.04.27.	2021	163.658
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	61.686
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021	96.851
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021	210.847
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021	164.514
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	572.121
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2020	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2020	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2020	93
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2020	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2020	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2020	0
SP	dr. Barna Zsolt	általános vezérigazgató-helyettes			1.010
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			43.037
SP	Johancsik Tibor András	vezérigazgató-helyettes			31.055
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.215
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					2.379.935

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 4.591.135 darab

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2020. június 30.	2019. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.267.976	2.382.175
Bankgaranciák	997.548	684.423
Visszaigazolt akkreditív	44.378	15.311
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	60.972	26.502
Egyéb	359.146	261.236
Összesen:	4.730.020	3.369.647

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	8.658	9.059	9.424
Konszolidált ²	36.785	40.648	38.348

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2019. JÚLIUS 1. ÉS 2020. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. jún. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. jún. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2022388586	2019.07.15.	2029.07.15.	EUR	499.937.000	178.263
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_23/II	2020.05.29.	2023.05.31.	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	OTP_DK_25/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/5	2019.08.15.	2020.08.15.	USD	1.966.600	625
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/6	2019.09.26.	2020.09.26.	USD	719.300	229
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1.660.300	528
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1.518.500	483
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.401.200	445
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.277.400	406
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	376
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	236
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	57.398	57.398
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF	4.842	4.842

2019. JÚLIUS 1. ÉS 2020. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2019. jún. 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2019. jún. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2019A	2009.06.25.	2019.07.01.	HUF	211	211
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2019B	2009.10.05.	2019.10.14.	HUF	286	286
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2019C	2009.12.14.	2019.12.20.	HUF	228	228
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020A	2010.03.25.	2020.03.30.	HUF	251	251
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020E	2014.06.18.	2020.06.22.	HUF	3.137	3.137
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/5	2018.08.06.	2019.08.06.	USD	818.600	233
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/6	2018.10.04.	2019.10.04.	USD	2.066.500	587
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/7	2018.11.15.	2019.11.15.	USD	868.400	247
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/8	2018.12.20.	2019.12.20.	USD	1.495.800	425
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/1	2019.02.21.	2020.02.21.	USD	1.531.200	435
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/2	2019.04.04.	2020.04.04.	USD	2.481.400	705
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/3	2019.05.16.	2020.05.16.	USD	893.400	254
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/4	2019.06.27.	2020.06.27.	USD	1.916.300	544
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_20/I	2018.12.14.	2020.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF	39.106	39.106

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)	2019 1H	2020 1H	Y/Y	2019 2Q	2020 1Q	2020 2Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	5.888	7.423	26%	3.426	3.087	4.336	40%	-10%
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.276	5.364	25%	2.498	2.188	3.176	45%	-12%
Részvény alapú kifizetések	1.150	1.490	30%	558	745	745	0%	34%
Egyéb hosszú távú juttatások	423	479	13%	331	146	333	128%	-56%
Végkielégítések	14	5	-64%	14	5	0	-100%	
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	25	85	240%	25	3	82		-88%
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	55.169	74.929	36%	55.169	85.018	74.929	-12%	36%
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete	4.494	525	-88%	4.494	580	525	-9%	-88%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	49.037	39.175	-20%	49.037	27.888	39.175	40%	-20%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	5.673	2.264	-60%	5.673	2.289	2.264	-1%	-60%

¹ Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, illetve a társaság könyvvizsgálója

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 1H	2020 1H
Tőkeáttételi mutató ⁸ (leverage), konszolidált	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2020 1H-ra: $\frac{2.092.926,2}{23.914.167,9} = 8,8\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{1.767.382,4}{17.545.134,9} = 10,1\%$	10,1%	8,8%
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 2020 1H-ra: $\frac{4.677.924,0}{3.342.977,0 - 884.973,5} = 190,3\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{4.514.401,0}{2.892.941,7 - 531.719,3} = 191,2\%$	191,2%	190,3%
ROE (számviteli eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli adózott 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 értendő, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegételi értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2020 1H-ra: $\frac{74.598,3 * 2,0}{2.337.746,0} = 6,4\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{177.958,6 * 2,0}{1.894.057,5} = 18,9\%$	18,9%	6,4%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 1H	2020 1H
ROE (korrigált eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2020 1H-ra: $\frac{114.053,9 * 2,0}{2.337.746,0} = 9,8\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{202.629,9 * 2,0}{1.894.065,1} = 21,6\%$	21,6%	9,8%
ROA (korrigált eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2020 1H-ra: $\frac{114.053,9 * 2,0}{21.177.115,4} = 1,1\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{202.629,9 * 2,0}{15.904.413,0} = 2,6\%$	2,6%	1,1%
Működési eredmény marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli 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 konszolidált korrigált működési eredmény egyedi tételek nélkül (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020 1H-ra: $\frac{258.199,6 * 2,0}{21.177.115,4} = 2,45\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{232.934,9 * 2,0}{15.904.413,0} = 2,95\%$	2,95%	2,45%
Teljes bevétel marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli 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 összes bevétel egyedi tételek nélkül (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020 1H-ra: $\frac{568.073,9 * 2,0}{21.177.115,4} = 5,39\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{498.994,0 * 2,0}{15.904.413,0} = 6,32\%$	6,32%	5,39%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 1H	2020 1H
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020 1H-ra: $\frac{394.762,7 * 2,0}{21.177.115,4} = 3,75\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{333.360,1 * 2,0}{15.904.413,0} = 4,22\%$	4,22%	3,75%
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 2020 1H-ra: $\frac{309.874,3 * 2,0}{21.177.115,4} = 2,94\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{266.059,0 * 2,0}{15.904.413,0} = 3,37\%$	3,37%	2,94%
Kiadás/bevétel arány (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség, a nevezőjében a konszolidált korrigált összes bevétel (egydi tételek nélkül) szerepel. Példa 2020 1H-ra: $\frac{309.874,3}{568.073,9} = 54,5\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{266.059,0}{498.994,0} = 53,3\%$	53,3%	54,5%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési 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 számolódik). Példa 2020 1H-ra: $\frac{116.200,9 * 2,0}{13.489.187,4} = 1,73\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{9.239,3 * 2,0}{9.698.931,2} = 0,19\%$	0,19%	1,73%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérlegfőösszeg, 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 2020 1H-ra: $\frac{130.744,3 * 2,0}{21.177.115,4} = 1,24\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{10.582,8 * 2,0}{15.904.413,0} = 0,13\%$	0,13%	1,24%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 1H	2020 1H
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 2020 1H-ra: $\frac{14.641,9}{128.695,8} = 11,4\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{25.297,8}{227.927,7} = 11,1\%$	11,1%	11,4%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt ⁹), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelállomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2020 1H-ra: $\frac{13.044.865,1}{16.577.310,1 + 2.769,2} = 79\%$ Példa 2019 1H-ra: $\frac{9.474.300,5}{12.686.598,0 + 3.384,7} = 75\%$	75%	79%

⁹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételleket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített korigált 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 eBIZ Kft.) részkonzolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

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

(4) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport). 2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(5) A Splitska csoport konszolidációjára 2017 2Q-tól került sor. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020

februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra) módosult.

(6) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét. 2017 4Q-tól konszolidálásra került a Vojvodjanska banka. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-tól tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-tól eredményét.

(7) 2010 2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(8) 2008. negyedik negyedévével tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedévével az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(9) 2015 1Q-tól 2017 4Q-ig nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.

(10) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát (2018 4Q-ban beolvadt a CKB Bankba). 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

(11) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát.

(12) 2019 végéig a Merkantil Bank, 2020 1Q-tól 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.) részkonzolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

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

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

(15) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(16) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korigált adózott eredményének az összege.

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

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytételek nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, és a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában.

A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel. A pénzügyi szervezetek különadója között 2019 4Q-ban szerepel a román leánybank által fizetett banki különadó is.

- 2017 végéig a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron* szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal. 2018 1Q-tól ez a tétel eleve az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.
- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, a Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra, és az Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok – a 2018-as évre vonatkozóan visszamenőlegesen is – áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési*

veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció sor révén).

- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a számviteli eredménykimutatás szerkezetben 2017 3Q-tól megjelenő nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és 2019 1Q – 2019 4Q között a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonzolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank az auditorral egyeztetve felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019 1Q-tól a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a Nettó díjak, jutalékok között kerül bemutatásra), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2012 harmadik negyedétől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után

igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.

- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2017 1Q-tól a Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamattjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedétől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020 1Q-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.

- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbonthatását 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 beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

A mérleget (is) érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es és 2020-as mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számain, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját. Ennek érdekében mind a konszolidált mérleg, mind az eredménykimutatás esetében új korrekciós sorok beszúrására került sor a számviteli és korrigált sorok közti levezetést bemutató táblákban.
- 2017 3Q-tól a jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitérttséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegben végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 1H	20 1Q	20 2Q	20 1H
Nettó kamateredmény	163.620	170.695	334.315	199.165	192.239	391.405
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	20	6	25	-64	29	-35
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-202	491	289	87	72	158
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	768	745	1.513	1.792	1.175	2.966
(-) Akvizíciók hatása	389	208	598	216	-309	-93
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-429	-463	-892	-418	-418	-836
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				2.554	2.648	5.201
Nettó kamateredmény (korrigált)	162.670	170.690	333.360	200.280	194.482	394.763
Nettó díjak, jutalékok	80.593	88.053	168.645	95.493	92.028	187.521
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-16.309	-14.213	-30.522	-17.739	-12.100	-29.840
(-) Akvizíciók hatása	-12	0	-11	-50	-34	-84
(+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	-366	366	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				1.005	922	1.927
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	6.706	7.381	14.087	9.575	14.297	23.872
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	57.223	66.825	124.048	69.234	66.586	135.820
Devizaárfolyam eredmény, nettó	1.126	1.740	2.866	10.507	-8.359	2.148
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-834	-1.524	-2.358	10.167	-2.582	7.585
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-406	-42	-449	-175	-1.594	-1.769
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	-2	1	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-47	10	-37
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	6.706	7.381	14.087	9.575	14.297	23.872
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	9.072	10.688	19.760	10.045	10.122	20.167
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.532	4.655	6.187	-2.797	8.774	5.977
(-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredmény sor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	590	23	614	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása					-66	-66
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					358	358
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	942	4.632	5.573	-2.797	9.199	6.402
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	-735	601	-134	360	880	1.240
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	1.677	4.031	5.708	-3.157	8.319	5.161
Megszűnő tevékenység eredménye	0	0	0	-36	-2.596	-2.632
(-) Akvizíciók hatása				1	17	18
Megszűnő tevékenység eredménye (korr.)	0	0	0	-37	-2.613	-2.651

FÉLÉVES JELENTÉS – 2020. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 1H	20 1Q	20 2Q	20 1H
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.985	3.647	5.632	557	607	1.164
Megszűnő tevékenység eredménye (korr.)	0	0	0	-37	-2.613	-2.651
(+) Egyéb bevételek	15.064	5.131	20.195	13.648	3.707	17.355
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	1.957	-675	1.282	3.524	3.318	6.842
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	171	258	429	371	432	803
(+) Eredményrel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	849	69	918	-173	227	54
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	39	248	287	2	35	37
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-596	-958	-1.553	-3.066	-997	-4.063
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	-454	-193	-646	85	-277	-192
(-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a Goodwill/részesedés értékcsökkenés korrekciós soron bemutatva)	0	-363	-363	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	10.429	4	10.433	7.430	-52	7.377
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	204	533	737	262	1.665	1.927
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-87	-71	-158	-37	-15	-52
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	0	0	0	823	823
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-92	-94	-185	-96	-33	-128
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredményssor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	590	23	614	-	-	-
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				124	2.710	2.834
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	9.074	7.044	16.119	7.472	4.691	12.163
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0	0	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	9.074	7.044	16.119	7.472	4.691	12.163
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-13.753	-4.866	-18.619	-97.568	-27.149	-124.717
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	179	-134	45	-133	-1.579	-1.712
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-1.916	23	-1.893	-5.676	-4.744	-10.420
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	-51	-61	-112	883	12	894
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	816	1.531	2.347	-9.996	2.546	-7.450
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-47	100	53	73	90	162
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	768	745	1.513	1.792	1.175	2.966
(-) Akvizíciók hatása	-8.140	-203	-8.342	-1.119	-12	-1.131
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában		-1.926	-1.926	0	0	0
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.787	-172	-1.960	-4.926	-6.311	-11.237
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				10	-2.878	-2.869
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-5.616	-3.624	-9.239	-84.724	-31.477	-116.201
Osztalékbevételek	-311	5.698	5.387	115	-159	-44
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	39	248	287	2	35	37
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-8.346	228	-8.118	-2.351	-1.119	-3.470
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-8.342	226	-8.117	-2.351	-1.118	-3.469
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	5.710	5.710	0	0	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	-454	-193	-646	85	-277	-192
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				1	0	1
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	177	432	609	33	152	185
Értékcsökkenés	-17.566	-23.498	-41.064	-21.771	-22.740	-44.511
(-) Goodwill értékcsökkenés	0	-4.887	-4.887	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	-2.003	-1.909	-3.912	-1.970	-1.919	-3.889
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-3.147	-3.414	-6.561	-4.214	-4.076	-8.290
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-419	-371	-790
Értékcsökkenés (korrigált)	-12.416	-13.289	-25.705	-16.005	-17.116	-33.121

FÉLÉVES JELENTÉS – 2020. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 1H	20 1Q	20 2Q	20 1H
Személyi jellegű ráfordítások	-63.996	-67.447	-131.443	-77.901	-76.323	-154.224
(-) Akvizíciók hatása	-72	-236	-308	-375	-1.424	-1.799
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-1.788	-1.828	-3.616
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-63.924	-67.211	-131.135	-79.314	-76.727	-156.041
Társasági adó	-10.560	-8.046	-18.606	-1.519	-9.637	-11.155
(-) Goodwill/írésesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	859	859	0	886	886
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.477	50	1.527	1.651	116	1.767
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	0	0	0	0
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	0	0	0	-74	-74
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-612	4.917	4.305	-1.137	124	-1.013
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				13	-134	-121
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon				1.998	-198	1.800
Társasági adó (korrigált)	-11.426	-13.872	-25.298	-4.018	-10.624	-14.642
Egyéb működési ráfordítások	-10.347	-3.732	-14.080	-30.844	-2.889	-33.733
(-) Egyéb költségek	-1.686	-1.738	-3.425	-1.356	-1.823	-3.179
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-8.942	-729	-9.671	-5.417	-2.116	-7.533
(-) Akvizíciók hatása	-1.148	-726	-1.874	89	38	127
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-2	-13	-15	-107	7	-100
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	134	-30	105	-36	-74	-110
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	92	94	185	96	33	128
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</i> és az <i>Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.787	-172	-1.960	-4.926	-6.311	-11.237
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-81	-123	-204
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon				-22.150	2.186	-19.964
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-582	-762	-1.343	-6.969	-7.574	-14.543
Egyéb általános költségek	-75.995	-66.131	-142.126	-89.917	-66.501	-156.418
(+) Egyéb költségek	-1.686	-1.738	-3.425	-1.356	-1.823	-3.179
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-8.942	-729	-9.671	-5.417	-2.116	-7.533
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-8.346	228	-8.118	-2.351	-1.119	-3.470
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-8.342	226	-8.117	-2.351	-1.118	-3.469
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	-366	366	0	0	0	0
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-596	-958	-1.553	-3.066	-997	-4.063
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-16.706	-245	-16.951	-18.385	-710	-19.095
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-16.309	-14.213	-30.522	-17.739	-12.100	-29.840
(-) Akvizíciók hatása	-1.600	-2.829	-4.429	-2.134	-3.096	-5.230
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-3.577	-3.876	-7.453	-4.633	-4.494	-9.127
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-1.372	-1.312	-2.684
Dologi költségek (korrigált)	-54.619	-54.600	-109.219	-61.371	-59.341	-120.712

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2019 1Q	2019 2Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.545.143	1.504.941	1.784.378	2.132.832	2.129.280
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra			57.586	46.879	46.131
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	1.545.143	1.504.941	1.841.963	2.179.710	2.175.411
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	505.397	494.745	410.078	630.182	930.149
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra			354	510	458
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	505.397	494.745	410.433	630.691	930.607
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	175.825	190.504	251.991	365.114	275.426
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				1	832
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	175.825	190.504	251.991	365.114	276.258
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.111.988	2.145.586	2.426.779	2.349.343	1.906.501
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra			759	725	2
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.111.988	2.145.586	2.427.537	2.350.068	1.906.504
Bruttó ügylethitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	9.791.759	10.191.597	12.585.969	13.500.912	13.510.506
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	32.983	34.233	35.450	38.507	41.352
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra			391.490	413.662	409.410
Bruttó ügylethitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) (korrigált)	9.758.776	10.157.364	12.942.009	13.876.067	13.878.564
Hitelek értékvesztése	-715.284	-717.296	-706.907	-811.024	-847.933
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-32.983	-34.233	-35.450	-38.507	-41.352
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra			-23.033	-24.851	-27.118
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-682.301	-683.064	-694.490	-797.367	-833.699
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.834.932	1.792.912	1.968.072	2.180.691	2.369.970
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra			27.555	29.370	29.352
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.834.932	1.792.912	1.995.627	2.210.061	2.399.322
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	521.168	516.860	595.128	591.624	591.741
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra			10.545	11.048	10.685
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	521.168	516.860	605.673	602.672	602.426
Egyéb eszközök	318.089	321.108	785.456	897.325	897.633
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra			-465.255	-477.344	-469.753
Egyéb eszközök (korrigált)	318.089	321.108	320.201	419.982	427.879
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	572.174	522.373	844.261	1.363.750	1.029.846
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra			1.898	2.062	1.584
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	572.174	522.373	846.158	1.365.812	1.031.430
Ügyletek betétei	12.402.053	12.699.825	15.171.308	15.995.969	16.231.927
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra			351.346	359.493	356.235
Ügyletek betétei (korrigált)	12.402.053	12.699.825	15.522.654	16.355.462	16.588.162
Egyéb kötelezettségek	800.060	776.407	1.171.805	1.511.121	1.474.811
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra			-353.244	-361.555	-357.819
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	800.060	776.407	818.561	1.149.566	1.116.992
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	81.201	81.532	249.937	272.320	271.478
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra				0	0
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke (korrigált)	81.201	81.532	249.937	272.320	271.478



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu