



OTP Bank Nyrt.

**Féléves jelentés
2021. első féléves eredmény**

Budapest, 2021. augusztus 12.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

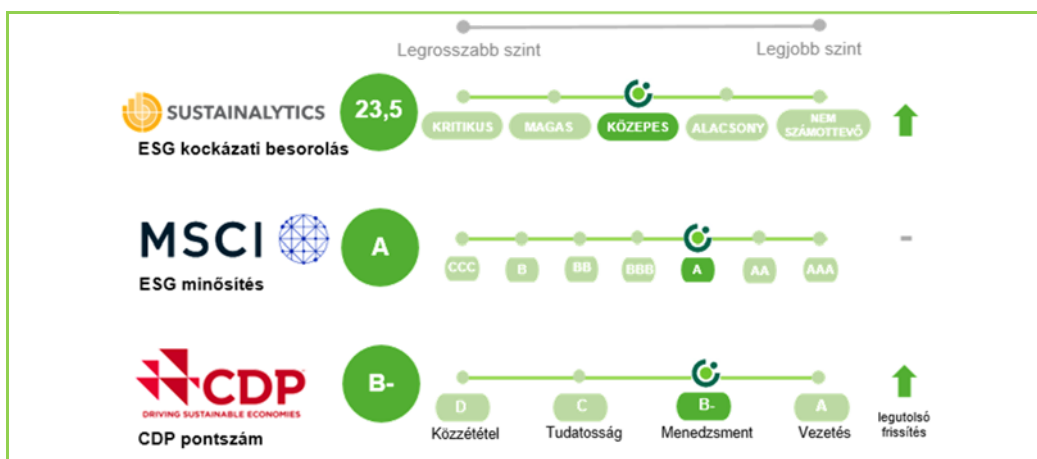
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	74.598	215.148	188%	78.670	93.334	121.814	31%	55%
Korrekciós tételek (összesen)	-39.456	-31.138	-21%	-3.552	-23.955	-7.182	-70%	102%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	114.054	246.286	116%	82.222	117.289	128.997	10%	57%
Adózás előtti eredmény	128.696	289.250	125%	92.846	138.400	150.850	9%	62%
Működési eredmény	258.200	307.495	19%	131.016	146.942	160.553	9%	23%
Összes bevétel	568.074	617.605	9%	284.200	301.131	316.474	5%	11%
Nettó kamatbevétel	394.763	413.799	5%	194.482	203.227	210.573	4%	8%
Nettó díjak, jutalékok	135.820	152.219	12%	66.586	71.899	80.320	12%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	37.492	51.587	38%	23.132	26.005	25.582	-2%	11%
Működési kiadások	-309.874	-310.110	0%	-153.184	-154.189	-155.921	1%	2%
Kockázati költségek (összesen)	-130.744	-18.245	-86%	-39.051	-8.542	-9.703	14%	-75%
Egyedi tételek	1.240	-	-	880	-	-	-	-
Társasági adó	-14.642	-42.965	193%	-10.624	-21.111	-21.853	4%	106%
Főbb mérlegfőtételek (korrigált) zárolómányok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	23.335.841	24.550.723	5%	21.790.154	24.307.608	24.550.723	1%	13%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	13.231.859	14.065.940	6%	12.905.561	13.457.557	14.065.940	5%	9%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	14.050.781	14.904.741	6%	13.649.720	14.290.987	14.904.741	4%	9%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.246.866	14.099.828	6%	12.849.450	13.479.112	14.099.828	5%	10%
Hitelek értékesztése (árfolyamszűrt)	-818.922	-838.801	2%	-744.159	-833.430	-838.801	1%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	17.550.310	18.258.677	4%	16.351.568	18.018.366	18.258.677	1%	12%
Kibocsátott értékpapírok	464.214	497.045	7%	401.829	481.406	497.045	3%	24%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	267.378	-3%	271.478	275.906	267.378	-3%	-2%
Saját tőke	2.537.112	2.696.923	6%	2.380.263	2.637.055	2.696.923	2%	13%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	6,4%	16,7%	10,3%p	13,5%	14,8%	18,5%	3,7%p	5,0%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	9,8%	19,1%	9,3%p	14,1%	18,6%	19,6%	1,0%p	5,5%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,1%	2,1%	1,0%p	1,5%	2,0%	2,1%	0,1%p	0,6%p
Működési eredmény marzs	2,45%	2,58%	0,13%p	2,44%	2,51%	2,65%	0,14%p	0,20%p
Teljes bevétel marzs	5,39%	5,18%	-0,21%p	5,30%	5,14%	5,22%	0,07%p	-0,08%p
Nettó kamatmarzs	3,75%	3,47%	-0,28%p	3,63%	3,47%	3,47%	0,00%p	-0,15%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,94%	2,60%	-0,34%p	2,86%	2,63%	2,57%	-0,06%p	-0,28%p
Kiadás/bevétel arány	54,5%	50,2%	-4,3%p	53,9%	51,2%	49,3%	-1,9%p	-4,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,73%	0,14%	-1,59%p	0,92%	0,28%	0,02%	-0,26%p	-0,91%p
Kockázati költség (összesen)/ mérlegfőösszeg	1,24%	0,15%	-1,09%p	0,73%	0,15%	0,16%	0,01%p	-0,57%p
Effektív adókulcs	11,4%	14,9%	3,5%p	11,4%	15,3%	14,5%	-0,8%p	3,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	77%	-2%p	79%	75%	77%	2%p	-2%p
Tőkefelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	16,3%	18,1%	1,8%p	16,3%	17,9%	18,1%	0,2%p	1,8%p
Tier 1 ráta - Bázis3	13,9%	15,9%	1,9%p	13,9%	15,6%	15,9%	0,3%p	1,9%p
Common Equity Tier 1 ("CET1") ráta - Bázis3	13,9%	15,9%	1,9%p	13,9%	15,6%	15,9%	0,3%p	1,9%p
Részvény információk	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	286	839	193,1%	304	364	474	30%	56%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	286	838	193%	303	364	474	30%	56%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	437	961	120%	317	458	503	10%	59%
Záróár (HUF)	11.020	15.955	45%	11.020	13.200	15.955	21%	45%
Maximum záróár (HUF)	15.630	14.360	-8%	11.830	14.360	13.560	-6%	15%
Minimum záróár (HUF)	8.010	12.920	61%	8.010	12.920	13.560	5%	69%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	8,7	12,7	47%	8,7	10,2	12,7	25%	47%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	8.501	9.632	13%	8.501	9.418	9.632	2%	13%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	7.636	9.020	18%	7.636	8.793	9.020	3%	18%
Price/Book Value	1,3	1,7	28%	1,3	1,4	1,7	18%	28%
Price/Tangible Book Value	1,4	1,8	23%	1,4	1,5	1,8	18%	23%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	10,0	11,2	12%	10,0	10,4	11,2	8%	12%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	9,3	10,1	8%	9,3	9,3	10,1	8%	8%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	27	17	-36%	27	16	18	13%	-33%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,9	0,4	-50%	1,0	0,4	0,4	0%	-56%

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A2
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

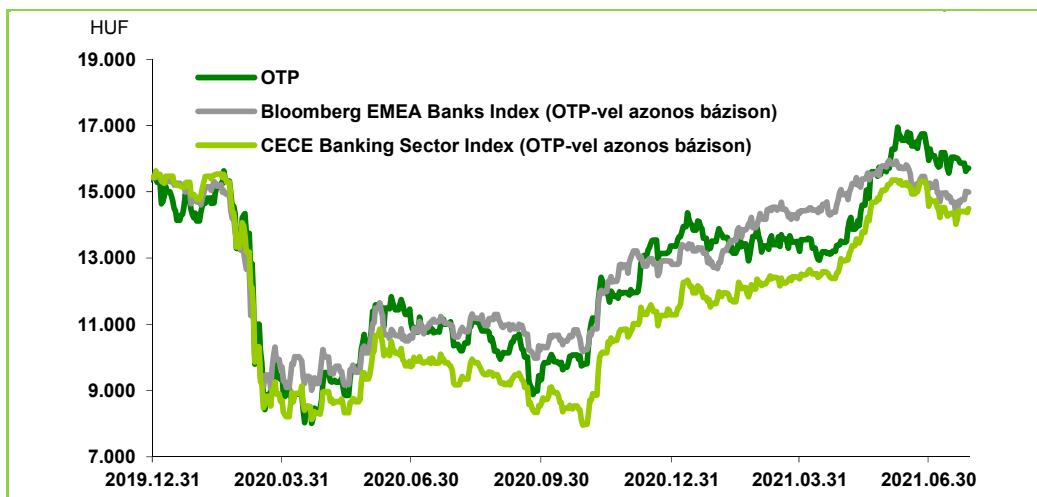


ELISMERÉSEK

A Euromoney Kiválósági Díj 2021 versenyében (Euromoney Awards for Excellence 2021) az OTP Bank kapta a „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja” díjat. Emellett a Bank elnyerte a „Magyarország legjobb bankja” címet is, és az OTP Csoport bolgár, montenegrói és albán leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten.



ÁRFOLYAMALAKULÁS



FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2021. első féléves jelentését az OTP Bank Nyrt. nem auditált, 2021. június 30-ával zárult első félévéről, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Annak érdekében, hogy a negyedéves csoportszintű eredményt a konszolidált szavatoló tőkében figyelembe lehessen venni, az OTP Bank a CRR 26 (2) pontjának történő megfelelés érdekében a jogszabályban meghatározott, kifejezetten erre a célra készített dokumentumokat (OTP Csoport teljességi nyilatkozata, speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: 2021 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

A kedvező magyar 1Q GDP-adatokat követően (+2% q/q) a 2021. évre vonatkozó előrejelzések jelentősen feljebb mozdultak, és jelenleg 6% körüli vagy azt meghaladó éves növekedési ütemet, ezen belül a második negyedév vonatkozásában rekord nagyságú bővülést valószínűsítene az elemzők, a kormányzat és a jegybank.

A vártnál gyorsabb gazdasági talpra állást az intenzív oltási kampány, illetve a határozott kormányzati és jegybanki intézkedés-csomagok egyaránt segítették. Mindezek alapján jó esély kínálkozik arra, hogy a magyar gazdaság nominális értelemben már 2021 második félévében elérje a járványhelyzet előtti kibocsátás szintjét.

A gyorsabb kereslet-bővülés, párosulva a globális inflációs kilátások erősödésével azt eredményezték, hogy a magyar jegybank 2021 júniusában a monetáris szigorítási ciklusba kezdett, megakadályozandó az inflációs kockázatok növekedését. Ennek keretében a Monetáris Tanács június 22-én 0,60%-ról 0,90%-ra emelte a jegybanki alapkamatot, emellett az 1 hetes betéti kamatot szintén 0,90%-ra növelte és július 27-én további 30 bp-os kamatemelésre került sor, az alapkamat jelenleg 1,2%-on áll. Továbbá döntött a korábbi időszakban a gazdasági növekedést eredményesen támogató NHP Hajrá program kivezetéséről. Ugyanakkor a jegybank továbbra is fenntartotta állampapír vásárlási programját. A fenti lépések következtében a rövid oldali hozamok emelkedtek, a 3 havi Bubor az év eleji 75 bp-os szintről június 30-án 105 bp-ig emelkedett; a referencia kamat szintje augusztus 9-én 135 bp volt. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) idén a korábbinál magasabb átlagos inflációval számol (4,1%) és jelezte, hogy az elkövetkező időszakban a rövid kamatok havi rendszerességgel emelkedhetnek. A jegybanki kommunikáció átmenetileg a forint erősödését eredményezte.

A Gazdaság-újraindítási akcióterv keretében újabb kormányzati lépések kerültek bevezetésre: egyrészt a törlesztési moratórium változatlan formában 2021. szeptember 30-ig meghosszabbításra került, az NHP Hajrá kivezetését ellensúlyozandó a kormány 2021. július 1-jétől meghirdette a Széchenyi Kártya Go állami kamattámogatott hiteleit a hazai kis- és középvállalatok számára, továbbá számos beruházás- és exporttámogató intézkedés is

napvilágot látott. Emellett az MNB a környezeti fenntarthatóság érdekében októbertől induló Zöld jelzáloghitel programot jelentett be.

Az MNB augusztus 2-án publikált jelentése alapján 2021 1H-ban folytatódott lakossági hitelállomány dinamikus bővülése, míg a vállalati szegmensben szektorszinten egy számjegyre lassult a y/y növekedés üteme. A háztartási hitelállomány 15,5%-kal bővült, melyben a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A vállalati hitelállomány y/y növekedési üteme pedig 5,8%-os volt. A lakossági hitelek közül az egyik fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya szektorszinten 1H végén elérte az 1.334 milliárd forintot. A lakáshitelek állománya június végéig 12,8%-kal emelkedett. A második negyedévben kötött új szerződések értéke új rekordot elérve meghaladta a 360 milliárd forintot. Ehhez hozzájárult a lakásfelújítási célú hitelek emelkedése, melyek új szerződéses összege 2Q-ban közel 37 milliárd forint volt. A személyi hitelek állománya 14,6%-kal emelkedett 1H-ban, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya a korábbi évek trendjét követve 5,0%-kal csökkent y/y.

A hazai bankszektorban tapasztalt kedvező folyamatok, illetve a magyar makrogazdasági profil megítélésének javulásával párhuzamosan a Moody's 2021. július 13-án számos hazai bank hitelbesorolását javította.

A csoporttagi gazdaságok esetében szintén kedvezően alakultak az 1Q GDP-adatok, mindezek alapján 2021-ben a korábbi várakozásokat meghaladó lehet a növekedés és ezzel párhuzamosan a bankszektor üzleti aktivitása. Oroszországban ugyanakkor a fertőzésszám változatlanul magas, mindeközben alacsony a lakosság oltási hajlandósága; mindez hátrányosan érintheti a növekedési kilátásokat, emellett a magas infláció további monetáris szigorítással járhat.

2021 első félévében a Bankcsoport egészét tekintve a folyamatok alapvetően pozitívan alakultak. Ugyanakkor a járvány esetleges negyedik hulláma óvatosságra int, a várható makrogazdasági hatás azonban a jelenlegi előrejelzések alapján lényegesen kisebb lehet.

Mindezek alapján a menedzsment várakozása szerint

- a teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok ytd 6%-os növekedése után az év egészében 10%-ot meghaladó ütemű állomány növekedés valószínűsíthető árfolyamszűrt, amennyiben folytatódnak az első félévben tapasztalt kedvező tendenciák;
- az 1H-ban tapasztalt pozitív kockázati trendek folytatódása esetén a korrigált ROE 2021-ben 18-20% között alakulhat.

Az OTP menedzsment elkötelezett az osztalékfizetés mellett, ami magában foglalja a 2019. és 2020-as évek után szabályozói kérésre felfüggesztett, de a szavatoló tőkéből már levont 119 milliárd forint osztalék kifizetését is. Az 1H vonatkozásában a levont 42 milliárd forintnyi osztalék nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2021. év után kifizetendő éves osztalék vonatkozásában, az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva.

Konzolidált eredményalakulás: 246 milliárd forintos korrigált féléves adózott eredmény (2Q: 129 milliárd forint), q/q stabil nettó kamatmarzs, változatlanul alacsony negyedéves kockázati költségek, javuló portfólió minőség, ytd 6%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés

Az első féléves adózott eredményt részben a változatlanul mérsékelt kockázati költségek, illetve az erős üzleti aktivitásnak köszönhetően dinamikus növekvő albanki bevételek, valamint a javuló költséghatékonyság alakították. A Bankcsoport havi számviteli adózott eredménye 215,1 milliárd forint volt.

Az OTP Bank 2021. május 31-én bejelentette a szlovén Nova KBM d.d. pénzügyi leányvállalatai megvásárlását. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 2Q-ban kerül sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében. Az ügylet zárását követően az újonnan vásárolt bank, illetve az OTP meglévő leánybankja, az SKB Banka mérlegfőösszeg alapján *pro forma* a legnagyobb szlovén pénzügyi intézmény lehet.

2021 1H-ban összesen -31 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte a számviteli eredményt (adózás után), melyből -7,2 milliárd forint a második negyedévben jelentkezett. Ezen belül az alábbi tételek érdemelnek említést:

- -5,6 milliárd forint a Magyarországon 2021. szeptember 30-ig meghosszabbított törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása során az OTP Core és Merkantil Csoport vonatkozásában, adózás után. Június végén az

OTP Core bruttó hiteleinek 28,7%-a, míg a Merkantil Csoport esetében 20,5%-a vett részt a moratóriumban, ami 1.441 illetve 91 milliárd forintnyi bruttó hitelállomány jelent;

- -1,4 milliárd forint a leánybanki befektetésekre képzett értékvesztések és felszabadítások eredőjeként felmerült adópajzs hatás;
- -0,7 milliárd forint akvizíciók hatásához kapcsolódóan. Jelentősebb költségek a szerb, bolgár és szlovén bankok esetében merültek fel, továbbá a szerb integráció kapcsán visszairásra került badwillre felvett halasztott adó 3,6 milliárd forintos összegben. E tétel nélkül az akvizíciós hatás során nagyságrendileg az 1Q-hoz hasonló összeg került volna elszámolásra;
- +0,5 milliárd forint zömmel osztalék és nettó pénzeszközátadás, illetve kisebb összegben a saját részvény swap megállapodáshoz kapcsolódóan.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 246,3 milliárd forint volt, ami az előző év hasonló időszakát több mint kétszeresen meghaladja (+116% y/y). Ezzel az 1H ROE 19,1%-os volt, közel duplája a bázisidőszakinak.

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a féléves korrigált profiton belül 51%-ot képviselt, y/y 6%-ponttal javult.

Az 1H eredményt tételek alakulásának dinamikáját vegyesen befolyásolta a deviza keresztárfolyamok alakulása: az ukrán hrivnya, illetve az orosz rubel átlagos árfolyama a forinttal szemben jelentős mértékben, 11,3, illetve 11,6%-ot veszített értékéből y/y. Ugyanezen időszak alatt a forint 3,7%-kal gyengült az euróval, a bolgár levával, valamint a szerb dinárral szemben.

2021 1H-ban a Bankcsoport 307,5 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált (+19% y/y). A havi bevételek 9%-kal javultak y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 5%-kal, a díj- és jutalék eredmény ezt meghaladó mértékben, 12%-kal bővült, míg az egyéb nem kamatjellegű bevételek 38%-kal ugrottak meg y/y.

A konszolidált nettó kamatmarzs (2021 1H: 3,47%) 28 bp-tal maradt el a bázisidőszakitól, ugyanakkor az elmúlt két negyedévben stabilizálódott.

A szlovák bank eladásának hatásával tisztított és árfolyamkorrigált nettó kamateredmény y/y 7,4%-kal nőtt, ami a korábbi időszakokhoz hasonlóan ezúttal is döntően a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A havi konszolidált működési költségek nominálisan gyakorlatilag változatlanok maradtak y/y, ugyanakkor a Csoportból 2020 novemberétől kikerülő szlovák leánybank nélkül, továbbá a magyar helyi iparüzési adó és innovációs járulék

(továbbiakban IPA) kiszűrésével a y/y növekedés árfolyamszűrten 5,8% lett volna.

A Bankcsoport 2021 2Q-ban 129 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, ez q/q 10%-os javulást jelez (y/y +57%). Az effektív társasági adórátá (14,5%) 3,1%-ponttal volt magasabb, mint az előző év azonos időszakában az IPA 2021-től társasági adó soron történő bemutatása eredményeként (2021 1Q: 4,4 milliárd forint, 2Q: 5 milliárd forint). A korrigált adózott eredmény alapján kalkulált 2Q ROE 19,6% volt (2020 2Q: 14,1%).

2021 2Q-ban – hasonlóan 1Q-hoz – a mérsékelt kockázati költségeknek köszönhetően valamennyi leánybank nyereséges volt, legnagyobb mértékű q/q javulás a bolgár, horvát, szlovén, román, illetve a Merkantil Csoport egyedi teljesítményében volt tapasztalható.

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a második negyedéves korrigált profiton belül 53%-ot képviselt, y/y és q/q érdemben javult (4 és 6%-ponttal).

2021 2Q-ban a Bankcsoport működési eredménye közel 161 milliárd forint volt (+9% q/q). Az összes bevétel 5%-kal nőtt q/q, ezen belül a negyedéves nettó kamateredmény a q/q stabil kamatmarzs és a megugró teljesítő hitelállományok következtében 4%-kal javult. A konszolidált második negyedéves nettó kamatmarzs q/q változatlan maradt (3,47%), ezzel a tavalyi 4Q szinthez képest (3,43%) immár két negyedéve a stabilizálódás jeleit mutatja. 2Q-ban a magyar referencia kamat (3 havi Bubor) záróértéke jelentősen emelkedett: 77 bp-ról 105 bp-ra, emellett a tárgyidőszakban az ukrán jegybank 6,5%-ról 7,5%-ra, míg az orosz jegybank 5,0%-ról 5,50%-ra emelte az alapkamatot. Az év hátralévő részében e három piac esetében a kamatszint további emelkedése valószínűsíthető.

A nettó díj- és jutalékbevételek 12%-os emelkedése egyértelműen az üzleti aktivitás erősödésének és a nagyobb tranzakciós volumeneknek köszönhető. Azokban az országokban, ahol a turizmus jelentős súllyal bír a gazdaságban (horvát, montenegrói, albán), a díj- és jutalék eredmény soron látványos q/q és y/y megugrás tapasztalható. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek enyhén csökkentek q/q.

A 2Q működési költségek marginálisan, 1%-kal emelkedtek q/q. Csoportszinten az OTP Core működési költségei számottevően, részben egyedi tételek miatt q/q 11%-kal nőttek, a legtöbb leánybanknál viszont mérséklődés tapasztalható (mely mögött részben a bázisidőszakot érintő egyedi tételek álltak). A három fő költségelemen belül a személyi jellegű költségek 2%-kal nőttek q/q, míg a dologi költségek és az amortizáció érdemben nem változott q/q. A dologi költségeken belül az erősödő üzleti aktivitás a marketing költségek q/q érdemi megugrásával párosult, ugyanakkor bázishatásnak

köszönhetően nagyságrendileg visszaestek a felülegyeleti díjak.

A 2Q kiadás/bevételi mutató q/q 1,9%-ponttal javult és 49,3%-ra mérséklődött.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az előző negyedévi 2%-os bővülést követően 2Q-ban 5%-kal nőtt. Ezzel a teljesítő hitelvolumenek organikus növekedése az év első hat hónapjában meghaladta a 6%-os ütemet (+6,4%, +853 milliárd forint), ezen belül a magyar törlesztési moratórium állománynövelő hatása 0,7%-pontot jelentett. Éves összehasonlításban az organikus árfolyamszűrt volumennövekedés (a szlovák bank eladásától szűrten) elérte a 10%-ot.

Ami a Stage 1+2 hitelállományok változásának országok szerinti megoszlását illeti, 2021 első hat hónapjában legdinamikusabban az ukrán, magyar és román állományok nőttek; nagyságát tekintve kiemelkedő az OTP Core 10%-os állomány bővülése. Kedvező, hogy a legtöbb leánybanknál nőttek a volumenek és megállt az orosz hitelportfólió elmúlt negyedévekben tapasztalt erodálódása is.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: a Stage 1+2 árfolyamszűrt jelzálog- és fogyasztási hitelek ytd 7-7%-kal bővültek, míg a nagyvállalati hitelek állománya 5%-kal bővült. Az MSE hitelek 9%-kal, míg a lízing hitelek 8%-kal nőttek az év első 6 hónapjában.

A folyósítási dinamikákat 2Q-ban már erőteljesen befolyásolta a járványhelyzettel összefüggésben bevezetett korlátozó intézkedések fokozatos feloldása.

Néhány ország, illetve termék esetében kiemelkedő folyósítási aktivitás volt tapasztalható: az OTP Core-nál az új jelzáloghitel kihelyezések 70%-kal, a DSK-nál 38%-kal nőttek q/q, de említést érdemel a bolgár, ukrán és horvát vállalati folyósítások egyenként 60%-ot meghaladó dinamikája, avagy a horvát és ukrán új lízing kihelyezések 40% fölötti bővülése is.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 1%-kal nőtt, ezzel az elmúlt hat hónapban 4%-os, 709 milliárd forintnyi volt a bővülés. A hitelek növekedése abszolút értékben több negyedév után haladta meg újra a betétállomány bővülését. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 77%-ra nőtt (+2%-pont q/q).

2021. június 30-án a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,6 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (q/q -0,25 milliárd euró). Tőkeoptimalizációs célból, illetve az MREL-elvárásnak való megfelelés érdekében benchmark nagyságú Tier2 és/vagy Senior Preferred kötvény kibocsátására kerülhet sor a Bank 2021. május végén megújított EMTN Programja keretében.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2Q végén a bruttó hitelállomány 5,4%-át jelentette (-0,3%-pont q/q, -0,5%-pont y/y), Horvátország és Szerbia kivételével minden országban csökkent a ráta q/q. A Stage 2 arány 2Q végén 13,1% volt. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,1%, 10,3% és 63,3%-os volt.

2021 2Q-ban számottevő moratóriumi részvétel a csoporttagok között csak Magyarországon volt, a részvételi arány azonban csökkenő trendet mutat, OTP Core: 28,7% (1Q: 32,5%), Merkantil Csoport: 20,5% (1Q: 22,2%).

A törlesztési moratóriumok lezárását követően a Stage 3 kategóriába kerülő kitétségek aránya enyhén nőtt a bolgár és szerb leánybankok esetében, de arányuk továbbra is 4, illetve 5% alatt maradt a moratóriumban eredetileg részt vevő állományok arányában.

2021 1H-ban csoportszinten összesen 18,2 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre, ez 86%-kal kisebb volument képvisel 2020 hasonló időszakával összevetve. 2Q-ban a teljes kockázati költségek nagysága 9,7 milliárd forint volt (+14% q/q). A negyedéves hitelkockázati költségek nagysága marginális, mindösszesen -0,6 milliárd forintot képviselt, szemben az előző negyedévi közel -10 milliárd forintos összeggel; ezzel a havi hitelkockázati költségráta 0,14% volt (2Q: 0,02 %).

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 kockázati költségek.

Az OTP Core esetén finomhangolásra került a belső minősítésen alapuló Stage 2 besorolás módszertana, mely 1Q-hoz képest növelte a Bank Stage 2 állományát. Ezzel párhuzamosan az alkalmazott értékvesztés paraméterek is felülvizsgálatra kerültek a Csoportban. Ennek kapcsán jelentősebb módosításra az OTP Core – a fent említett módszertani változás miatt –, illetve Albánia esetében került sor. A csoport értékvesztés állományára vonatkozóan a módszertani hatások nem voltak jelentősek.

Konzolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 2Q végén 15,9% volt (+0,3%-pont q/q). Ez megegyezik a Tier1 rátával. A mutató tartalmazza a tárgyidőszak adózott eredményét, valamint az elhatárolt és levont osztaléktömeget.

A tőkepufferekre vonatkozó felügyeleti elvárások változatlanok, eszerint az MNB az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal

0%-ra módosította. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik. Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon 0%. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer 0,1%. Ezzel az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó hatályos tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 9,6%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta (117,25%) hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 7,9%.

2Q végén a konszolidált szavatoló tőkét egyrészt javította az 1H számviteli profit kalkulált osztalékkal (41,6 milliárd forint) csökkentett összege összesen 173 milliárd forinttal. Az 1H vonatkozásában a levont osztalék nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2021. év után kifizetendő éves osztalék vonatkozásában, az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva. Eszerint elfogadott osztalékpolitika hiányában a levonandó osztaléktömeg a vizsgált évet megelőző három éves időszak osztalékfizetési rátájának az átlaga, illetve a vizsgált évet megelőző év osztalékfizetési rátája alapján kerül kiszámításra; közülük a magasabb ráta alkalmazandó. A 2019. és 2020. év után kifizetni szándékozott 119 milliárd forintnyi osztaléktömeg az eredménytartalékot csökkenti. Emellett az előző negyedévhez képest 19 milliárd forinttal csökkent a visszavásárolt saját részvények állománya, ami ugyanakkor összeggel növelte a CET1 tőkét. Az előző negyedévhez képest jelentős változás a szabályozásban (CRR), hogy a 2019. április 26. után nem teljesítővé vált kitétségek esetén minimálisan elvárt értékvesztés fedezettségi szintek kerültek megállapításra. A célszint és a tény fedezettség közötti különbséget tőkével kell fedezni, vagyis a különbséget a CET1 tőkéből levonásra kerül. Ennek hatása jelenleg nem jelentős. Az egyéb tételek (pl. immateriális javak, halasztott adókövetelések miatti levonások csökkenése, stb.) kis mértékben rontották a CET1 tőkét.

A kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 0,3%-kal nőtt q/q, főként a piaci és partner kockázati RWA növekedése miatt (+ 2,0%), amit a hitelkockázati RWA csökkenés (-1,2%) és a működési kockázati RWA csökkenése (-0,5%) ellensúlyozott. A hitelkockázati RWA esetén a csökkenés főként az árfolyamhatáshoz köthető (-319 milliárd forint), amivel szemben az organikus növekedéshez köthető hatás 135 milliárd forintot jelentett.

Az EBA 2021-ben lefolytatott stressz teszt az OTP szempontjából kedvező eredményt hozott: a vizsgált 50 bank között a CET1 tőkemegfelelési mutató csökkenése egy 3 éves stressz szcenárióban a 12. legjobb eredményt jelenti.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra, szakmai elismerés

2021 2Q-ban sem az S&P Global Ratings, sem pedig a Moody's hitelbesorolásai esetében nem történt változás, ugyanakkor július 13-án leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került az OTP Bank lejáratokkal rendelkező alárendelt deviza adósság minősítése, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a lejárat nélküli alárendelt deviza adósság, és a Bank önálló, saját belső pénzügyi erejét kifejező Baseline Credit Assessment (BCA) mutató. Emellett a hosszúlejáratú betét minősítés kilátása stabilról pozitívrá változott. Ezzel egy időben az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését ugyancsak leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. Az orosz leánybank minősítése változatlan: a Fitch részéről 'BB+' a besorolás, ugyanakkor 2021. június 28-án a kilátás negatívról stabilra változott.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2020 2Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,61%), Kafijat cégcsoport (7,10%), az OPUS Securities SA (5,20%), valamint a Groupama Csoport (5,13%).

2021-ben az OTP Bank a CEE régió, továbbá Magyarország, Bulgária, Montenegró és Albánia legjobb bankja elismerésben részesült a Euromoney pénzügyi szaklap részéről.

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

AZ ELMÚLT IDŐSZAKBAN HOZOTT GAZDASÁGPOLITIKAI INTÉZKEDÉSEK ÉS EGYÉB FONTOS ESEMÉNYEK ÖSSZEFOGLALÓJA, VALAMINT A MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az OTP Bank a 2020 1Q-tól közzétett negyedéves tőzsdei jelentéseiben országokénti bontásban és összefoglaló jelleggel bemutatta a nemzeti kormányok és jegybankok által a járványhelyzetre tekintettel hozott főbb gazdaságpolitikai intézkedéseket, a 2021. április 28-ig terjedő időszakokra.

Az alábbiakban országokénti bontásban bemutatjuk a 2021. április 29-e 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 2021. augusztus 5-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

- 2021. május 11-én Varga Mihály pénzügyminiszter több adóváltozást jelentett be: többek között 2022 júliusától a munkabérek munkáltatói terheit 2%-ponttal csökkentik (megszűnik a 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, emellett 0,5%-ponttal mérséklődik a vállalkozások által fizetendő szociális hozzájárulási adó), illetve 2022-től megszűnik a kockázatitőke-alapkezelők különadója.
- 2021. május 18-án a Magyar Fejlesztési Bank bejelentette, hogy a maximum 10 millió forintos kamatmentes újraindítási gyorskölcsönt tevékenységi körtől függetlenül igényelhetik azok a cégek (bizonyos egyéb feltételek teljesítése esetén), amelyek a 2020. évi árbevétele legalább 30%-kal alacsonyabb volt az előző évinél.
- 2021. május 25-én a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa nem változtatott az irányadó kamatokon, ugyanakkor közleményében jelezte, hogy az árstabilitás biztosítása és az inflációs kockázatok csökkentése érdekében proaktív módon készen áll a monetáris kondíciók szükséges mértékű szigorítására. Az MNB jelezte, hogy az állampapír-vásárlási programot tartós piaci jelenlét mellett, a heti vásárlások mennyiségét és szerkezetét rugalmasan alakítva, a szükséges mértékben és a szükséges ideig fogja használni. Virág Barnabás MNB alelnök május 17-én adott interjújában ugyanakkor jelezte, hogy a következő időszakban be fog következni az MNB válságmenedzsment eszközeinek kivezetése (egyes eszközök gyorsan, mások csak fokozatosan).
- A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2021. május 28-án kelt C-026423 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2021. május 28-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót.
- 2021. május 31-én az OTP Bank Nyrt. részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló Nova KBM d.d. és leányvállalatai 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A Nova KBM d.d. a 2020 év végi mérlegfőösszege alapján 20,5%-os piaci részesedésével Szlovénia második legnagyobb bankja. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2021. június 9-én Orbán Viktor miniszterelnök bejelentette, hogy a gyerekeket nevelő családok 2022 elején visszakaphatják a 2021-ben ténylegesen befizetett személyi jövedelemadót az átlagbér adóterhéig, amennyiben a 2021-es GDP növekedés meghaladja az 5,5%-ot.
- 2021. június 9-én megjelent a 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet, melynek értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.
- 2021. június 9-én Orbán Viktor miniszterelnök bejelentette, hogy ha a jegybank kivezeti a Növekedési Hitelprogramot, akkor a kisvállalkozások számára a költségvetésnek forrásokat kell biztosítani olcsó, támogatott, 0,5%-nál nem magasabb kamatozású hitelekre, a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül. A miniszterelnök jelezte, hogy ennek a forrásnak nem lenne felső határa.

Krisán László, a KAVOSZ vezérigazgatója 2021. június 9-én bejelentette, hogy 2021. július 1-jétől bevezetik a Széchenyi Kártya GO! programokat:

- Széchenyi Folyószámlahitel GO! 100 millió forintig, 2 éves futamidővel, az ügyfél által fizetendő 0,1%-os fix kamattal;
- Széchenyi Beruházási Hitel GO! és Agrár Széchenyi Beruházási Hitel GO! 1 milliárd forintig, az ügyfél által fizetendő kamata 0,5% lesz a teljes, 10 éves futamidőre, hitelcélok széles skálájával;
- Széchenyi Likviditási Hitel GO! 250 millió forintig, 3 éves futamidővel, szabadon felhasználható forgóeszközhitel (akár hitelkiváltásra);
- Széchenyi Turisztikai Kártya GO! 250 millió forintig, maximum 3 éves futamidővel, az ügyfél által fizetendő 0% kamattal.

A fentiekén túl, a Széchenyi Lízing Program hitelei szeptember 1-jétől indulnak, az ügyfél által fizetendő 0,5%-os fix kamattal.

- 2021. június 22-i ülésén a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa kamatemelési ciklusba kezdett: 30 bázisponttal 0,9%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB jelezte, hogy az inflációs kilátásokat övező kockázatok továbbra is felfelé mutatnak. A Tanács adatvezérelt módon, havi kamatdöntő ülésein értékeli a monetáris kondíciók további szigorításának szükségességét, és a kamatemelési ciklust addig folytatja, ameddig az inflációs kilátások fenntartható módon a jegybanki célon stabilizálódnak, és az inflációs kockázatok a monetáris politika időhorizontján újra kiegyensúlyozottá válnak.

A Monetáris Tanács a kamatkondíciók szigorításával párhuzamosan megkezdte a hosszú futamidőn ható eszközök alkalmazásának átalakítását. Ennek megfelelően az NHP Hajrát a 3.000 milliárd forintos keret kimerülésével a jegybank lezárja. Ezzel szemben a Tanács változatlanul a monetáris politikai eszköztár kulcsfontosságú elemének tartja az állampapír-vásárlási programot, melyet a jegybank továbbra is tartós piaci jelenlét mellett, a heti vásárlások mennyiségét és szerkezetét rugalmasan alakítva, a szükséges mértékben és a szükséges ideig fogja használni.

Az MNB frissítette prognózisát: 2021-re 6,2%-os GDP növekedés mellett 4,1%-os inflációt, míg 2022-re 5,5%-os növekedés mellett 3,1%-os inflációt vár.

- Az MNB 2021. június 24-i hatállyal az alapkamat szintre emelte az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát.
- Az MNB 2021. június 30-án közzétette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta mértékét 2021. július 1-jétől továbbra is 0%-on tartja.
- 2021. július 2-án az MNB vezetői körlevelet tett közzé, mely szerint elvárja a pénzügyi intézményektől, hogy ne számítsanak fel díjat, ha ügyfelek teljesen vagy részben előtörlesztenék a törlesztési moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjtartozásukat. Ingyenes szerződésmódosítás szükséges akkor is, ha az adósok önként magasabb havi törlesztést vállalnának a futamidő rövidítése érdekében.
- 2021. július 6-án az MNB bejelentette, hogy a zöld lakáshitelezés ösztönzése érdekében a Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program és az NHP Zöld Otthon Program elindításáról határozott, a zöld jegybanki eszköztár-stratégiával összhangban.
 - A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program stratégiai célja, hogy célzott vásárlásokon keresztül hozzájáruljon a hazai zöld jelzáloglevél-piac megteremtéséhez, ezen keresztül pedig a zöld jelzáloghitel terjedéséhez. Az MNB 200 milliárd forintos vásárlási összeg elérésekor felülvizsgálja a programot. A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program elindítása mellett az MNB döntést hozott a zöld minősítéssel nem rendelkező jelzáloglevelekre vonatkozó Jelzáloglevél-megújítási program újraindításáról is.
 - Az MNB a Növekedési Hitelprogram részeként 2021. októberben elindítja a Zöld Otthon Programot 200 milliárd forintos keretösszeggel. Az NHP korábbi szakaszaihoz hasonlóan az MNB ezúttal is 0%-os kamat mellett biztosít majd refinanszírozási forrást a hitelintézeteknek, amelyet azok legfeljebb 2,5%-os, a futamidő végéig rögzített ügyleti kamat mellett hitelezhetnek tovább a lakossági ügyfeleknek. A program keretében magas energiahatékonyságú új lakások, családi házak építésére, illetve vásárlására nyújtható hitel, legfeljebb 70 millió forint összegben és maximum 25 éves futamidővel.
- 2021. július 23-án az Európai Központi Bank bejelentette, hogy a bankok tőkekifizetéseire vonatkozó korlátozásokat nem hosszabbítja meg az érvényben lévő szeptember 30-i dátumot követő időszakra.
- 2021. július 23-án megjelent az a kormányrendelet, mely lehetővé teszi, hogy a rozsdavezetékben épülő új lakások 5%-os áfáját a vásárlók visszaigényeljék.

- Az MNB 2021. július 27-én 30 bp-tal, 1,20%-ra emelte az alapkamatot, majd 29-én az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát is.
- 2021. július 30-án megjelentek az EBA által lefolytatott európai bankokat érintő 2021-as stressz teszt eredményei. Az OTP Bank Nyrt. teljes körűen bevezetett elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója ('fully loaded' CET1) az alappálya mentén 16,3%, míg a stressz pálya mentén 11,2% lenne 2023 végén, szemben a 2020. év végi 14,2%-os 'fully loaded' CET1 rátával.

Oroszország

- 2021. július 23-án a CBR 100 bp-tal 6,50%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. július 30-án a CBR növelte a 2021. október 1. után folyósított, rubelben denominált fedezetlen fogyasztási hitelek kockázati súlyát.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2021. július 23-án 50 bázisponttal 8%-ra emelte az alapkamatot.
- A Fitch Ratings 2021. augusztus 6-án stabilról pozitívrá javította Ukrajna „B” adósbesorolásának a kilátását.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	74.598	215.148	188%	78.670	93.334	121.814	31%	55%
Korrekciós tételek (összesen)	-39.456	-31.138	-21%	-3.552	-23.955	-7.182	-70%	102%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	114.054	246.286	116%	82.222	117.289	128.997	10%	57%
Bankok összesen ¹	105.631	231.747	119%	78.824	111.134	120.613	9%	53%
OTP Core (Magyarország) ²	54.706	107.768	97%	37.835	56.003	51.766	-8%	37%
DSK Csoport (Bulgária) ³	21.536	41.975	95%	17.125	18.273	23.702	30%	38%
OBH (Horvátország) ⁴	9.926	14.297	44%	7.280	5.119	9.178	79%	26%
OTP Bank Szerbia ⁵	3.661	14.759	303%	1.915	6.773	7.986	18%	317%
SKB Banka (Szlovénia)	3.244	7.497	131%	3.163	3.063	4.434	45%	40%
OTP Bank Románia ⁶	1.139	1.776	56%	2.048	529	1.247	136%	-39%
OTP Bank Ukrajna ⁷	10.759	17.726	65%	4.102	8.835	8.891	1%	117%
OTP Bank Oroszország ⁸	-2.240	17.410	-877%	1.316	8.005	9.404	17%	614%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	1.625	3.117	92%	1.859	2.022	1.095	-46%	-41%
OTP Bank Albánia	1.144	2.369	107%	849	1.056	1.313	24%	55%
OTP Bank Moldova	1.729	3.052	77%	1.261	1.456	1.596	10%	27%
OBS (Szlovákia) ¹⁰	-1.598	-	-	72	-	-	-	-
Leasing	2.689	4.751	77%	914	1.626	3.125	92%	242%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	2.689	4.751	77%	914	1.626	3.125	92%	242%
Alapkezelés eredménye	1.672	1.953	17%	1.561	877	1.076	23%	-31%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	1.641	1.863	14%	1.534	835	1.028	23%	-33%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	31	90	190%	27	41	49	17%	81%
Egyéb magyar leányvállalatok	3.698	8.895	141%	1.939	4.905	3.990	-19%	106%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	119	362	205%	-42	456	-94	-121%	125%
Corporate Center ¹⁴	372	-691	-286%	165	-427	-264	-38%	-260%
Kiszűrések	-127	-732	476%	-1.140	-1.282	550	-143%	-148%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	62.979	121.855	93%	41.247	61.660	60.194	-2%	46%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	51.075	124.431	144%	40.975	55.629	68.802	24%	68%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	45%	51%	6%p	50%	47%	53%	6%p	4%p

Megjegyzés: az egyéb magyar leányvállalatok 8,9 milliárd forintos 2021 1H korrigált eredményéhez legnagyobb mértékben a következő leányvállalatok járultak hozzá (milliárd forintban): OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő 2,0, OTP Pénztárszolgáltató 1,4, OTP Életjáradék 1,0, OTP Ingatlan 0,9, equity módszerrel bevont társaságok saját tőke változása 5,0.

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	74.598	215.148	188%	78.670	93.334	121.814	31%	55%
Korrekciós tételek (összesen)	-39.456	-31.138	-21%	-3.552	-23.955	-7.182	-70%	102%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	185	514	178%	152	82	433	430%	184%
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	886	-718	-181%	886	657	-1.375	-309%	-255%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-17.328	-18.877	9%	-594	-18.873	-4	-100%	-99%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	-18.164	-5.587	-69%	1.988	-1	-5.586		-381%
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	-5.783	-4.191	-28%	-6.733	-3.467	-724	-79%	-89%
Saját részvénytársasági ügylet eredménye (társasági adó után)		-2.280			-2.354	74	-103%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	114.054	246.286	116%	82.222	117.289	128.997	10%	57%
Adózás előtti eredmény	128.696	289.250	125%	92.846	138.400	150.850	9%	62%
Működési eredmény	258.200	307.495	19%	131.016	146.942	160.553	9%	23%
Összes bevétel	568.074	617.605	9%	284.200	301.131	316.474	5%	11%
Nettó kamatbevétel	394.763	413.799	5%	194.482	203.227	210.573	4%	8%
Nettó díjak, jutalékok	135.820	152.219	12%	66.586	71.899	80.320	12%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	37.492	51.587	38%	23.132	26.005	25.582	-2%	11%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	20.167	18.167	-10%	10.122	10.983	7.184	-35%	-29%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	5.161	9.685	88%	8.319	4.187	5.499	31%	-34%
Nettó egyéb bevételek	12.163	23.735	95%	4.691	10.836	12.899	19%	175%
Működési költség	-309.874	-310.110	0%	-153.184	-154.189	-155.921	1%	2%
Személyi jellegű ráfordítások	-156.041	-159.681	2%	-76.727	-78.960	-80.721	2%	5%
Értéksökkenés	-33.121	-35.693	8%	-17.116	-17.737	-17.955	1%	5%
Dologi költségek	-120.712	-114.737	-5%	-59.341	-57.491	-57.245	0%	-4%
Kockázati költségek összesen	-130.744	-18.245	-86%	-39.051	-8.542	-9.703	14%	-75%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-116.201	-10.345	-91%	-31.477	-9.772	-573	-94%	-98%
Egyéb kockázati költség	-14.543	-7.901	-46%	-7.574	1.229	-9.130	-843%	21%
Egyedi tételek összesen	1.240	-	880	-	-	-	-	-
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	-	0	-	-	-	-	-
Saját részvénytársasági ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	1.240	-	880	-	-	-	-	-
Társasági adó	-14.642	-42.965	193%	-10.624	-21.111	-21.853	4%	106%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	6,4%	16,7%	10,3%p	13,5%	14,8%	18,5%	3,7%p	5,0%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	9,8%	19,1%	9,3%p	14,1%	18,6%	19,6%	1,0%p	5,5%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,1%	2,1%	1,0%p	1,5%	2,0%	2,1%	0,1%p	0,6%p
Működési eredmény marzs	2,45%	2,58%	0,13%p	2,44%	2,51%	2,65%	0,14%p	0,20%p
Teljes bevétel marzs	5,39%	5,18%	-0,21%p	5,30%	5,14%	5,22%	0,07%p	-0,08%p
Nettó kamatmarzs	3,75%	3,47%	-0,28%p	3,63%	3,47%	3,47%	0,00%p	-0,15%p
Nettó díj- és jutalékbevételek-marzs	1,29%	1,28%	-0,01%p	1,24%	1,23%	1,32%	0,10%p	0,08%p
Nettó egyéb nem kamatbevételek-marzs	0,36%	0,43%	0,08%p	0,43%	0,44%	0,42%	-0,02%p	-0,01%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,94%	2,60%	-0,34%p	2,86%	2,63%	2,57%	-0,06%p	-0,28%p
Kiadás/bevétel arány	54,5%	50,2%	-4,3%p	53,9%	51,2%	49,3%	-1,9%p	-4,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,73%	0,14%	-1,59%p	0,92%	0,28%	0,02%	-0,26%p	-0,91%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	1,24%	0,15%	-1,09%p	0,73%	0,15%	0,16%	0,01%p	-0,57%p
Effektív adókulcs	11,4%	14,9%	3,5%p	11,4%	15,3%	14,5%	-0,8%p	3,0%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	31%	33%	2%p	32%	33%	33%	1%p	2%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	286	839	193%	304	364	474	30%	56%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	286	838	193%	303	364	474	30%	56%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	437	961	120%	317	458	503	10%	59%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	437	961	120%	317	458	503	10%	59%

FÉLÉVES JELENTÉS – 2021. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

Átfogó eredménykimutatás	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	74.598	215.148	188%	78.670	93.334	121.814	31%	55%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-28.602	-5.835	-80%	4.516	-3.356	-2.479	-26%	-155%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-2	0	-100%	-1	0	0		-100%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-7.288	0	-100%	688	0	0		-100%
Átváltási különbözet	92.960	-54.629	-159%	9.323	5.522	-60.151		-745%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	99		0	0	99		
Nettó átfogó eredmény	131.666	154.783	18%	93.196	95.500	59.283	-38%	-36%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	131.807	154.491	17%	93.161	95.335	59.156	-38%	-37%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-141	292	-307%	35	165	127	-23%	263%
Átlagos devizaárfolyamok ¹ alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	345	358	4%	352	361	355	-2%	1%
HUF/CHF	324	327	1%	331	331	323	-2%	-2%
HUF/USD	313	297	-5%	319	300	294	-2%	-8%

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2020 2Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	21.790.154	23.335.841	24.307.608	24.550.723	1%	13%	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.175.411	2.432.314	2.342.426	1.983.490	-15%	-9%	
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	930.607	1.148.987	1.602.056	1.727.294	8%	86%	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	276.258	235.194	259.625	235.966	-9%	-15%	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.906.504	2.140.118	2.175.165	2.131.583	-2%	12%	
Ügyfélhitelek (nettó)	13.044.865	13.528.586	13.751.255	14.065.940	2%	8%	
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	12.905.561	13.248.599	13.457.557	14.065.940	5%	9%	
Ügyfélhitelek (bruttó)	13.878.564	14.363.281	14.603.302	14.904.741	2%	7%	
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	13.649.720	14.050.781	14.290.987	14.904.741	4%	9%	
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	12.849.450	13.246.866	13.479.112	14.099.828	5%	10%	
ebből: Retail hitelek	7.188.165	7.373.758	7.528.595	7.887.310	5%	10%	
Jelzáloghitelek	3.458.153	3.480.980	3.564.648	3.722.049	4%	8%	
Fogyasztási hitelek	3.026.916	3.167.485	3.237.309	3.378.040	4%	12%	
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	703.096	725.293	726.639	787.221	8%	12%	
Corporate hitelek	4.661.736	4.858.031	4.908.894	5.120.030	4%	10%	
Leasing	999.550	1.015.077	1.041.623	1.092.488	5%	9%	
Hitelek értékvesztése	-833.699	-834.695	-852.047	-838.801	-2%	1%	
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-744.159	-802.182	-833.430	-838.801	1%	13%	
Részvények és részesedések	26.881	52.444	38.570	40.027	4%	49%	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.399.322	2.625.952	2.960.955	3.233.246	9%	35%	
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	602.426	589.878	639.269	643.653	1%	7%	
ebből: Goodwill (nettó)	105.630	101.393	102.572	100.854	-2%	-5%	
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	496.796	488.485	536.697	542.799	1%	9%	
Egyéb eszközök	427.879	582.368	538.287	489.524	-9%	14%	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	21.790.154	23.335.841	24.307.608	24.550.723	1%	13%	
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.031.430	1.219.446	1.441.234	1.638.688	14%	59%	
Ügyfelek betétei	16.588.162	17.890.863	18.383.167	18.258.677	-1%	10%	
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	16.351.568	17.550.310	18.018.366	18.258.677	1%	12%	
ebből: Retail betétek	12.014.275	12.553.685	12.805.487	13.025.337	2%	8%	
Lakossági betétek	9.954.054	10.395.873	10.645.551	10.869.902	2%	9%	
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.060.221	2.157.812	2.159.936	2.155.435	0%	5%	
Corporate betétek	4.326.440	4.988.150	5.205.551	5.225.882	0%	21%	
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	10.852	8.474	7.328	7.458	2%	-31%	
Kibocsátott értékpapírok	401.829	464.214	481.406	497.045	3%	24%	
ebből: Retail kötvények	2.769	1.326	952	0	-100%	-100%	
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	399.059	462.888	480.454	497.045	3%	25%	
Egyéb kötelezettségek	1.116.992	949.502	1.088.839	1.192.012	9%	7%	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke ²	271.478	274.704	275.906	267.378	-3%	-2%	
Saját tőke	2.380.263	2.537.112	2.637.055	2.696.923	2%	13%	
	Mutatószámok	2020 2Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	84%	80%	79%	82%	2%p	-2%p	
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	79%	76%	75%	77%	2%p	-2%p	
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.855.145	11.544.791	11.847.952	12.140.375	2%	2%	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,4%	80,4%	81,1%	81,5%	0,3%p	-4,0%p	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,0%	1,0%	1,1%	0,0%p	-0,1%p	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.199.552	1.998.867	1.924.423	1.959.453	2%	63%	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,6%	13,9%	13,2%	13,1%	0,0%p	4,5%p	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,7%	10,4%	10,8%	10,3%	-0,5%p	-2,4%p	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	823.867	819.622	830.927	804.913	-3%	-2%	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,9%	5,7%	5,7%	5,4%	-0,3%p	-0,5%p	
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,8%	62,3%	63,0%	63,3%	0,3%p	-2,5%p	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	604.434	543.733	545.110	533.121	-2%	-12%	
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,4%	3,8%	3,7%	3,6%	-0,2%p	-0,8%p	

Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3	2020 2Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	16,3%	17,7%	17,9%	18,1%	0,2%p	1,8%p
Tier 1 ráta	13,9%	15,4%	15,6%	15,9%	0,3%p	1,9%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	13,9%	15,4%	15,6%	15,9%	0,3%p	1,9%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.426.091	2.669.806	2.723.117	2.766.473	2%	14%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.075.528	2.316.118	2.370.871	2.421.671	2%	17%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.075.528	2.316.118	2.370.871	2.421.671	2%	17%
Járadékos (Tier2) tőke	350.564	353.688	352.246	344.802	-2%	-2%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	89.935	89.935	0%	0%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	14.883.459	15.046.888	15.230.370	15.268.796	0%	3%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	13.216.321	13.389.536	13.630.728	13.511.024	-1%	2%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.667.138	1.657.352	1.599.643	1.757.773	10%	5%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 2Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	357	365	364	352	-3%	-1%
HUF/CHF	334	337	329	321	-2%	-4%
HUF/USD	318	297	310	296	-4%	-7%

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

² Az ICES kötvények járadékos kölcsöntőkének minősülnek, de számvitelileg a Saját tőkében kerülnek megjelenítésre.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	54.706	107.768	97%	37.835	56.003	51.766	-8%	37%
Társasági adó	-6.082	-20.898	244%	-3.901	-10.429	-10.469	0%	168%
Adózás előtti eredmény	60.789	128.666	112%	41.736	66.431	62.235	-6%	49%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	85.827	121.055	41%	45.592	61.812	59.243	-4%	30%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	216.137	254.416	18%	110.316	124.971	129.445	4%	17%
Nettó kamatbevétel	139.131	168.569	21%	70.012	81.790	86.779	6%	24%
Nettó díjak, jutalékok	60.069	71.245	19%	30.220	33.494	37.750	13%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	16.938	14.603	-14%	10.085	9.687	4.916	-49%	-51%
Működési költség	-130.310	-133.361	2%	-64.725	-63.159	-70.202	11%	8%
Összes kockázati költség	-26.279	7.611	-129%	-4.736	4.619	2.992	-35%	-163%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-19.325	8.848	-146%	-4.972	4.133	4.716	14%	-195%
Egyéb kockázati költség	-6.954	-1.237	-82%	236	487	-1.724	-454%	-831%
Egyedi tételek összesen	1.240	-		880	-	-		
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	1.240	-		880	-	-		
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE	6,4%	11,9%	5,5%p	8,9%	12,7%	11,2%	-1,5%p	2,3%p
ROA	1,1%	1,8%	0,7%p	1,5%	1,9%	1,7%	-0,3%p	0,2%p
Működési eredmény marzs	1,7%	2,0%	0,3%p	1,8%	2,1%	1,9%	-0,2%p	0,1%p
Teljes bevétel marzs	4,29%	4,23%	-0,06%p	4,30%	4,29%	4,18%	-0,11%p	-0,13%p
Nettó kamatmarzs	2,76%	2,80%	0,04%p	2,73%	2,80%	2,80%	0,00%p	0,07%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,19%	1,18%	-0,01%p	1,18%	1,15%	1,22%	0,07%p	0,04%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,34%	0,24%	-0,09%p	0,39%	0,33%	0,16%	-0,17%p	-0,23%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,6%	2,2%	-0,4%p	2,5%	2,2%	2,3%	0,1%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	60,3%	52,4%	-7,9%p	58,7%	50,5%	54,2%	3,7%p	-4,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány ¹	0,96%	-0,37%	-1,33%p	0,48%	-0,36%	-0,39%	-0,03%p	-0,87%p
Effektív adókulcs	10,0%	16,2%	6,2%p	9,3%	15,7%	16,8%	1,1%p	7,5%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	2020 2Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	10.280.890	11.492.949	12.227.730	12.637.289	3%	23%	10%
Ügyfélhitelek (nettó)	4.032.293	4.415.778	4.542.999	4.813.165	6%	19%	9%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	4.021.924	4.389.229	4.519.740	4.813.165	6%	20%	10%
Bruttó hitelek	4.218.418	4.631.974	4.760.919	5.029.480	6%	19%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	4.207.400	4.603.609	4.736.079	5.029.480	6%	20%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.039.929	4.412.034	4.552.156	4.852.340	7%	20%	10%
Retail hitelek	2.477.485	2.796.882	2.938.023	3.150.853	7%	27%	13%
Jelzáloghitelek	1.355.267	1.437.223	1.462.922	1.531.145	5%	13%	7%
Fogyasztási hitelek	860.284	995.361	1.060.923	1.160.528	9%	35%	17%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	261.934	364.298	414.178	459.180	11%	75%	26%
Corporate hitelek	1.562.444	1.615.153	1.614.133	1.701.487	5%	9%	5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-186.125	-216.196	-217.921	-216.315	-1%	16%	0%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-185.476	-214.379	-216.339	-216.315	0%	17%	1%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	7.104.524	8.083.488	8.451.730	8.520.453	1%	20%	5%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	7.078.449	8.040.662	8.399.771	8.520.453	1%	20%	6%
Retail betétek + retail kötvény	4.904.135	5.344.670	5.554.367	5.684.294	2%	16%	6%
Lakossági betétek + retail kötvény	3.910.904	4.212.088	4.357.186	4.473.592	3%	14%	6%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	2.769	1.326	952	0	-100%	-100%	-100%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	993.232	1.132.582	1.197.180	1.210.702	1%	22%	7%
Corporate betétek	2.174.314	2.695.992	2.845.404	2.836.159	0%	30%	5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	651.016	858.230	1.053.945	1.370.574	30%	111%	60%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	442.738	513.860	541.219	566.725	5%	28%	10%
Saját tőke	1.698.500	1.766.639	1.821.872	1.893.887	4%	12%	7%
Hitelportfólió minősége	2020 2Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.728.467	3.606.490	3.781.453	3.964.082	5%	6%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,4%	77,9%	79,4%	78,8%	-0,6%p	-9,6%p	1,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,8%	0,8%	0,9%	0,1%p	-0,1%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	321.953	833.163	794.754	888.258	12%	176%	7%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,6%	18,0%	16,7%	17,7%	1,0%p	10,0%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,2%	10,1%	10,9%	9,3%	-1,5%p	-5,8%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	167.999	192.321	184.712	177.140	-4%	5%	-8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,0%	4,2%	3,9%	3,5%	-0,4%p	-0,5%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,0%	54,5%	54,9%	54,3%	-0,6%p	-3,7%p	-0,2%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	121.931	144.816	136.018	131.988	-3%	8%	-9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,9%	3,1%	2,9%	2,6%	-0,2%p	-0,3%p	-0,5%p
Piaci részesedés	2020 2Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	22,2%	22,9%	23,3%	24,1%	0,9%p	1,9%p	1,2%p
Betétek	26,9%	25,3%	26,5%	26,4%	0,0%p	-0,5%p	1,1%p
Mérlegfőösszeg	26,9%	25,8%	26,8%	26,8%	0,0%p	-0,1%p	1,0%p
Teljesítménymutatók	2020 2Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	57%	55%	54%	56%	3%p	0%p	2%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	16,5%	15,4%	14,9%	15,0%	0,1%p	-1,5%p	-0,4%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,1x	6,5x	6,7x	6,7x	0,0x	0,6x	0,2x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	26,3%	26,7%	26,6%	25,6%	-1,0%p	-0,6%p	-1,0%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	22,1%	22,5%	22,5%	21,8%	-0,7%p	-0,2%p	-0,7%p

- **Az OTP Core korigált fél éves profitja 107,8 milliárd forint volt, ebből 2Q-ban 51,8 milliárd forint realizálódott**
- **A működési eredmény dinamikus emelkedő pályán mozog. A fél éves nettó kamateredmény és díjeredmény is 20% körüli ütemben nőtt. A nettó kamatmarzs q/q stabil maradt, míg y/y 7 bp-tal javult**
- **A költséghatékonysági mutatók kedvező irányba változtak: az egyedi tételektől tisztított fél éves kiadás/bevétel mutató 51% közelébe süllyedt**
- **A hitelminőség alapfolyamatai kedvezően alakultak, a Stage 3 arány q/q tovább csökkent. A kockázati költségek soron 1Q után 2Q-ban is pozitív összeg jelent meg a folytatódó Faktoring megtérülések miatt**
- **A teljesítő hitelek kiemelkedő mértékben, q/q 7%-kal, y/y 20%-kal nőttek árfolyamszűrten, főleg a babaváró- és NHP Hajrá hiteleknek köszönhetően, de gyorsult a lakáshitelek és a személyi hitelek állománynövekedése is. A betétek y/y 20%-kal bővültek**

2021 júniusától az OTP Core-t alkotó cégek körébe bekerült az OTP Otthonmegoldások Kft., melynek június végi mérlegfőösszege 1,7 milliárd forint volt.

Eredményalakulás

2021 első félévében az **OTP Core** korigált adózott eredménye 107,8 milliárd forint volt, ami duplája az egy évvel korábbinak. A második negyedéves profit 51,8 milliárd forint volt, mely a tavalyit 37%-kal meghaladja, az előző negyedévitől viszont 8%-kal elmarad.

2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparüzési adó és innovációs járulékok nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron kerül könyvelésre. Az OTP Core-nál a szóban forgó átsorolt összeg az első hat hónapban 8,7 milliárd forint volt (1Q-ban 4,1, 2Q-ban 4,6). A fél éves effektív adórata növekedését döntően ez a tétel magyarázza. Ez az átsorolás a fél éves kiadás/bevétel arány y/y 7,9%-pontos javulásából 3,4%-pontot magyarázott.

További, a költséghatékonysági mutatókat érintő elszámolás-technikai változás, hogy az időarányosan ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék teljes összege 2Q-ban átkönyvelésre került az egyéb

kockázati költségek közül a személyi jellegű költségek közé, illetve 2021 2Q-ban az összes időarányosan ki nem vett szabadságra jutó összeg, 3,1 milliárd forint elszámolásra került. Ezen átsorolás nélkül a kiadás/bevétel mutató 2Q-ban 51,9%, a fél év egészében 51,2% lett volna.

A fél éves működési eredmény kiemelkedő mértékben, 41%-kal emelkedett, de a fenti két, működési költség-alakulást érintő technikai tételtől szűrten is 34%-os javulás adódik.

A fél éves nettó kamateredmény 21%-kal nőtt, ami döntően üzleti állományok folytatódó dinamikus növekedésének köszönhető, de pozitívan hatott a fél éves nettó kamatmarzs y/y 4 bp-os javulása is. A marzs javulása mögött főként az 1Q-ban fellépő két egyedi hatás (a fizetési moratóriummal kapcsolatos elszámolás-technikai hatás és a személyi hitelek szabályozói okok miatti átárazódása) állt, melyek hatására 1Q-ban feljebb került a marzs szintje. 2Q-ban ezek tovább már nem segítették a marzs q/q dinamikáját, és bár termékszínt az erős verseny következtében összességében folytatódott a hiteloldali szpredek szűkülése, de ezt ellentételezte a mérleg szerkezet folytatódó kedvező irányú változása: 2Q-ban tovább csökkent a nem kamatozó eszközök aránya, és a hiteleken belül nőtt a fogyasztási hitelek súlya.

Bár a rövid kamatok már május végétől emelkedni kezdtek az MNB szigorítást kilátásba helyező kommunikációja következtében, ez a változó kamatozású hitelek átárazódásának időgénye miatt 2Q-ban még alig éreztette hatását a hitelkamatokban. A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok közül a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2020 végi 75 bp-ról március végére 77, június végére 105 bp-ra nőtt, míg a negyedéves átlagos értéke 1Q során 76 bp, 2Q-ban 87 bp volt.

A nettó díjak és jutalékok az első félév során y/y 19%-kal emelkedtek. Az egyedi tételek a fél éves nettó díjeredmény y/y alakulását nem befolyásolták érdemben³, így a javulás mögött a bázisidőszakhoz képest erősödő gazdasági aktivitás nyomán kétszámjegyű ütemben bővülő betéti- és pénzforgalmi-, kártya-, hitelezési-, valamint értékpapír forgalmazási jutalékbevételek álltak. A q/q összevetésben látható 13%-os, 4,3 milliárd forintos növekedésből 3,4 milliárd forintot az egyedi tételek magyaráztak, de tovább nőttek a betéti-,

³ 2021 2Q-t érintő egyszeri tétel: 0,6 milliárd forint adóból való levonás került elszámolásra a Kárrendezési Alapba történt befizetés kapcsán. 2021 1Q-t érintő egyszeri tételek (összesen -2,8 milliárd forint): a bankkártyás tranzakciók után a fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévvel megelőző évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni (1,7 milliárd forint). Másrészt, a Kárrendezési Alap részére a Bank által 2021-ban fizetendő összeg 1,1 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 korigált szerkezetű eredménykimutatásban.

2020 2Q-t érintő egyszeri tétel: 1,2 milliárd forint adóból való levonás került elszámolásra a Kárrendezési Alapba történt befizetés kapcsán.

2020 1Q-t érintő egyszeri tételek (összesen -2,9 milliárd forint): a bankkártyás tranzakciók után a fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévvel 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.

pénzforgalmi-, és kártya jutalékbevételek, ellenben q/q mérséklődtek az értékpapír forgalmazáson elért jutalékok.

A féléves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 14%-kal estek vissza, amit főként a 2021 2Q-ban elért gyengébb devizaárfolyam eredmény okozott. A féléves egyéb bevételek alakulására kedvezően hatott, hogy a Faktoringnál a jogi okokból (pl. fellelhetetlen adós, elévült követelés) leírt követeléseken elért megtérülések 2021-től már nem a kockázati költségek között jelennek meg, hanem az egyéb bevételekben (1,9 milliárd forint 1H-ban).

A féléves működési költségek y/y 2%-kal nőttek. A félév során felmerült két nagyobb tétel⁴ hatásának kiszűrésével 7%-os dinamika adódna. A 2Q-ban látott q/q 11%-os, 7 milliárd forintos megugrást részben szintén egyedi tétel okozta: az időarányosan ki nem vett szabadságokra képzett 3,1 milliárd forint nélkül a q/q dinamika 6% volt, döntően a dologi költségek emelkedése következtében (marketing kiadások, hardver- és irodafelszerelési költségek). 2Q-ban a felügyeleti díjak is nőttek q/q közel 1,1 milliárd forinttal, főként a Szanálási Alapba fizetendő összeg növekedése miatt. Szintén q/q költségnövekedést magyarázó technikai tétel, hogy az OTP Ingatlanüzemeltetőnél az üzemeltetés 2021-ben felmerült közvetlen önköltségeit júniusban egyösszegben átsorolták egyéb bevételből a működési költségek közé (0,7 milliárd forint összegben). A negyedéves átlagos alkalmazotti létszám y/y 2%-kal nőtt, q/q stabilan alakult.

2021 első félévében az összes kockázati költség +7,6 milliárd forintot tett ki, szemben a 2020 1H-ban látott -26,3 milliárd forinttal. A járványhelyzet és a moratórium miatt felmerült többletkockázatokra döntően már 2020-ban megtörtént a tartalékok megképzése prudens módon. A pozitív féléves és második negyedéves összes kockázati költség főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérüléseknek köszönhető.

A hitelminőségi mutatók kedvező képet festenek: a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,4%-ponttal 3,5%-ra süllyedt, miközben a Stage 2 arány 1,0%-ponttal 17,7%-ra nőtt. A második negyedév során finomhangolásra került a belső minősítésen alapuló Stage 2 besorolás módszertana, mely a Stage 2 állomány q/q növekedését eredményezte. A Stage 2 és Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q egyaránt süllyedt. Összességében a Stage 1+2 portfólió saját céltartalék fedezettsége q/q stabilan 2,5%-on maradt.

A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 2020 egészében és 2021

1Q-ban 5, 2Q-ban 1 milliárd forint csökkenést mutatott. 2021 első félévében közel 5 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten.

Az OTP Core-nál a moratóriumban résztvevő hitelösszeg csökkenő trendet mutat: 2021. június végén mintegy 1.441 milliárd forintnyi hitel vett részt a törlesztési moratóriumban (a teljes bruttó hitelállomány 28,7%-a), szemben a 2020 végi 1.760 milliárd forinttal. A törlesztési moratórium 3 hónappal, 2021. szeptember végéig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.

Mérlegdinamikák

A mérlegfőösszeg y/y 23%-kal, közel 2.400 milliárd forinttal nőtt, ezen belül az elmúlt hat hónap során 10%-kal (több mint 1.100 milliárd forinttal). Az éves bővülést nagyjából a beáramló betétek (+20%, +1.400 milliárd forint) okozták, kisebb részben a bankközi források emelkedése (+60% y/y, +700 milliárd forint), utóbbi részben a jegybank által refinanszírozott NHP hitelek bővülésének köszönhető.

Az elmúlt három hónap során a mérlegfőösszeg növekedést a bankközi források okozták, és a nominális nettó hitelnövekedés lényegesen meghaladta a betétbővülést (+270, illetve +70 milliárd forint). Ugyanakkor az elmúlt 12 hónap során a betétek és nettó hitelek különbsége nominálisan közel 640 milliárd forinttal nőtt, ami a pénzügyi és egyéb likvid eszközök állományának emelkedésében csapódott le.

Az OTP Core eszközoldalán a nem kamatozó eszközök mérlegfőösszegen belüli átlagos negyedéves aránya 2Q-ban y/y 2,5%-ponttal 14,3%-ra süllyedt, amit ellensúlyozott a pénzügyi eszközök arányának emelkedése, miközben a nettó hitelek súlya y/y enyhén csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek gyorsuló ütemben, q/q 7%-kal nőttek árfolyamszűrten, ezzel az első félévben 10%-kal (melyből 2%-pontot a moratórium állománynövelő hatása okozott), és az elmúlt 12 hónap során 20%-kal. A növekedés – a 2020-as évhez hasonlóan – javarészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváró, NHP Hajrá, CSOK, felújítási hitel).

2020 második negyedévével segítette a fennálló hitelállományok dinamikáját, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő hitelek esetében a moratórium időszakában is felszámításra kerül az ügyleti kamat a fennálló tőketartozásra, továbbá a halasztott kamatok is a bruttó hitelállomány részeként kerülnek bemutatásra (ugyanakkor a meg nem fizetett kamatokra jogszabály szerint nem számítható fel kamat).

⁴ 2021-től a működési költségek közül a társasági adóba került átsorolásra 8,7 milliárd forintnyi iparüzési adó és innovációs járulék, valamint az időarányosan ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék teljes

összege, 3,1 milliárd forint 2Q-ban átkönyvelésre került az egyéb kockázati költségek közül a személyi költségek közé.

Ami az egyes termékkategóriákat illeti, a fogyasztási hitelek y/y 35, ezen belül 2Q-ban 9%-kal nőttek. A fogyasztási hitelnövekedés húzóereje a babaváró hitel volt, melyből a Bank az előző negyedévi 55 milliárd után 2Q-ban 66 milliárd forint összegben kötött szerződést. Ezzel a Bank piaci részesedése 2Q-ban elérte a 43,8%-ot.

A személyi hitelek esetében a szabályozói kamatplafon lejáratát követően, 2021-től már piaci alapú árazás érvényesült. Az új kihelyezések dinamikusan tovább nőttek, ezzel 2Q-ban az elmúlt 7 negyedév legmagasabb értékét érték el: az egy évvel ezelőtti alacsony bázishoz képest 2,5-szeresére ugrottak, ami q/q 63%-os növekedést jelent. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 egészében 34,8% volt, amit 2021 1Q-ban 34,4%-os, 2Q-ban 40,3%-os részarány követett. A teljesítő személyi hitel állomány részben a törlesztési moratórium miatt csökkenő amortizáció, részben a q/q erősödő új folyósítások által támogatva q/q 8%-kal, y/y 19%-kal bővült.

A Kormány által újonnan bevezetett otthonfelújítási támogatás igénybevételeinek finanszírozásához az OTP-nél mind a jelzáloggal fedezett, kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön (2021. február elejétől), mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke (2021 márciusától) elérhető. Az igénybeadás az első félévben a fedezetlen termék esetében 9, a fedezett termék esetében pedig 24 milliárd forint volt. A kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön annak fedezett jellege miatt a bemutatott termékstruktúrában a jelzáloghitelek között, a fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön a fogyasztási hitelek között jelenik meg.

A jelzáloghitelek esetében szektorszinten 2Q-ban rekordnagyságú kereslet jelentkezett, mely gyorsuló állománynövekedésben csapódott le az OTP-nél.

A jelzáloghitel igénybeadások 2021 2Q-ban rekordot értek el, miután q/q negyedével, y/y duplájára nőttek. Ugyanígy a folyósítások is soha nem látott szintet értek el. A 2Q-ban folyósított közel 112 milliárd forintnyi jelzáloghitelből 12 milliárd forintot tettek ki a támogatott otthonfelújítási hitelek, további 25 milliárd forintot a CSOK kamattámogatott lakáshitelek. Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2021 első félévében 31,9% volt, a 2020 egészében mért 32,0% után. 2Q-ban q/q 5%-kal nőtt a teljesítő jelzáloghitel állomány, ezzel az éves dinamika 13%-ra ugrott. Ezen belül az állomány 86%-át kitevő lakáshitelek 16%-os y/y növekedést mutattak.

A Bank vállalati hitelezési aktivitása továbbra is erős. Ezen belül a mikro- és kisvállalati szegmens kimagasló bővülése 2021-ben is folytatódott: a teljesítő állomány egy negyedév alatt 11%-kal, az egy évvel korábbihoz képest pedig 75%-kal nőtt árfolyamszűrten. Ez döntően a Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukciónak köszönhető. Július végéig az NHP Hajrá indulása óta az OTP Banknál a szerződött összeg elérte a 752 milliárd forintot, ezzel az OTP piaci részesedése az NHP Hajrá indulása óta közel 26% volt. A szektorszinten szerződött összeg július végén 2.921 milliárd forint volt, az MNB a programot a 3.000 milliárd forintos keretösszeg elérésekor lezárja. A mikro- és kisvállalkozások számára a továbbiakban a kormányzat a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat.

A teljesítő corporate hitelek 2021 2Q-ban q/q 5, y/y 9%-kal bővültek árfolyamszűrten.

A betétnövekedés üteme lassult: az OTP Core ügyfélbetétei q/q 1%-kal, ytd 5%-kal, y/y 20%-kal emelkedtek árfolyamszűrten. A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató 56%-on állt június végén, ami q/q 3%-pontos emelkedést jelez.

A Bank egyedi tőkeemfelelési mutatója (CAR) 25,6%-on állt 2021. június végén, míg a CET1=Tier 1 ráta 21,8%-on. A Bank tárgyidőszak végi szavatoló tőkéje tartalmazza a tárgyidőszaki beszámítható eredmény (osztalék levonással csökkentett) összegét.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	1.641	1.863	14%	1.534	835	1.028	23%	-33%
Társasági adó	-109	-206	89%	-90	-115	-91	-21%	1%
Adózás előtti eredmény	1.750	2.070	18%	1.625	951	1.119	18%	-31%
Működési eredmény	1.750	2.070	18%	1.625	951	1.119	18%	-31%
Összes bevétel	3.370	3.494	4%	2.393	1.674	1.819	9%	-24%
Nettó díjak, jutalékok	3.734	3.446	-8%	1.978	1.688	1.758	4%	-11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-364	48	-113%	415	-13	61	-560%	-85%
Működési költség	-1.620	-1.424	-12%	-769	-724	-701	-3%	-9%
Egyéb kockázati költség	0	0		0	0	0		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	33.210	20.773	-37%	25.872	25.178	20.773	-17%	-20%
Saját tőke	16.425	8.539	-48%	17.402	7.512	8.539	14%	-51%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.201	1.238	3%	1.041	1.227	1.238	1%	19%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	828	863	4%	704	845	863	2%	23%
Vagyonkezelt állomány (záró)	373	375	1%	337	381	375	-2%	11%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.183	1.286	9%	996	1.235	1.286	4%	29%
kötvény	376	405	8%	322	394	405	3%	26%
abszolút hozamú	374	322	-14%	343	339	322	-5%	-6%
részvény	248	289	16%	190	273	289	6%	52%
vegyes	133	221	66%	92	180	221	23%	140%
árupiaci	28	34	24%	22	28	34	21%	56%
tőkevédett	20	11	-46%	23	14	11	-27%	-54%
pénzpiaci	5	5	-16%	5	5	5	-13%	-9%

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

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

Az OTP Alapkezelő 2021 első félévében 1,9 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 14%-kal haladja meg 2020 hasonló időszakától. Az idei féléves eredményből 1 milliárd forint 2Q-ban realizálódott.

A féléves nettó díjak, jutalékok y/y alapon 8%-kal csökkentek, a kezelt alapok bővülésével egyidejűleg magasabb értékesítési és letétkezelési díjak kerültek elszámolásra, melyet az alapkezelési díjbevétel növekedése részben ellensúlyozott.

Az 1H egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y emelkedését bázishatás okozza, a saját tulajdonban lévő befektetési jegyek 2020 1Q-ban elszámolt negatív valós érték korrekciójához köthető.

Az időszaki működési költségek y/y 12%-kal mérséklődtek, ezen belül a személyi jellegű költségek y/y 18% csökkentek, míg a dologi kiadásokon 7%-os megtakarítás realizálódott.

A hazai befektetési alapok piaca a tőkeáramlások és a kedvező hozamok eredményeként 2021 második negyedében tovább nőtt.

Az OTP Alapkezelő esetében a befektetési alapokban kezelt vagyon június végén elérte az 1.286 milliárd forintot (+4% q/q, +29% y/y).

A Társaság által kezelt alapok közül a kötvényalapok népszerűsége töretlen, állományuk mind q/q, mind y/y összevetésben bővült (+3, illetve +26%). A második legnagyobb kategóriát képviselő abszolút hozamú alapok 2Q-ban a kötvénypiaci hozamok emelkedése és a kedvező részvénytársasági tendenciák hatására vegyes teljesítmény mutattak, összességében állományuk mind q/q, mind y/y alapon csökkent (5, illetve 6%-kal). A részvényalapok esetében elsősorban a gazdasági kilábalás hajtotta az árfolyamokat, állományuk y/y több mint 50%-kal bővült, ebből 6%-os volt a q/q növekedés.

A Társaság piaci részesedése q/q 0,2%-pontos emelkedéssel 25,0%-on állt 2021. június végén, ezzel tovább javította piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)**A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	2.689	4.751	77%	914	1.626	3.125	92%	242%
Társasági adó	-238	-598	151%	-63	-175	-423	143%	568%
Adózás előtti eredmény	2.927	5.349	83%	977	1.801	3.548	97%	263%
Működési eredmény	4.667	5.696	22%	2.421	2.830	2.866	1%	18%
Összes bevétel	10.125	11.186	10%	5.197	5.556	5.629	1%	8%
Nettó kamatbevétel	8.578	9.928	16%	4.412	4.738	5.190	10%	18%
Nettó díjak, jutalékok	-9	37	-515%	5	0	36		641%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.555	1.221	-22%	781	818	403	-51%	-48%
Működési költség	-5.458	-5.490	1%	-2.776	-2.726	-2.764	1%	0%
Összes kockázati költség	-1.740	-347	-80%	-1.444	-1.029	683	-166%	-147%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.461	-383	-74%	-1.178	-1.005	622	-162%	-153%
Egyéb kockázati költség	-279	36	-113%	-266	-24	60	-350%	-123%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	667.120	789.092	18%	624.012	736.608	789.092	7%	26%
Bruttó hitelek	416.987	444.595	7%	385.093	430.021	444.595	3%	15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	416.131	444.595	7%	384.746	429.213	444.595	4%	16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	401.473	433.521	8%	368.392	416.700	433.521	4%	18%
Retail hitelek	6.988	6.051	-13%	9.028	6.261	6.051	-3%	-33%
Corporate hitelek	51.394	59.430	16%	43.467	55.826	59.430	6%	37%
Leasing	343.091	368.040	7%	315.897	354.613	368.040	4%	17%
Hitelek értékvesztése	-12.874	-12.389	-4%	-12.924	-13.743	-12.389	-10%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.837	-12.389	-3%	-12.913	-13.722	-12.389	-10%	-4%
Ügyfélbetétek	9.344	8.995	-4%	9.653	8.999	8.995	0%	-7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	9.344	8.995	-4%	9.653	8.999	8.995	0%	-7%
Retail betétek	6.071	5.535	-9%	6.808	5.750	5.535	-4%	-19%
Corporate betétek	3.273	3.460	6%	2.845	3.249	3.460	7%	22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.944	702.117	20%	548.263	656.905	702.117	7%	28%
Saját tőke	52.553	56.066	7%	47.702	53.256	56.066	5%	18%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	343.931	348.678	1%	343.931	338.353	348.678	3%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,3%	78,4%	-10,9%p	89,3%	78,7%	78,4%	-0,3%p	-10,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,2%	-0,2%p	0,4%	0,2%	0,2%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	24.769	84.843	243%	24.769	79.123	84.843	7%	243%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,4%	19,1%	12,7%p	6,4%	18,4%	19,1%	0,7%p	12,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,0%	4,3%	-1,7%p	6,0%	4,8%	4,3%	-0,5%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.392	11.074	-32%	16.392	12.546	11.074	-12%	-32%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	2,5%	-1,8%p	4,3%	2,9%	2,5%	-0,4%p	-1,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,6%	71,6%	11,0%p	60,6%	73,1%	71,6%	-1,5%p	11,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,77%	0,18%	-0,59%p	1,25%	0,97%	-0,57%	-1,55%p	-1,82%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	9.750	6.669	-32%	9.750	7.856	6.669	-15%	-32%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,5%	1,5%	-1,0%p	2,5%	1,8%	1,5%	-0,3%p	-1,0%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,0%	1,3%	0,3%p	0,6%	0,9%	1,6%	0,7%p	1,0%p
ROE	11,5%	17,8%	6,3%p	7,8%	12,4%	23,0%	10,6%p	15,2%p
Teljes bevétel marzs	3,65%	3,07%	-0,58%p	3,60%	3,19%	2,97%	-0,22%p	-0,63%p
Nettó kamatmarzs	3,09%	2,73%	-0,36%p	3,05%	2,72%	2,74%	0,02%p	-0,32%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	1,5%	-0,5%p	1,9%	1,6%	1,5%	-0,1%p	-0,5%p
Kiadás/bevétel arány	53,9%	49,1%	-4,8%p	53,4%	49,1%	49,1%	0,0%p	-4,3%p

A táblázat a Merkantil Csoport részkonszolidált teljesítményét mutatja 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 **Merkantil Csoport** 2021 első félévében 4,8 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel ROE mutatója 17,8% volt. Az éves összevetésben 77%-kal magasabb profit a javuló működési eredménynek és a csökkenő összes kockázati költségnek volt köszönhető. A 2Q-ban látott 92%-os q/q profitnövekedés háttérében a pozitív előjelű összes kockázati költség állt.

2021 első hat hónapjában a nettó kamateredmény y/y 16%-kal emelkedett: a dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány y/y 18%-os és a pénzügyi eszközök 38%-os növekedése, ugyanakkor a féléves nettó kamatmarzs 36 bp-tal csökkent éves összevetésben. A féléves működési költségek y/y 1%-kal nőttek.

Az összes kockázati költség soron 2Q-ban 0,7 milliárd forint került felszabadításra. Részben ennek, részben a pandémia következtében magasabb bázis hatására a féléves összes kockázati költség 80%-kal csökkent. Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszerűen, eladások/leírások nélkül 0,4 milliárd forinttal csökkent 2Q-ban, a DPD90+ ráta így q/q tovább süllyedt. A Stage 3 hitelek aránya

2,5%-ra csökkent (-1,8%-pont y/y, -0,4%-pont q/q). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 71,6%-on állt a félév végén (+11,0%-pont y/y). A Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 0,7%-ponttal 19,1%-ra emelkedett, mely néhány nagyobb vállalati kitettséghöz kapcsolódott. A Stage 2 hitelek saját céltartalék fedezettsége 4,3%-on állt 2Q végén, ami 0,5%-pontos csökkenésnek felel meg q/q.

A Merkantil Csoportnál a moratóriumban részt vevő hitelek a teljes bruttó hitelek 20,5%-át tették ki június végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 18%-kal, q/q 4%-kal emelkedtek. Éves összevetésben a Merkantil Bank összes új hitelkihelyezése 44%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 65%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 11%-kal erősödött. A második negyedéves dinamikára pozitívan hatott a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában indított Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció: 2021. június végéig a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 74 milliárd forintot.

A Merkantil Bank az új kihelyezések és az állomány tekintetében egyaránt piacvezető pozícióval rendelkezik.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Jelentés további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétele, 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” fejezetben található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	21.536	41.975	95%	17.125	18.273	23.702	30%	38%
Társasági adó	-1.860	-4.337	133%	-1.538	-1.877	-2.460	31%	60%
Adózás előtti eredmény	23.396	46.313	98%	18.662	20.150	26.163	30%	40%
Működési eredmény	43.274	51.604	19%	21.626	24.703	26.901	9%	24%
Összes bevétel	80.048	86.315	8%	40.379	42.824	43.491	2%	8%
Nettó kamatbevétel	55.046	55.070	0%	27.108	27.611	27.459	-1%	1%
Nettó díjak, jutalékok	21.200	25.711	21%	10.757	12.215	13.497	10%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.801	5.534	46%	2.514	2.998	2.536	-15%	1%
Működési költség	-36.773	-34.711	-6%	-18.753	-18.121	-16.591	-8%	-12%
Összes kockázati költség	-19.878	-5.291	-73%	-2.964	-4.553	-738	-84%	-75%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-19.967	-5.116	-74%	-2.991	-4.557	-560	-88%	-81%
Egyéb kockázati költség	89	-175	-296%	28	4	-178		-748%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.283.625	4.262.136	-1%	4.036.516	4.352.923	4.262.136	-2%	6%
Bruttó hitelek	2.634.870	2.641.882	0%	2.500.852	2.640.243	2.641.882	0%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.539.685	2.641.882	4%	2.467.709	2.554.298	2.641.882	3%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.351.810	2.452.652	4%	2.266.844	2.361.815	2.452.652	4%	8%
Retail hitelek	1.311.474	1.383.135	5%	1.258.535	1.332.526	1.383.135	4%	10%
Corporate hitelek	870.419	887.627	2%	829.379	856.152	887.627	4%	7%
Leasing	169.918	181.890	7%	178.930	173.137	181.890	5%	2%
Hitelek értékvesztése	-185.829	-185.048	0%	-168.661	-189.651	-185.048	-2%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-179.103	-185.048	3%	-166.439	-183.480	-185.048	1%	11%
Ügyfélbetétek	3.587.364	3.524.836	-2%	3.326.208	3.613.658	3.524.836	-2%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.464.183	3.524.836	2%	3.273.403	3.493.817	3.524.836	1%	8%
Retail betétek	2.908.010	2.975.903	2%	2.728.214	2.970.736	2.975.903	0%	9%
Corporate betétek	556.173	548.933	-1%	545.189	523.081	548.933	5%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.010	39.264	131%	55.643	39.221	39.264	0%	-29%
Saját tőke	620.379	637.038	3%	586.879	631.066	637.038	1%	9%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.066.140	2.199.088	6%	2.066.140	2.158.872	2.199.088	2%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,6%	83,2%	0,6%p	82,6%	81,8%	83,2%	1,5%p	0,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	-0,2%p	1,1%	1,0%	1,0%	0,0%p	-15,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	231.184	253.564	10%	231.184	282.415	253.564	-10%	10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,2%	9,6%	0,4%p	9,2%	10,7%	9,6%	-1,1%p	0,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	14,4%	4,8%p	9,6%	13,2%	14,4%	1,2%p	4,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	203.528	189.230	-7%	203.528	198.956	189.230	-5%	-7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,1%	7,2%	-1,0%p	8,1%	7,5%	7,2%	-0,4%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,5%	67,4%	6,9%p	60,5%	66,2%	67,4%	1,2%p	11,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,63%	0,39%	-1,24%p	0,48%	0,71%	0,09%	-0,62%p	-0,40%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	136.434	120.978	-11%	136.434	126.466	120.978	-4%	-11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,5%	4,6%	-0,9%p	5,5%	4,8%	4,6%	-0,2%p	-0,9%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,1%	2,0%	0,9%p	1,7%	1,7%	2,2%	0,5%p	0,5%p
ROE	7,7%	13,5%	5,8%p	12,1%	11,9%	15,1%	3,2%p	3,0%p
Teljes bevétel marzs	4,10%	4,04%	-0,06%p	4,06%	4,01%	4,06%	0,05%p	0,00%p
Nettó kamatmarzs	2,82%	2,57%	-0,24%p	2,72%	2,58%	2,56%	-0,02%p	-0,16%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,88%	1,62%	-0,26%p	1,88%	1,70%	1,55%	-0,15%p	-0,34%p
Kiadás/bevétel arány	45,9%	40,2%	-5,7%p	46,4%	42,3%	38,1%	-4,2%p	-8,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	70%	70%	-1%p	70%	68%	70%	2%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	182,3	179,9	-1%	182,3	186,0	179,9	-3%	-1%
HUF/BGN (átlag)	176,5	183,0	4%	179,8	184,7	181,5	-2%	1%

- **42 milliárd forintos 1H bolgár profit**
- **23,7 milliárd forintos rekord 2Q eredmény (+30% q/q)**
- **A nettó kamatmarzs csökkenése folytatódott (2Q-ban -2 bp q/q, -16 bp y/y). A teljes bevételi marzs q/q 5 bp-tal javult**
- **Javuló költséghatékonyság: 2Q-ban a kiadás/bevétel mutató 38%-ra csökkent**
- **A hitelkockázati költség ráta (0,39%) q/q és y/y is jelentős mértékben mérséklődött**
- **A teljesítő hitelek q/q 4%-kal, a betétek 1%-kal bővültek árfolyamszűrtén**

A DSK Csoport 2021 első félévében 42 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely csaknem duplája az egy évvel korábbinak. A második negyedéves profit 23,7 milliárd forintot tett ki, ami y/y 38%-os emelkedéssel konzisztens.

A bolgár operáció első hathavi működési eredménye forintban y/y 19%-kal nőtt (levában 16%-kal). A féléves nettó kamatbevétel saját devizában y/y 3%-kal csökkent, mely hátterében leginkább a folytatódó marzsszűkülés állt (-24 bp y/y), ugyanakkor ennek üteme 2Q során lassult (-2 bp q/q). A nettó kamateredmény negyedéves alapon saját devizában 1%-kal nőtt a dinamikus volumennövekedés hatására.

A féléves nettó díjak és jutalékok 21%-kal pattantak vissza a lezárások által sújtott alacsony bázissal és az erősödő üzleti aktivitással összefüggésben. 2Q-ban q/q 10%-kal nőttek a nettó díjak, jutalékok. A féléves egyéb bevételek y/y 46%-os növekedését legnagyobb részben a magasabb swap és deviza átváltási eredmény magyarázza.

A féléves működési költségek y/y 9%-kal csökkentek helyi devizában, melyet nagyrészt az akvizíciót követően a költségszinergiák kiaknázása miatt éves szinten 7%-kal csökkenő átlagos alkalmazotti létszám, illetve a 17%-kal csökkenő fiókszám magyarázott. A 2Q működési költségek q/q 8%-os csökkenését elsősorban az magyarázta, hogy Bulgária 2021-től csatlakozott az Egységes Szanálási Alaphoz, ezért egyrészt a bankok által

befizetendő hozzájárulás jelentős mértékben csökkent, másrészt a 2015-2020-as időszakban többletként befizetett összeg felhasználható a későbbi befizetések fedezésére. A DSK Csoportnak is túlfizetése keletkezett a korábbi időszakban, így az idejéig, eddig elszámolt hozzájárulások 2Q-ban egy összegben vissza lettek könyvelve, ez 1,7 milliárd forintot tett ki. A költséghatékonysági mutatók mind y/y, mind q/q összevetésben javultak. A kiadás/bevétel arány 2021 2Q során 38,1%-ot tett ki (q/q -4,2%-pont).

Az első félévben 0,7 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, mely lényegesen elmarad a bázisidőszak értékétől. A hitelkockázati költség ráta az első hat hónapban 0,39% volt az átlagos bruttó hitelállomány arányában.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén, eladások/leírások nélkül 2 milliárd forinttal nőtt az első félév során. 2021 1H-ban 2,7 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra (ebből 2Q: 2,2 milliárd).

A Stage 2 hitelek arány q/q 1,1%-ponttal 9,6%-ra, a Stage 3 hitelek aránya pedig q/q 0,4%-ponttal 7,2%-ra csökkent. Mind a Stage 2, mind a Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége nőtt q/q.

Ami a hiteloldali aktivitást illeti, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrtén éves szinten 8%-kal, negyedéves szinten 4%-kal nőttek organikusan. A fogyasztási hitelek folyósítása 2Q-ban q/q 12%-kal emelkedett levában, így 2019 2Q óta a legjobb negyedévet teljesítette a Bank. Az új jelzáloghitelek folyósítása q/q 38%-ot nőtt, mely y/y 98%-os növekedésnek felel meg. A vállalati hitelek folyósítása negyedéves szinten 73%-kal, éves összevetésben pedig 114%-kal erősödött.

A bolgár operáció likviditási helyzete változatlanul stabil. A nettó hitel/betét arány 70% volt június végén. A betétállomány y/y 8%-os, q/q 1%-os növekedést mutatott árfolyamszűrtén.

2021. június végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 22,3% volt.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	9.926	14.297	44%	7.280	5.119	9.178	79%	26%
Társasági adó	-1.987	-2.957	49%	-1.538	-969	-1.988	105%	29%
Adózás előtti eredmény	11.914	17.254	45%	8.818	6.088	11.166	83%	27%
Működési eredmény	18.324	20.876	14%	9.800	8.355	12.522	50%	28%
Összes bevétel	40.445	43.081	7%	21.051	19.497	23.584	21%	12%
Nettó kamatbevétel	29.076	29.806	3%	14.307	14.615	15.192	4%	6%
Nettó díjak, jutalékok	7.455	8.326	12%	3.603	3.930	4.396	12%	22%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.914	4.949	26%	3.141	953	3.997	320%	27%
Működési költség	-22.121	-22.205	0%	-11.251	-11.143	-11.062	-1%	-2%
Összes kockázati költség	-6.410	-3.623	-43%	-981	-2.267	-1.356	-40%	38%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.770	-2.347	-65%	-1.038	-2.023	-323	-84%	-69%
Egyéb kockázati költség	359	-1.276	-455%	57	-243	-1.033	324%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.325.669	2.354.934	1%	2.152.241	2.335.309	2.354.934	1%	9%
Bruttó hitelek	1.642.170	1.653.915	1%	1.567.657	1.648.594	1.653.915	0%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.589.143	1.653.915	4%	1.554.430	1.602.727	1.653.915	3%	6%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.451.075	1.500.180	3%	1.457.128	1.460.688	1.500.180	3%	3%
Retail hitelek	736.536	779.771	6%	738.400	751.054	779.771	4%	6%
Corporate hitelek	610.968	609.587	0%	610.729	603.572	609.587	1%	0%
Leasing	103.571	110.822	7%	107.999	106.061	110.822	4%	3%
Hitelek értékvesztése	-100.920	-109.261	8%	-84.569	-102.813	-109.261	6%	29%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-97.702	-109.261	12%	-83.951	-100.067	-109.261	9%	30%
Ügyfélbetétek	1.634.652	1.652.245	1%	1.560.698	1.640.939	1.652.245	1%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.584.684	1.652.245	4%	1.542.742	1.594.378	1.652.245	4%	7%
Retail betétek	1.193.698	1.244.606	4%	1.157.280	1.208.288	1.244.606	3%	8%
Corporate betétek	390.986	407.640	4%	385.462	386.090	407.640	6%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	287.647	291.662	1%	194.586	293.405	291.662	-1%	50%
Saját tőke	328.165	330.657	1%	313.829	328.983	330.657	1%	5%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.276.262	1.306.580	2%	1.276.262	1.298.122	1.306.580	1%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,4%	79,0%	-2,4%p	81,4%	78,7%	79,0%	0,3%p	-2,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0%p	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	193.322	193.600	0%	193.322	204.397	193.600	-5%	0%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,3%	11,7%	-0,6%p	12,3%	12,4%	11,7%	-0,7%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,0%	5,5%	0,5%p	5,0%	5,9%	5,5%	-0,4%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	98.074	153.735	57%	98.074	146.075	153.735	5%	57%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	9,3%	3,0%p	6,3%	8,9%	9,3%	0,4%p	3,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,5%	57,4%	-8,1%p	65,5%	55,1%	57,4%	2,3%p	-8,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,92%	0,29%	-0,63%p	0,27%	0,51%	0,08%	-0,43%p	-0,19%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	70.954	76.669	8%	70.954	68.159	76.669	12%	8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	4,6%	0,1%p	4,5%	4,1%	4,6%	0,5%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	1,2%	0,3%p	1,4%	0,9%	1,6%	0,7%p	0,2%p
ROE	6,5%	8,8%	2,3%p	9,5%	6,4%	11,3%	4,9%p	1,8%p
Teljes bevétel marzs	3,81%	3,76%	-0,06%p	3,98%	3,45%	4,06%	0,61%p	0,09%p
Nettó kamatmarzs	2,74%	2,60%	-0,14%p	2,70%	2,59%	2,62%	0,03%p	-0,09%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,09%	1,94%	-0,15%p	2,12%	1,97%	1,91%	-0,07%p	-0,22%p
Kiadás/bevétel arány	54,7%	51,5%	-3,2%p	53,4%	57,2%	46,9%	-10,2%p	-6,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	93%	-2%p	95%	94%	93%	-1%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	47,1	47,0	0%	47,1	48,1	47,0	-2%	0%
HUF/HRK (átlag)	45,8	47,7	4%	46,4	47,7	47,1	-1%	2%

- **A horvát bank 2021 első félévében 14,3 milliárd forintos nyereséget termelt**
- **A 2Q nettó kamatmarzs q/q enyhén javult**
- **A Stage 3 hitelek q/q állományi növekedését egyrészt a moratórium lejártához köthető átsorolások, másrészt technikai hatás okozta**
- **Az első félévben a teljesítő (Stage 1+2) hitelek és a betétek is y/y 4%-kal nőttek árfolyamszűrten; a lakáshitel és személyi hitel folyósítás 2Q-ban az integráció óta legerősebb eredményt produkálta**

A horvát bank 2021 első féléves eredménye 14,3 milliárd forint volt; ebből 9,2 milliárd 2021 2Q-ban realizálódott. Az eredményjavulást a kedvező bevételi dinamika és a hitelkockázati költségek visszaesése okozta.

A féléves működési eredmény y/y 14%-kal javult. Ezen belül a nettó kamateredmény 3%-kal nőtt, a nettó kamatmarzs y/y 14 bázispontos szűkülése mellett. Ugyanakkor a 2Q nettó kamateredmény q/q 4%-kal nőtt, melyet főként egyes Stage 3 kategóriába sorolt hitelek esetében történt kamattörlesztés, valamint a lízingtermékek esetében emelkedő kamatszintek magyarázták.

A féléves nettó díjak és jutalékok y/y 12%-kal nőttek: 1Q-ban y/y 2%-os, míg volt 2Q-ban y/y 22%-os növekedés volt tapasztalható, ami q/q 12%-os emelkedésnek felel meg. A kedvező q/q eredményalakulás mögött POS terminálokön keresztül végrehajtott tranzakciókhoz, valamint folyószámlákhoz köthető magasabb tranzakciós díjbevételek, valamint a nagyvállalati szegmenshez köthető előtörlesztési díjak elszámolása állt.

A második negyedéves egyéb bevételek q/q megugrását döntően részesedések értékesítésén realizált eredmény magyarázta, illetve a VISA részesedések kapcsán 0,7 milliárd forint pozitív átértékelődési eredmény realizálódott.

A működési költségek mind y/y, mind q/q összevetésben stabilan alakultak, ezzel a féléves kiadás/bevétel arány y/y 3,2%-pontos csökkenéssel 51,5%-ra javult.

2021 1H-ban 3,6 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, szemben a bázisidőszakban elszámolt 6,4 milliárd forinttal. Ezen belül a 2Q hitelkockázati költségek q/q 84%-kal mérséklődtek. A 2Q hitelkockázati költség ráta 8 bp volt (-43 bp q/q). Az időszaki egyéb kockázati költségek peres ügyekhez kapcsolódóan kerültek elszámolásra.

A hitelezési aktivitás tekintetében a bruttó hitelek és a teljesítő (Stage 1+2) hitelek ytd és q/q összevetésben megegyező mértékben nőttek (+4%, illetve +3% árfolyamszűrten). A teljesítő állomány q/q növekedésének (+40 milliárd forint) közel felét a lakáshitelek adták, ugyanakkor növekedés volt tapasztalható a fogyasztási hitelek és corporate szegmensben egyaránt. A folyósítási dinamika erősödése 2Q-ban is folytatódott, ezzel a féléves folyósítások a jelzáloghitelek esetében több mint 70%-kal, személyi kölcsönök esetében 50%-kal haladtak meg előző év hasonló időszakát.

A horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány 93%-on állt június végén. Az árfolyamszűrt betétállomány év végéhez képest 4%-kal nőtt, főként a 2Q-ban tapasztalt lakossági látraszóló állomány, valamint a vállalati szegmens bővülésének hatására.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya mind y/y, mind q/q alapon emelkedett (+3, illetve +0,4%-pont). Ebből a q/q változás oka részben egyes ügyfelek Stage 3 kategóriába kerülése a moratórium lejártát követően, illetve a Csoport módszertani harmonizációból fakadó technikai hatás. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 2,3%-pontos q/q emelkedéssel 57,4%-ra emelkedett.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül, míg 2021 1Q-ban nem változott, addig 2Q-ban 10 milliárd forinttal nőtt. Számottevő problémás hitel eladásra, illetve leírásra 2Q-ban nem került sor. A DPD90+ ráta június végén 4,6%-on állt (+0,1%-pont y/y, illetve +0,5%-pont q/q).

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	3.661	14.759	303%	1.915	6.773	7.986	18%	317%
Társasági adó	-228	-1.946	752%	-302	-586	-1.360	132%	351%
Adózás előtti eredmény	3.889	16.705	330%	2.216	7.359	9.346	27%	322%
Működési eredmény	16.251	20.101	24%	7.877	9.953	10.148	2%	29%
Összes bevétel	37.295	40.903	10%	18.384	20.508	20.395	-1%	11%
Nettó kamatbevétel	28.449	31.026	9%	14.066	15.730	15.296	-3%	9%
Nettó díjak, jutalékok	6.851	6.844	0%	3.141	3.336	3.509	5%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.995	3.033	52%	1.177	1.442	1.591	10%	35%
Működési költség	-21.044	-20.802	-1%	-10.507	-10.555	-10.247	-3%	-2%
Összes kockázati költség	-12.362	-3.396	-73%	-5.661	-2.593	-802	-69%	-86%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-10.543	-355	-97%	-4.038	-2.341	1.986	-185%	-149%
Egyéb kockázati költség	-1.819	-3.041	67%	-1.622	-253	-2.788		72%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.052.332	2.000.218	-3%	1.895.196	2.048.165	2.000.218	-2%	6%
Bruttó hitelek	1.539.738	1.518.955	-1%	1.383.334	1.551.658	1.518.955	-2%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.482.755	1.518.955	2%	1.365.091	1.501.266	1.518.955	1%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.444.254	1.471.669	2%	1.333.674	1.458.657	1.471.669	1%	10%
Retail hitelek	682.717	709.657	4%	624.036	695.913	709.657	2%	14%
Corporate hitelek	678.056	679.963	0%	625.908	680.742	679.963	0%	9%
Leasing	83.482	82.049	-2%	83.730	82.001	82.049	0%	-2%
Hitelek értékvesztése	-43.597	-42.692	-2%	-31.763	-45.370	-42.692	-6%	34%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-41.960	-42.692	2%	-31.337	-43.900	-42.692	-3%	36%
Ügyfélbetétek	1.147.712	1.104.451	-4%	1.059.091	1.151.311	1.104.451	-4%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.105.815	1.104.451	0%	1.043.441	1.113.772	1.104.451	-1%	6%
Retail betétek	652.044	669.263	3%	609.045	661.235	669.263	1%	10%
Corporate betétek	453.771	435.188	-4%	434.395	452.536	435.188	-4%	0%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	548.354	531.764	-3%	497.758	541.349	531.764	-2%	7%
Saját tőke	273.046	277.495	2%	266.566	277.061	277.495	0%	4%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.272.202	1.355.369	7%	1.272.202	1.369.960	1.355.369	-1%	7%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	92,0%	89,2%	-2,7%p	92,0%	88,3%	89,2%	0,9%p	-2,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,8%	0,2%p	0,6%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	79.275	116.300	47%	79.275	137.660	116.300	-16%	47%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	7,7%	1,9%p	5,7%	8,9%	7,7%	-1,2%p	1,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,1%	7,0%	-0,1%p	7,1%	8,3%	7,0%	-1,3%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.857	47.286	48%	31.857	44.039	47.286	7%	48%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,3%	3,1%	0,8%p	2,3%	2,8%	3,1%	0,3%p	0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,6%	49,6%	-7,0%p	56,6%	52,6%	49,6%	-3,0%p	-7,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,65%	0,05%	-1,61%p	1,23%	0,62%	-0,52%	-1,14%p	-1,75%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	26.067	30.110	16%	26.067	30.300	30.110	-1%	16%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,9%	2,0%	0,1%p	1,9%	2,0%	2,0%	0,0%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,4%	1,5%	1,1%p	0,4%	1,4%	1,6%	0,2%p	1,2%p
ROE	2,8%	10,9%	8,0%p	2,9%	10,1%	11,6%	1,6%p	8,7%p
Teljes bevétel marzs	4,24%	4,09%	-0,15%p	4,04%	4,11%	4,08%	-0,03%p	0,04%p
Nettó kamatmarzs	3,24%	3,11%	-0,13%p	3,09%	3,15%	3,06%	-0,09%p	-0,03%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,39%	2,08%	-0,31%p	2,31%	2,12%	2,05%	-0,07%p	-0,26%p
Kiadás/bevétel arány	56,4%	50,9%	-5,6%p	57,2%	51,5%	50,2%	-1,2%p	-6,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	128%	134%	6%p	128%	131%	134%	3%p	6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,0	3,0	-1%	3,0	3,1	3,0	-3%	-1%
HUF/RSD (átlag)	2,9	3,0	4%	3,0	3,1	3,0	-2%	1%

- **Közel 15 milliárd forint 2021 első féléves korrigált adózott eredmény, y/y 73%-kal mérséklődő kockázati költségszint mellett**
- **A második szerb integrációs folyamat április végén sikeresen lezárult**
- **A költséghatékonysági mutatók q/q és y/y alapon is érdemi javulást jeleznek**
- **A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya q/q stagnált, ezzel együtt y/y 10%-kal bővült**

A szerb bankcsoport 2021 1H-ban közel 15 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel y/y négyszeresére bővült. Ebből 2021 2Q-ban 8 milliárd forint realizálódott (+18% q/q). A jelentős javulást főképp a kockázati költségek érdemi csökkenése okozta.

A második szerb akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően az integrációs folyamat a terveknek megfelelően haladt és 2021. április 30-án sikeresen lezárult. A szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,2%-ra ugrott pro forma alapon (No.2), míg a nettó hitelek tekintetében továbbra is piacvezető a legfrissebb rendelkezésre álló, 2021. március végi adatok alapján.

Az összesített szerb fiókhálózat 2019. szeptember vége óta összességében 32 egységgel zsugorodott (-13%), míg q/q 9 egységgel (-4%). Az alkalmazotti létszám q/q 3%-kal, 87 fővel került lejjebb, összességében 2019. szeptember vége óta 324 fővel csökkent (-10%).

A féléves működési költségszint saját devizában y/y 4%-kal csökkent, q/q stabilan alakult. Ezzel a bank féléves kiadás/bevételi mutatója y/y 5,6%-ponttal 50,9%-ra javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány a 2Q-ban tapasztalt stagnálás ellenére továbbra is kétszámjegyű, 10%-os y/y árfolyamszűrt növekedést mutatott, ezzel meghaladva a betéti bázis 6%-os bővülését. Összességében a bank nettó hitel/betét aránya továbbra is 130% körüli szinten maradt (+3%-pont q/q, illetve +6%-pont y/y).

Szinte valamennyi hitelszegmens esetében y/y növekedés volt tapasztalható: az árfolyamszűrt fogyasztási hitelek 13, a jelzáloghitelek 18, míg a teljesítő portfólió közel felét kitevő corporate hitelek 9%-kal bővültek y/y. Az új hitelfolyósítások volumene q/q minden szegmensben erősödött a fogyasztási hitelek kivételével, ezzel együtt a féléves jelzáloghitel-folyósítások volumene y/y alapon több mint duplájára emelkedett, míg a féléves fogyasztási hitelfolyósítások a gyengébb 2Q ellenére is 10%-kal bővültek.

Mind a féléves, mind a második negyedéves adózott eredmény alakulását alapvetően a kockázati költségek nagysága határozta meg. A féléves összes kockázati költségek volumene y/y 73%-kal csökkent. Ehhez hozzájárult a 2021 2Q-ban a hitelkockázati költségek soron jelentkező felszabadítás is, mely az újonnan akvirált bank fogyasztási hiteleinél bevezetett viselkedési rating alapú Stage besorolás eredménye. Az egyéb kockázati költségek 2Q-ban peres ügyekkel összefüggésben merültek fel.

A 2021 1H összes bevétel y/y 10%-kal nőtt. A nettó kamateredmény y/y 9%-kal emelkedett, árfolyamszűrt 10%-kal bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány és az alacsonyabb kamatkörnyezet hatására szűkülő nettó kamatmarzs (2021 1H: 3,11%, -13 bázispont y/y) mellett. A féléves nettó díj- és jutalékeredmény y/y nem változott, ugyanakkor 2Q-ban q/q 5%-kal nőtt, mivel a betéti és pénzforgalmi jutalékok emelkedtek az üzleti aktivitás év elejével beindult fokozatos felfutásával párhuzamosan.

A hitelminőség alakulását tekintve, a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya június végére 3,1%-ra emelkedett. Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány 2Q-ban 0,8 milliárd forinttal, 1H-ban összesen 9,5 milliárd forinttal nőtt, ami kétszerese az előző év azonos időszakában látott összegnek.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium harmadik belépési ciklusa 2021. április végén zárult, a moratórium időszaka a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	3.244	7.497	131%	3.163	3.063	4.434	45%	40%
Társasági adó	-820	-1.676	104%	89	-701	-975	39%	
Adózás előtti eredmény	4.064	9.173	126%	3.074	3.764	5.409	44%	76%
Működési eredmény	9.184	8.763	-5%	4.750	3.854	4.908	27%	3%
Összes bevétel	19.793	20.641	4%	9.654	10.083	10.558	5%	9%
Nettó kamatbevétel	13.984	13.755	-2%	7.016	6.873	6.882	0%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	5.452	6.184	13%	2.674	2.948	3.236	10%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	357	702	97%	-36	262	441	68%	
Működési költség	-10.609	-11.879	12%	-4.904	-6.229	-5.649	-9%	15%
Összes kockázati költség	-5.121	410		-1.676	-90	500		
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.865	408		-281	-138	545		
Egyéb kockázati költség	-1.256	2		-1.395	47	-45		-97%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.353.772	1.338.170	-1%	1.273.699	1.370.263	1.338.170	-2%	5%
Bruttó hitelek	909.439	923.263	2%	887.449	923.891	923.263	0%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	876.419	923.263	5%	875.676	893.883	923.263	3%	5%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	863.084	910.914	6%	865.152	878.481	910.914	4%	5%
Retail hitelek	483.939	442.829	-8%	474.805	435.534	442.829	2%	-7%
Corporate hitelek	219.376	306.383	40%	226.842	284.214	306.383	8%	35%
Leasing	159.769	161.702	1%	163.505	158.732	161.702	2%	-1%
Hitelek értékvesztése	-14.876	-15.470	4%	-10.203	-15.966	-15.470	-3%	52%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.335	-15.470	8%	-10.067	-15.448	-15.470	0%	54%
Ügyfélbetétek	1.136.666	1.113.069	-2%	1.041.711	1.153.036	1.113.069	-3%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.095.905	1.113.069	2%	1.027.256	1.115.451	1.113.069	0%	8%
Retail betétek	938.379	872.275	-7%	885.806	858.466	872.275	2%	-2%
Corporate betétek	157.526	240.794	53%	141.450	256.985	240.794	-6%	70%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29.524	31.948	8%	49.044	22.982	31.948	39%	-35%
Saját tőke	166.124	165.382	0%	153.527	166.982	165.382	-1%	8%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	826.584	777.935	-6%	826.584	767.167	777.935	1%	-6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,1%	84,3%	-8,9%p	93,1%	83,0%	84,3%	1,2%p	-8,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,0%p	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	50.197	132.979	165%	50.197	140.806	132.979	-6%	165%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	14,4%	8,7%p	5,7%	15,2%	14,4%	-0,8%p	8,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,4%	4,3%	-3,1%p	7,4%	4,3%	4,3%	0,1%p	-3,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	10.669	12.349	16%	10.669	15.918	12.349	-22%	16%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,2%	1,3%	0,1%p	1,2%	1,7%	1,3%	-0,4%p	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	21,6%	49,2%	27,6%p	21,6%	40,2%	49,2%	9,0%p	27,6%p
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,88%	-0,09%	-0,97%p	0,13%	0,06%	-0,24%	-0,30%p	-0,37%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.514	3.687	5%	3.514	3.996	3.687	-8%	5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,5%	1,1%	0,6%p	1,0%	0,9%	1,3%	0,4%p	0,3%p
ROE	4,5%	9,2%	4,7%p	8,5%	7,5%	10,8%	3,2%p	2,3%p
Teljes bevétel marzs	3,23%	3,11%	-0,13%p	3,05%	3,02%	3,20%	0,18%p	0,15%p
Nettó kamatmarzs	2,29%	2,07%	-0,21%p	2,22%	2,06%	2,08%	0,03%p	-0,13%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,73%	1,79%	0,05%p	1,55%	1,86%	1,71%	-0,15%p	0,16%p
Kiadás/bevétel arány	53,6%	57,5%	4,0%p	50,8%	61,8%	53,5%	-8,3%p	2,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	84%	82%	-3%p	84%	79%	82%	3%p	-3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	356,6	351,9	-1%	356,6	363,7	351,9	-3%	-1%
HUF/EUR (átlag)	345,2	357,9	4%	351,7	361,3	355,0	-2%	1%

- **Az első féléves eredmény y/y több mint duplájára, a 2Q q/q 45%-kal javult**
- **A teljesítő állományok q/q 4%-kal nőttek**
- **A hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 arány 1,3%-ra mérséklődött**

Az OTP **szlovén** leánybankja 2021 első félévében 7,5 milliárd forintot korrigált nyereséget termelt, mely 131%-kal haladta meg a bázisidőszakit. A második negyedévben realizált 4,4 milliárdos profit q/q 45%-os emelkedést mutat.

Az első féléves működési eredmény y/y 5%-os mérséklődése mögött a működési költségek 12%-os emelkedése állt, miközben az összes bevétel 4%-kal javult. Negyedéves alapon a második negyedéves működési eredmény 27%-os növekedését támogatta az összes bevétel 5%-os javulása és a működési költségek 9%-os csökkenése.

A féléves nettó kamateredmény 5%-kal csökkent saját devizában, mivel az üzleti volumen növekedését ellensúlyozta az erős verseny következtében 21 bp-tal 2,07%-ra szűkülő nettó kamatmarzs.

A féléves nettó díjak és jutalékok y/y 13%-os bővüléséhez hozzájárult a fizetési szolgáltatásokhoz és a betétekhez kapcsolódó magasabb díjbevétel. Utóbbi részben az magyarázta, hogy a Bank 2020 novemberétől bizonyos összeghatár feletti vállalati betétek esetében betéti jutalékokat vezetett be, majd 2021 áprilisában a Bank ezt az összeghatárt csökkentette. A bizonyos összeghatár feletti lakossági betétekre 2021 áprilisában történt meg ennek a díjtételnek a bevezetése.

Az 1H működési költségek y/y növekedése a magasabb személyi jellegű ráfordításoknak, hardver- és irodafelszerelési költségeknek és felügyeleti szerveknek fizetett díjaknak tudható be. A 2Q költségek q/q csökkenését a bázisidőszakban a felügyeleti szerveknek fizetett várható éves díjak (Betétbiztosítási Alap részére 0,7 milliárd forint, míg a Szanálási Alap részére 0,5 milliárd forint) egyösszegben történő elszámolása magyarázta. A második negyedévben a ténylegesen felmerülő Szanálási Alap díj miatt további 0,3 milliárd forint költség elszámolására került sor. Ezzel a felügyeleti díjak soron az első félévben látott 1,6 milliárd forint mintegy 0,4 milliárd forinttal haladja meg az egy évvel korábbi szintet.

2021 2Q végén a Stage 3 hitelek aránya 1,3%-ra csökkent (-0,4%-pont q/q). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q és y/y is érdemben nőtt, 49,2%-ra⁵.

2021 2Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 4%-kal növekedett, ezen belül a retail hitelek 2%-kal, míg a corporate hitelek 8%-kal bővültek. Éves összehasonlításban az állomány y/y 5%-kal növekedett, ezen belül a retail hitelek 7%-kal csökkentek, míg a corporate hitelek 35%-kal bővültek. A corporate betétek és hitelek y/y növekedéséhez hozzájárult, hogy MSE állomány egy része (meghatározott éves bevétellel rendelkező ügyfelek) átallokálásra került a corporate állományba. A második negyedévben minden szegmensben javult a folyósítási dinamika éves és negyedéves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 8%-kal bővült, míg q/q stabilan alakult. A nettó hitel/betét mutató 82%-on állt a negyedév végén (+3%-pont q/q, -3%-pont y/y).

⁵ A csoportátlagtól lényegesen alacsonyabb Stage 3 ráta és fedezettség oka, hogy a szlovén bankkonszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.139	1.776	56%	2.048	529	1.247	136%	-39%
Társasági adó	27	-593		-484	-365	-228	-38%	-53%
Adózás előtti eredmény	1.112	2.369	113%	2.532	894	1.475	65%	-42%
Működési eredmény	6.611	3.099	-53%	4.044	612	2.487	306%	-38%
Összes bevétel	21.549	22.297	3%	11.170	10.931	11.366	4%	2%
Nettó kamatbevétel	16.178	16.957	5%	8.105	8.325	8.632	4%	6%
Nettó díjak, jutalékok	1.863	2.068	11%	972	994	1.074	8%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.507	3.273	-7%	2.093	1.612	1.661	3%	-21%
Működési költség	-14.938	-19.198	29%	-7.126	-10.319	-8.879	-14%	25%
Összes kockázati költség	-5.499	-730	-87%	-1.512	282	-1.012	-459%	-33%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.149	-2.615	-37%	-38	-1.423	-1.193	-16%	
Egyéb kockázati költség	-1.351	1.886	-240%	-1.474	1.705	181	-89%	-112%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.162.183	1.191.337	3%	1.047.032	1.206.285	1.191.337	-1%	14%
Bruttó hitelek	861.393	890.363	3%	794.982	878.228	890.363	1%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	823.395	890.363	8%	774.735	849.687	890.363	5%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	769.766	837.362	9%	720.226	797.640	837.362	5%	16%
Retail hitelek	527.378	575.609	9%	485.873	546.045	575.609	5%	18%
Corporate hitelek	206.255	220.270	7%	201.923	212.859	220.270	3%	9%
Leasing	36.132	41.483	15%	32.430	38.736	41.483	7%	28%
Hitelek értékvesztése	-48.174	-47.483	-1%	-46.112	-47.411	-47.483	0%	3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-46.039	-47.483	3%	-44.890	-45.900	-47.483	3%	6%
Ügyfélbetétek	710.047	739.884	4%	593.609	746.621	739.884	-1%	25%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	681.321	739.884	9%	578.376	723.908	739.884	2%	28%
Retail betétek	486.819	545.682	12%	429.695	533.839	545.682	2%	27%
Corporate betétek	194.502	194.202	0%	148.681	190.068	194.202	2%	31%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	284.173	274.829	-3%	292.537	273.896	274.829	0%	-6%
Saját tőke	127.238	141.320	11%	123.160	144.436	141.320	-2%	15%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	653.743	749.038	15%	653.743	723.717	749.038	3%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,2%	84,1%	1,9%p	82,2%	82,4%	84,1%	1,7%p	1,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,0%	-0,2%p	1,2%	1,0%	1,0%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.271	88.324	4%	85.271	100.759	88.324	-12%	4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,7%	9,9%	-0,8%p	10,7%	11,5%	9,9%	-1,6%p	-0,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,2%	10,3%	2,1%p	8,2%	9,9%	10,3%	0,4%p	2,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	55.967	53.001	-5%	55.967	53.752	53.001	-1%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	6,0%	-1,1%p	7,0%	6,1%	6,0%	-0,2%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,7%	57,8%	2,1%p	55,7%	56,0%	57,8%	1,7%p	2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,11%	0,61%	-0,50%	0,02%	0,67%	0,55%	-0,12%	0,53%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	43.369	34.603	-20%	43.369	35.229	34.603	-2%	-20%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,5%	3,9%	-1,6%p	5,5%	4,0%	3,9%	-0,1%p	-1,6%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	0,3%	0,1%p	0,8%	0,2%	0,4%	0,2%p	-0,4%p
ROE	1,9%	2,7%	0,7%p	6,8%	1,7%	3,5%	1,8%p	-3,3%p
Teljes bevétel marzs	4,34%	3,79%	-0,55%p	4,41%	3,75%	3,83%	0,08%p	-0,58%p
Nettó kamatmarzs	3,26%	2,88%	-0,38%p	3,20%	2,86%	2,91%	0,05%p	-0,29%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,01%	3,27%	0,26%p	2,82%	3,54%	2,99%	-0,55%p	0,18%p
Kiadás/bevétel arány	69,3%	86,1%	16,8%p	63,8%	94,4%	78,1%	-16,3%p	14,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	126%	114%	-12%p	126%	111%	114%	3%p	-12%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	73,6	71,4	-3%	73,6	73,8	71,4	-3%	-3%
HUF/RON (átlag)	71,6	73,0	2%	72,7	74,1	72,1	-3%	-1%

Az **OTP Bank Romania** 1,8 milliárd forint adózott eredményt ért el az első félévben, ami 56%-kal több mint a bázisidőszaki profit. 2021 2Q-ban 1,2 milliárd profitot realizált a román operáció, mely több mint kétszerese az első negyedévi adatnak.

A féléves működési eredmény 53%-kal csökkent az összes bevétel y/y 3%-os, illetve a működési költségek 29%-os emelkedésének eredőjeként.

A féléves nettó kamatbevételek y/y forintban 5%-kal, saját devizában pedig 3%-kal nőttek. Az éves dinamikára pozitívan hatott a dinamikus bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány (+16% y/y), miközben a nettó kamatmarzs 38 bp-tal zsugorodott y/y. Negyedéves összevetésben a kamateredmény 4%-kal növekedett, a növekvő volumeneknek, illetve a nettó kamatmarzs q/q 5 bp-os növekedésének köszönhetően. A marzs növekedést elsősorban a forrásoldali alacsonyabb átlagos kamatszintek okozták, melyek ellensúlyozták az eszköz oldali átlagkamat csökkenést. A nettó díjak és jutalékok q/q 8%-kal nőttek, ennek hátterében a szezonális miatti alacsonyabb első negyedéves bázis állt.

A működési költségek y/y 29%-kal nőttek. A költségnövekedés részben a 2019-ben megkezdett növekedési stratégiának a következménye: a személyi jellegű ráfordítások emelkedését részben az y/y 11%-kal emelkedő féléves átlagos alkalmazotti létszám magyarázta. A költségnövekedés másik fő oka, hogy 2020-hoz hasonlóan az első negyedév során került sor a Betétbiztosítási Alapnak fizetendő teljes éves díj elhatárolására (1,5 milliárd forint), amely a 2020 1Q-ban elszámolt díjat 76%-kal (0,65 milliárd forinttal) haladta meg. Ehhez a tételhez köthető a második negyedévben q/q 14%-kal csökkenő működési költségszint.

Az első féléves összes kockázati költség -0,7 milliárd forint volt, az y/y mérséklődéshez a bázisidőszakokhoz képest alacsonyabb hitelkockázati költségek, illetve az egyéb céltartalékok felszabadítása járult hozzá. A második negyedév során 1 milliárd forint addicionális hitelkockázati költség merült fel az értékvesztés-számítás módszertanának változtatása miatt.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül 0,8 milliárd forinttal csökkent az első félévben. Az IFRS 9 szerint megemelkedett kockázatot jelző Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 1,6%-ponttal csökkent. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 10,3%-on állt 2Q végén (+2,1%-pont y/y, +0,4%-pont q/q). A Stage 3 hitelek aránya tovább csökkent, 6,0%-ra (-1,1%-pont y/y, -0,2%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 57,8%-on állt 2Q végén (+2,1%-pont y/y, +1,7%-pont q/q).

Ami üzleti aktivitás illeti, 2Q-ban y/y 158%-kal, q/q 10%-kal növekedett az új személyi hitelek kihelyezése. A jelzáloghitelek kihelyezése y/y 116%-kal, q/q pedig 8%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) retail hitelállomány éves összevetésben 18%-kal nőtt (+5% q/q), a corporate hitelek y/y 9%-kal, q/q 3%-kal nőttek árfolyamszűrt.

A sikeres betétgyűjtési tevékenység hatására (+28% y/y árfolyamszűrt) a nettó hitel/betét arány y/y 12%-ponttal 114%-ra mérséklődött.

A saját tőke ytd 11%-os növekedését döntően az első negyedévben megvalósult 250 millió lej (mintegy 18 milliárd forint) összegű anyabanki tőkeemelés magyarázta.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	10.759	17.726	65%	4.102	8.835	8.891	1%	117%
Társasági adó	-2.371	-3.459	46%	-852	-1.833	-1.626	-11%	91%
Adózás előtti eredmény	13.130	21.186	61%	4.953	10.669	10.517	-1%	112%
Működési eredmény	21.137	23.542	11%	9.136	10.911	12.630	16%	38%
Összes bevétel	34.126	36.307	6%	15.652	17.199	19.108	11%	22%
Nettó kamatbevétel	24.970	27.178	9%	11.624	12.877	14.300	11%	23%
Nettó díjak, jutalékok	6.714	6.723	0%	3.119	3.243	3.481	7%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.443	2.406	-2%	909	1.079	1.327	23%	46%
Működési költség	-12.989	-12.765	-2%	-6.516	-6.288	-6.477	3%	-1%
Összes kockázati költség	-8.007	-2.356	-71%	-4.183	-243	-2.113	771%	-49%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.399	-1.312	-80%	-3.240	186	-1.497		-54%
Egyéb kockázati költség	-1.609	-1.044	-35%	-943	-428	-616	44%	-35%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	729.012	794.297	9%	695.728	809.533	794.297	-2%	14%
Bruttó hitelek	443.031	524.169	18%	451.236	476.385	524.169	10%	16%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	449.993	524.169	16%	417.826	461.602	524.169	14%	25%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	402.995	480.360	19%	345.184	416.670	480.360	15%	39%
Retail hitelek	82.461	88.911	8%	71.045	85.020	88.911	5%	25%
Corporate hitelek	207.914	251.584	21%	163.852	210.001	251.584	20%	54%
Leasing	112.620	139.865	24%	110.287	121.649	139.865	15%	27%
Hitelek értékvesztése	-46.200	-44.652	-3%	-72.019	-46.923	-44.652	-5%	-38%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.092	-44.652	-5%	-66.342	-45.427	-44.652	-2%	-33%
Ügyfélbetétek	493.884	518.590	5%	453.099	539.172	518.590	-4%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	500.362	518.590	4%	419.552	521.430	518.590	-1%	24%
Retail betétek	224.021	233.442	4%	195.108	230.584	233.442	1%	20%
Corporate betétek	276.341	285.147	3%	224.444	290.846	285.147	-2%	27%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.059	104.807	15%	97.596	95.512	104.807	10%	7%
Saját tőke	117.071	126.265	8%	115.115	133.574	126.265	-5%	10%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	324.073	441.359	36%	324.073	394.204	441.359	12%	36%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,8%	84,2%	12,4%p	71,8%	82,7%	84,2%	1,5%p	12,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,8%	0,8%p	1,0%	1,9%	1,8%	0,0%p	0,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	48.226	39.001	-19%	48.226	35.789	39.001	9%	-19%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,7%	7,4%	-3,2%p	10,7%	7,5%	7,4%	-0,1%p	-3,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,0%	15,4%	1,4%p	14,0%	15,9%	15,4%	-0,5%p	1,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	78.938	43.809	-45%	78.938	46.392	43.809	-6%	-45%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,5%	8,4%	-9,1%p	17,5%	9,7%	8,4%	-1,4%p	-9,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	78,5%	69,7%	-8,8%p	78,5%	73,0%	69,7%	-3,3%p	-8,8%p
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,78%	0,56%	-2,22%p	2,81%	-0,17%	1,23%	1,39%p	-1,58%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	50.247	25.270	-50%	50.247	28.062	25.270	-10%	-50%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,1%	4,8%	-6,3%p	11,1%	5,9%	4,8%	-1,1%p	-6,3%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,2%	4,6%	1,4%p	2,4%	4,7%	4,5%	-0,2%p	2,1%p
ROE	19,3%	28,2%	8,8%p	14,6%	29,1%	27,3%	-1,8%p	12,7%p
Teljes bevétel marzs	10,16%	9,50%	-0,67%p	9,32%	9,23%	9,75%	0,52%p	0,43%p
Nettó kamatmarzs	7,44%	7,11%	-0,33%p	6,92%	6,91%	7,30%	0,39%p	0,37%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,87%	3,34%	-0,53%p	3,88%	3,37%	3,30%	-0,07%p	-0,58%p
Kiadás/bevétel arány	38,1%	35,2%	-2,9%p	41,6%	36,6%	33,9%	-2,7%p	-7,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	84%	92%	9%p	84%	80%	92%	13%p	9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	11,9	10,9	-9%	11,9	11,1	10,9	-2%	-9%
HUF/UAH (átlag)	12,1	10,7	-11%	11,9	10,7	10,7	0%	-10%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2021 2Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 9%-kal, negyedéves összehasonlításban 2%-kal gyengült. A féléves átlagárfolyam 11%-os gyengülést mutatott éves szinten, míg a 2Q átlagárfolyam 10%-kal gyengült éves szinten, míg q/q stabilan alakult. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 17,7 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2021 első félévében. A 87%-os saját devizában mért y/y emelkedés háttérében a 26%-kal növekvő működési eredmény mellett a harmadára eső kockázati költségek állnak. Az átlagos saját tőkére vetített 1H profit 28%-os ROE mutatót eredményezett. 2021 2Q-ban 1%-kal nőtt a profit q/q, mivel a működési eredmény 16%-os növekedését nagyrészt ellensúlyozta a kockázati költségek negyedéves emelkedése.

Ami a hitelezési tevékenységet illeti, a második negyedévben q/q ugyan stagnáltak az áruhitel folyósítások, viszont tovább erősödött a személyi kölcsönök kihelyezése (+30 q/q). Az első negyedéves csökkenést követően jelentős mértékben javult a corporate hitelfolyósítás és a leasing kihelyezések is 45%-kal nőttek q/q. Ennek eredményeképp a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten y/y 39%-kal, q/q 15%-kal nőttek. A teljesítő lakossági hitelek 5, a corporate hitelek 20, míg a leasing kitétségek 15%-kal nőttek q/q.

A hitelállomány jelentős növekedése mellett az ukrán operáció likviditási helyzete stabil maradt 2Q-ban, továbbra sem szorul nettó értelemben csoportfinanszírozásra. A nettó hitel/betét arány q/q 13%-ponttal 92%-ra emelkedett, tekintve, hogy a betétek állománya árfolyamszűrten q/q 1%-kal csökkent (+24% y/y).

A kedvező mérlegdinamikáknak köszönhetően saját devizában a 2021 1H összes bevétel y/y 20%-kal nőtt, ezen belül 2Q-ban a nettó kamatbevétel 23, a nettó díj- és jutalékbevétel 13 és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 11%-ot emelkedtek y/y.

Negyedéves szinten 2Q-ban 11%-kal nőtt az összes bevétel, ezen belül saját devizában a nettó kamatbevétel 11, az ügyfélaktivitás-növekedéséhez köthetően a nettó díj- és jutalékbevétel 8 és a magasabb trading bevételeknek köszönhetően az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 23%-ot emelkedtek q/q.

A nettó kamatmarzs a félév egészét tekintve 33 bázisponttal 7,11%-ra csökkent y/y. Kedvező ugyanakkor, hogy a negyedéves nettó kamatmarzs immár a harmadik egymást követő negyedévben mutatott q/q javulást; 2Q-ban 39 bázisponttal 7,30%-ra nőtt a javuló mérlegszerkezet és az emelkedő hozamkörnyezet következtében.

Az 1H működési költségek q/q 11%-kal emelkedtek hrivnyában, melyet főképp a bérköltségek 10%-os emelkedése okozott, míg a dologi kiadások 5%-ot emelkedtek. A kiadás/bevétel arány közel 3%-ponttal 35% közelébe csökkent a félév során. A 2Q működési költségek 3%-kal nőttek q/q.

A 2021 első féléves összes kockázati költség harmadára csökkent 2020 első félévéhez képest, a kockázati költségráta 1H-ban 56 bázisponton állt. 2021 2Q-ban 2,1 milliárd forintot tett ki az összes kockázati költség, mely a fogyasztási- és nagyvállalati kitétségekre képzett céltartalékokból és 0,6 milliárd forintnyi egyéb kockázati költségből tevődött össze.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 1,2 milliárd forinttal csökkent 2Q-ban, az első negyedévi 0,6 milliárd forintos növekedést követően. 2Q-ban mindössze 0,7 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor (árfolyamszűrten), mely szintén hozzájárult ahhoz, hogy a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya q/q 1,4%-ponttal, y/y 9,1%-ponttal 8,4%-ra csökkent. A második negyedév során a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 3,3%-ponttal 69,7%-ra csökkent. A Stage 1 és Stage 2 hitelek saját céltartalék fedezettsége lényegében nem változott q/q.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-2.240	17.410		1.316	8.005	9.404	17%	614%
Társasági adó	140	-4.691		-585	-2.211	-2.481	12%	324%
Adózás előtti eredmény	-2.380	22.101		1.902	10.216	11.885	16%	525%
Működési eredmény	36.425	28.309	-22%	16.686	13.504	14.805	10%	-11%
Összes bevétel	67.320	55.642	-17%	30.906	27.871	27.772	0%	-10%
Nettó kamatbevétel	55.479	43.455	-22%	25.902	21.805	21.650	-1%	-16%
Nettó díjak, jutalékok	11.936	11.861	-1%	4.519	5.889	5.972	1%	32%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-95	326		486	177	150	-15%	-69%
Működési költség	-30.896	-27.333	-12%	-14.220	-14.366	-12.966	-10%	-9%
Összes kockázati költség	-38.804	-6.208	-84%	-14.784	-3.288	-2.920	-11%	-80%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-36.517	-6.014	-84%	-12.890	-2.976	-3.038	2%	-76%
Egyéb kockázati költség	-2.287	-194	-92%	-1.895	-313	118		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	688.980	657.922	-5%	765.909	688.438	657.922	-4%	-14%
Bruttó hitelek	597.849	608.615	2%	645.639	617.867	608.615	-1%	-6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	609.271	608.615	0%	580.662	608.357	608.615	0%	5%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	524.287	526.385	0%	487.676	518.713	526.385	1%	8%
Retail hitelek	451.893	448.222	-1%	430.635	447.000	448.222	0%	4%
Corporate hitelek	72.394	78.164	8%	57.042	71.713	78.164	9%	37%
Hitelek értékvesztése	-127.598	-127.812	0%	-160.496	-134.988	-127.812	-5%	-20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-129.996	-127.812	-2%	-144.259	-132.907	-127.812	-4%	-11%
Ügyfélbetétek	350.608	328.495	-6%	387.671	342.655	328.495	-4%	-15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	356.190	328.495	-8%	350.271	336.524	328.495	-2%	-6%
Retail betétek	293.011	269.091	-8%	288.986	270.763	269.091	-1%	-7%
Corporate betétek	63.179	59.404	-6%	61.285	65.760	59.404	-10%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	90.852	82.027	-10%	112.481	101.832	82.027	-19%	-27%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	22.580	0	-100%	25.040	0	0		-100%
Saját tőke	183.402	204.770	12%	187.202	197.907	204.770	3%	9%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	451.299	456.041	1%	451.299	460.011	456.041	-1%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	69,9%	74,9%	5,0%p	69,9%	74,5%	74,9%	0,5%p	5,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,4%	4,4%	-2,0%p	6,4%	4,7%	4,4%	-0,3%p	-2,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.891	70.344	-23%	90.891	66.834	70.344	5%	-23%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,1%	11,6%	-2,5%p	14,1%	10,8%	11,6%	0,7%p	-2,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	39,1%	42,8%	3,7%p	39,1%	41,7%	42,8%	1,1%p	3,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	103.448	82.230	-21%	103.448	91.023	82.230	-10%	-21%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,0%	13,5%	-2,5%p	16,0%	14,7%	13,5%	-1,2%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	92,9%	94,2%	1,4%p	92,9%	93,8%	94,2%	0,5%p	1,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	10,26%	2,03%	-8,23%p	7,67%	2,02%	2,05%	0,04%p	-5,62%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	93.332	82.173	-12%	93.332	86.560	82.173	-5%	-12%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,5%	13,5%	-1,0%p	14,5%	14,0%	13,5%	-0,5%p	-1,0%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,5%	5,3%	5,8%p	0,7%	4,8%	5,8%	1,0%p	5,1%p
ROE	-2,4%	18,3%	20,7%p	2,9%	17,3%	19,2%	1,9%p	16,3%p
Teljes bevétel marzs	16,03%	16,89%	0,87%p	15,73%	16,74%	17,05%	0,31%p	1,32%p
Nettó kamatmarzs	13,21%	13,19%	-0,01%p	13,18%	13,10%	13,29%	0,19%p	0,11%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,36%	8,30%	0,94%p	7,24%	8,63%	7,96%	-0,67%p	0,72%p
Kiadás/bevétel arány	45,9%	49,1%	3,2%p	46,0%	51,5%	46,7%	-4,9%p	0,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	125%	146%	22%p	125%	141%	146%	5%p	22%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,5	4,0	-10%	4,5	4,1	4,0	-1%	-10%
HUF/RUB (átlag)	4,5	4,0	-12%	4,4	4,0	4,0	-1%	-10%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2021 2Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 1%-kal, y/y 10%-kal gyengült. A féléves átlagárfolyam y/y 12%-ot gyengült, míg a 2Q átlagárfolyam szintén gyengült (y/y -10%, q/q -1%). Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** 17,4 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2021 első félévében, melyből 9,4 milliárd a második negyedév hozzájárulása (+19% q/q rubelben). A féléves eredményjavulást a y/y rubelben 82%-kal csökkenő összes kockázati költség okozta, miközben saját devizában a működési eredmény 12%-kal csökkent.

2021 második negyedévében q/q enyhén, 1%-kal nőtt az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány, ezzel az éves növekedési ráta a mélypontot jelentő 2020 2Q szintről 8%-os volt. Az éves és negyedéves állománynövekedés nagy része a corporate hiteleknek köszönhető, és tovább folytatódott az autófinanszírozás intenzív növekedése (+28% q/q, +241% y/y). Bár a személyi kölcsönök és a hitelkártyák állománya is 1%-kal emelkedett q/q, a fogyasztási hitelek összességében q/q stagnáltak, mivel a POS hitelek állománya q/q 4%-kal zsugorodott.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrtén q/q 2%-kal, míg y/y 6%-kal csökkentek. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató q/q 5%-ponttal, y/y 22%-ponttal 146%-ra emelkedett.

A féléves működési eredmény 12%-kal csökkent rubelben éves bázison, mely a 6%-kal csökkenő összes bevétel és a változatlan működési költségszint eredője. Bár a 2021 1H nettó kamatmarzs (13,19%) szinte változatlan y/y, az átlagos hitelporfólió csökkenése negatívan hatott a nettó kamatbevételekre (-11% y/y rubelben). 13%-kal növekedett ugyanakkor a nettó díj- és jutalékbevétel rubelben, főleg a bázisidőszakhoz képest összességében erősebb hitelkihelyezések hatására.

2021 2Q-ban az adózott eredmény 19%-kal javult q/q saját devizában, ami főként a 11%-kal javuló működési eredménynek köszönhető, de az összes kockázati költség is 10%-kal csökkent rubelben számítva. Az összes bevétel 1%-kal nőtt rubelben q/q, ezen belül a nettó kamatbevétel 1, a nettó díj- és jutalékbevétel 3%-kal.

A nettó kamatmarzs 2Q-ban q/q 19 bp-tal nőtt, mely nagyrészt a csoportfinanszírozás változásához

kapcsolódik (így konszolidált szinten nem befolyásolja a marzs alakulását): az orosz bank visszafizette a Csoporton belüli alárendelt kölcsöntőkét, emellett csökkent az orosz operáció irányába kihelyezett bruttó bankközi csoportfinanszírozás, valamint az orosz működés által elhelyezett csoportközi betét is, mely alacsonyabb mérlegfőösszeget eredményezett. A ytd emelkedő orosz kamatkörnyezet ellenére 2Q-ban az átlagos hitelkamatok még csökkentek a POS hiteleknél, stabilan alakultak a személyi kölcsön és hitelkártya termékeknél, és enyhén emelkedtek az autófinanszírozási- és corporate hiteleknél.

2Q-ban a működési költségek saját devizában 1%-kal emelkedtek y/y, ám 9%-kal csökkentek q/q. A dologi költségek 4%-kal csökkentek rubelben q/q az alacsonyabb marketing és kommunikációs költségek miatt, de nagyobb hatással volt a személyi költségek 10%-os csökkenése, mely főként a második negyedévben szezonálisan csökkenő ügynöklétszámnak és a bérekre rakódó adók és jutalékok degresszivitásának köszönhető. A 2Q kiadás/bevétel arány y/y 0,7%-ponttal 46,7%-ra emelkedett.

Az összes kockázati költség 2021 1H-ban y/y 82%-kal csökkent rubelben, míg a 2Q kockázati költségek y/y és q/q rendre 78 és 10%-kal csökkentek.

A féléves hitelkockázati költség ráta 2,0% volt. A járványhelyzet előtti időszakhoz (2018: 7,4%, 2019: 6,6%) képest lényegesen alacsonyabb hitelkockázati költségráta fő fundamentális okai a személyi hitelek esetében már 2019 közepétől több lépésben szigorított hitelezési sztenderdek miatt javuló kockázati mutatók, valamint az ezzel összefüggésben is fellépő összetételhatás voltak. A teljes hitelporfólió összetétele markánsan elmozdult az alacsonyabb kockázatú hitelek felé: a fedezett lakossági, valamint a corporate hitelek súlya a 2019 2Q végi 11%-ról 21%-ra nőtt. Szintén az alacsonyabb kockázati költségek irányába mutat, hogy a portfólió minőség a POS és kártyahiteleknél is összességében kedvezően alakult a tárgyidőszakban. Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ hitelállomány 2Q-ban 5,7 milliárd forinttal, 1H-ban összesen 11,5 milliárd forinttal nőtt, ami közel fele az előző év azonos időszakában látott összegnek.

A Stage 3 hitelek aránya q/q 1,2%-ponttal 13,5%-ra csökkent, köszönhetően a 2Q-ban eladott/leírt 8,7 milliárd forint értékű nemteljesítő hitelnek, az eladás/leírás nélkül a ráta változatlan maradt volna.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.625	3.117	92%	1.859	2.022	1.095	-46%	-41%
Társasági adó	-154	-276	79%	-187	-192	-84	-56%	-55%
Adózás előtti eredmény	1.779	3.393	91%	2.046	2.214	1.179	-47%	-42%
Működési eredmény	3.802	4.768	25%	1.862	2.259	2.509	11%	35%
Összes bevétel	10.710	10.687	0%	5.325	5.240	5.447	4%	2%
Nettó kamatbevétel	8.385	8.187	-2%	4.228	4.084	4.103	0%	-3%
Nettó díjak, jutalékok	2.108	2.171	3%	994	980	1.191	22%	20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	218	329	51%	102	176	153	-13%	50%
Működési költség	-6.909	-5.919	-14%	-3.463	-2.981	-2.938	-1%	-15%
Összes kockázati költség	-2.023	-1.375	-32%	184	-45	-1.330		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.499	-1.171	-22%	604	49	-1.220		
Egyéb kockázati költség	-524	-205	-61%	-420	-94	-110	17%	-74%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	477.676	450.041	-6%	472.979	478.055	450.041	-6%	-5%
Bruttó hitelek	362.067	349.532	-3%	349.625	357.933	349.532	-2%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	348.950	349.532	0%	345.046	346.292	349.532	1%	1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	323.769	323.886	0%	322.545	319.592	323.886	1%	0%
Retail hitelek	157.254	153.557	-2%	164.440	152.815	153.557	0%	-7%
Corporate hitelek	166.514	170.328	2%	158.105	166.778	170.328	2%	8%
Hitelek értékvesztése	-24.510	-24.323	-1%	-21.294	-23.781	-24.323	2%	14%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-23.624	-24.323	3%	-21.016	-23.008	-24.323	6%	16%
Ügyfélbetétek	324.671	325.302	0%	319.177	332.735	325.302	-2%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	313.239	325.302	4%	314.509	321.734	325.302	1%	3%
Retail betétek	205.616	205.751	0%	207.746	205.575	205.751	0%	-1%
Corporate betétek	107.623	119.551	11%	106.764	116.158	119.551	3%	12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	58.967	31.563	-46%	61.655	49.513	31.563	-36%	-49%
Saját tőke	76.556	77.311	1%	73.108	78.573	77.311	-2%	6%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	302.168	261.025	-14%	302.168	287.539	261.025	-9%	-14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,4%	74,7%	-11,7%p	86,4%	80,3%	74,7%	-5,7%p	-11,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,4%	0,3%p	1,1%	1,4%	1,4%	0,1%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	24.658	62.860	155%	24.658	42.797	62.860	47%	155%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,1%	18,0%	10,9%p	7,1%	12,0%	18,0%	6,0%p	10,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	7,1%	-1,3%p	8,5%	7,6%	7,1%	-0,5%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	22.800	25.647	12%	22.800	27.597	25.647	-7%	12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	7,3%	0,8%p	6,5%	7,7%	7,3%	-0,4%p	0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,4%	62,9%	-6,4%p	69,4%	60,3%	62,9%	2,7%p	-6,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,89%	0,67%	-0,23%p	-0,70%	-0,06%	1,39%	1,45%p	2,10%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.025	16.373	-4%	17.025	17.135	16.373	-4%	-4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,9%	4,7%	-0,2%p	4,9%	4,8%	4,7%	-0,1%p	-0,2%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	1,3%	0,6%p	1,6%	1,7%	1,0%	-0,8%p	-0,6%p
ROE	4,7%	8,2%	3,5%p	10,5%	10,7%	5,7%	-5,0%p	-4,8%p
Teljes bevétel marzs	4,67%	4,62%	-0,04%p	4,62%	4,46%	4,79%	0,33%p	0,17%p
Nettó kamatmarzs	3,65%	3,54%	-0,11%p	3,67%	3,47%	3,61%	0,13%p	-0,06%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,01%	2,56%	-0,45%p	3,00%	2,54%	2,58%	0,05%p	-0,42%p
Kiadás/bevétel arány	64,5%	55,4%	-9,1%p	65,0%	56,9%	53,9%	-3,0%p	-11,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	103%	100%	-3%p	103%	100%	100%	-1%p	-3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	356,6	351,9	-1%	356,6	363,7	351,9	-3%	-1%
HUF/EUR (átlag)	345,2	357,9	4%	351,7	361,3	355,0	-2%	1%

A montenegrói **CKB Csoport** 2021 első félévében 3,1 milliárd forintos korigált nyereséget termelt, mely 92%-kal haladta meg a bázisidőszakot. A második negyedévben realizált 1,1 milliárdos profit q/q 46%-os csökkenést mutat, a működési eredmény javulása nem tudta ellensúlyozni a magasabb kockázati költségeket.

Az első féléves működési eredmény y/y 25%-os növekedése mögött a működési költségek 14%-os mérséklődése állt, miközben a bevételek stabilan alakultak. Negyedéves alapon a második negyedéves működési eredmény 11%-os növekedését az összes bevétel 4%-os javulása támogatta. A nettó kamatmarzs q/q 13 bp-tal javult.

A 2Q nettó díjak és jutalékok q/q 22%-os bővülése a szezonalitásból fakadóan magasabb üzleti aktivitással összefüggésben a kártyákhoz és pénzforgalmi díjakhoz köthető erősödő bevételekkel magyarázható.

Az 1H működési költségek y/y 14%-os csökkenéséhez hozzájárultak a Podgoricka banka AD Podgorica beolvadásából fakadóan y/y 162 fővel csökkent alkalmazotti létszámmal összefüggő kisebb személyi jellegű ráfordítások, illetve a visszaeső marketing-, ingatlan- és hardver költségek. A költséghatékonysági mutatók y/y érdemi javulást mutattak.

A második negyedévben a 1,3 milliárd forint összes kockázati költség döntően a nagyvállalati portfólióval összefüggésben került megképzésre.

A második negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztítva) nem változott. A DPD90+ arány (4,7%) y/y 0,2%-ponttal, q/q 0,1%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan a második negyedévben végrehajtott 0,1 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2021 2Q-ban a Stage 3 hitelek aránya 7,3% volt (-0,4%-pont q/q, +0,8%-pont y/y), céltartalékkal való saját fedezettségük 62,9%-on állt. A Stage 2 hitelek állományának q/q 47%-os bővülése nagyobbrészt az akvirált bank retail hitelei esetében bevezetett új besorolási módszertan eredménye (az akvirált bank Csoportba kerülése óta rendelkezésre álló adatok alapján például viselkedési alapú modell került bevezetésre), kisebb részben egy corporate hitel átsorolásának következménye volt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q és y/y stabilan alakult. A második negyedévben a fő hitelszegmensekben javult a folyósítási dinamika éves és negyedéves összehasonlításban.

A nettó hitel/betét mutató 100%-on állt a negyedév végén (-3%-pont y/y).

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2021. június végén 26,5% volt.

OTP BANK ALBANIA

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.144	2.369	107%	849	1.056	1.313	24%	55%
Társasági adó	-213	-413	94%	-202	-171	-242	41%	19%
Adózás előtti eredmény	1.358	2.782	105%	1.051	1.227	1.555	27%	48%
Működési eredmény	2.937	3.222	10%	1.391	1.548	1.674	8%	20%
Összes bevétel	5.650	6.185	9%	2.775	3.037	3.148	4%	13%
Nettó kamatbevétel	4.813	4.968	3%	2.479	2.408	2.559	6%	3%
Nettó díjak, jutalékok	593	881	49%	294	402	479	19%	63%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	245	336	37%	2	227	110	-52%	
Működési költség	-2.713	-2.963	9%	-1.384	-1.488	-1.475	-1%	7%
Összes kockázati költség	-1.580	-440	-72%	-340	-321	-119	-63%	-65%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.432	-503	-65%	-192	-308	-195	-37%	2%
Egyéb kockázati költség	-147	63		-148	-13	76		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	286.606	292.197	2%	271.121	291.439	292.197	0%	8%
Bruttó hitelek	180.815	185.980	3%	164.699	181.890	185.980	2%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	175.183	185.980	6%	162.972	176.261	185.980	6%	14%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	169.864	180.009	6%	158.847	170.499	180.009	6%	13%
Retail hitelek	78.573	82.919	6%	72.685	78.960	82.919	5%	14%
Corporate hitelek	87.926	93.917	7%	82.546	88.337	93.917	6%	14%
Leasing	3.365	3.172	-6%	3.616	3.201	3.172	-1%	-12%
Hitelek értékvesztése	-8.089	-8.581	6%	-6.478	-8.431	-8.581	2%	32%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-7.834	-8.581	10%	-6.414	-8.173	-8.581	5%	34%
Ügyfélbetétek	214.808	218.315	2%	197.388	214.818	218.315	2%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	208.166	218.315	5%	195.922	208.206	218.315	5%	11%
Retail betétek	174.343	184.738	6%	166.249	178.459	184.738	4%	11%
Corporate betétek	33.824	33.578	-1%	29.673	29.747	33.578	13%	13%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.151	36.701	-1%	42.656	39.948	36.701	-8%	-14%
Saját tőke	28.781	30.834	7%	25.582	30.008	30.834	3%	21%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	152.402	158.158	4%	152.402	144.577	158.158	9%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	92,5%	85,0%	-7,5%p	92,5%	79,5%	85,0%	5,6%p	-7,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,5%	1,3%	-0,2%p	1,5%	1,3%	1,3%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	8.137	21.851	169%	8.137	31.370	21.851	-30%	169%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	11,7%	6,8%p	4,9%	17,2%	11,7%	-5,5%p	6,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	25,9%	14,0%	-11,9%p	25,9%	10,6%	14,0%	3,4%p	-11,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.160	5.971	44%	4.160	5.943	5.971	0%	44%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	3,2%	0,7%p	2,5%	3,3%	3,2%	-0,1%p	0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	49,3%	58,6%	9,4%p	49,3%	55,4%	58,6%	3,3%p	9,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,84%	0,57%	-1,27%p	0,48%	0,70%	0,43%	-0,26%p	-0,05%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	4.809	2.749	-43%	4.809	3.207	2.749	-14%	-43%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,9%	1,5%	-1,4%p	2,9%	1,8%	1,5%	-0,3%p	-1,4%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	1,7%	0,8%p	1,3%	1,5%	1,8%	0,3%p	0,6%p
ROE	8,8%	16,1%	7,3%p	13,2%	14,8%	17,4%	2,6%p	4,2%p
Teljes bevétel marzs	4,34%	4,37%	0,03%p	4,18%	4,34%	4,39%	0,05%p	0,21%p
Nettó kamatmarzs	3,69%	3,51%	-0,19%p	3,74%	3,44%	3,57%	0,13%p	-0,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,08%	2,09%	0,01%p	2,09%	2,13%	2,06%	-0,07%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	48,0%	47,9%	-0,1%p	49,9%	49,0%	46,8%	-2,2%p	-3,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	81%	1%p	80%	81%	81%	1%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	2,9	2,9	0%	2,9	3,0	2,9	-3%	0%
HUF/ALL (átlag)	2,8	2,9	4%	2,8	2,9	2,9	-1%	2%

Az **OTP Bank Albania** 2021 első félévében 2,4 milliárd forintos adózott eredményt ért el, 107%-kal többet, mint a bázisidőszakban. A féléves ROE 16,1% volt.

Az első félévben működési eredmény y/y 10%-os növekedését az összes bevétel 9%-os bővülése támogatta, miközben a működési költségek 9%-kal ugrottak meg. A 2Q működési eredmény q/q 8%-os növekedésére egyaránt pozitív hatással volt az összes bevétel 4%-os emelkedése és a működési költségek 1%-os csökkenése.

A második negyedéves nettó kamatbevétel q/q 6%-os növekedéséhez hozzájárult egy korábban Stage 3-ba sorolt ügyfél törlesztése, illetve a lakáshiteleknél szezonálisan megfigyelhető magasabb új folyósítások kedvező hatása.

Az első féléves nettó díjak és jutalékok y/y 49%-os bővülése a bankkártyás tranzakciókkal összefüggő bevételek és a hitelekhez köthető díjbevételek emelkedésével (magasabb előtörlesztési díjak) magyarázható. A második negyedéves nettó díjak és jutalékok q/q 19%-os növekedésére pozitív hatással

volt a járványhelyzet enyhülése miatt tapasztalható nagyobb számú bankkártyás tranzakció.

A működési költségek y/y 9%-os megugrását a magasabb személyi jellegű ráfordítások, valamint marketing kiadások és amortizáció befolyásolták.

2021 második negyedévének végén a Stage 3 hitelek aránya 3,2%-a volt, míg a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 58,6% volt. A második negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,4 milliárd forinttal mérséklődött. A Stage 2 ráta q/q csökkenése egy technikai, a kockázati besorolási módszertanban bekövetkezett változással magyarázható.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 13%-kal bővült, míg az állomány q/q növekedése 6% volt. A második negyedévben minden szegmensben javult a folyósítási dinamika, éves és negyedéves összehasonlításban egyaránt.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 11%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató 81%-on állt.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.729	3.052	77%	1.261	1.456	1.596	10%	27%
Társasági adó	-76	-319	318%	-60	-156	-163	5%	170%
Adózás előtti eredmény	1.805	3.371	87%	1.321	1.612	1.759	9%	33%
Működési eredmény	3.549	3.425	-3%	1.714	1.541	1.885	22%	10%
Összes bevétel	6.813	6.969	2%	3.444	3.336	3.633	9%	5%
Nettó kamatbevétel	4.231	4.439	5%	2.077	2.191	2.249	3%	8%
Nettó díjak, jutalékok	1.000	1.099	10%	468	516	583	13%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.582	1.430	-10%	899	629	801	27%	-11%
Működési költség	-3.264	-3.543	9%	-1.730	-1.795	-1.748	-3%	1%
Összes kockázati költség	-1.744	-54	-97%	-393	71	-125		-68%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.478	163		-169	71	92	30%	
Egyéb kockázati költség	-266	-218	-18%	-224	0	-218		-3%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	249.921	248.280	-1%	236.056	248.299	248.280	0%	5%
Bruttó hitelek	132.081	137.211	4%	121.817	136.929	137.211	0%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	126.654	137.211	8%	112.232	131.507	137.211	4%	22%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	122.863	133.769	9%	110.659	127.687	133.769	5%	21%
Retail hitelek	65.710	74.300	13%	59.436	67.921	74.300	9%	25%
Corporate hitelek	53.723	56.006	4%	47.805	56.268	56.006	0%	17%
Leasing	3.429	3.463	1%	3.419	3.498	3.463	-1%	1%
Leasing	-4.578	-4.118	-10%	-3.598	-4.382	-4.118	-6%	14%
Hitelek értékvesztése	-4.386	-4.118	-6%	-3.309	-4.212	-4.118	-2%	24%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	203.176	196.007	-4%	182.185	192.123	196.007	2%	8%
Ügyfélbetétek	195.484	196.007	0%	169.389	184.595	196.007	6%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	128.284	134.758	5%	117.168	128.340	134.758	5%	15%
Retail betétek	67.200	61.249	-9%	52.221	56.255	61.249	9%	17%
Corporate betétek	5.906	10.472	77%	11.598	13.600	10.472	-23%	-10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.287	36.483	-2%	38.319	38.357	36.483	-5%	-5%
Hitelportfólió minősége	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.680	126.240	10%	114.680	125.235	126.240	1%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,1%	92,0%	-2,1%p	94,1%	91,5%	92,0%	0,5%p	-2,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,9%	0,1%p	0,9%	0,9%	0,9%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.474	7.529	38%	5.474	7.719	7.529	-2%	38%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,5%	5,5%	1,0%p	4,5%	5,6%	5,5%	-0,2%p	1,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	34,6%	14,6%	-20,0%p	34,6%	13,8%	14,6%	0,8%p	-20,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.663	3.443	107%	1.663	3.975	3.443	-13%	107%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,4%	2,5%	1,1%p	1,4%	2,9%	2,5%	-0,4%p	1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,0%	54,1%	11,1%p	43,0%	54,4%	54,1%	-0,3%p	11,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,61%	-0,25%	-2,85%p	0,58%	-0,22%	-0,27%	-0,06%p	-0,85%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.991	1.850	-38%	2.991	2.121	1.850	-13%	-38%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,5%	1,3%	-1,1%p	2,5%	1,5%	1,3%	-0,2%p	-1,1%p
Teljesítménymutatók	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	2,5%	0,9%p	2,2%	2,4%	2,6%	0,2%p	0,4%p
ROE	9,6%	16,4%	6,8%p	13,8%	15,7%	17,2%	1,5%p	3,4%p
Teljes bevétel marzs	6,16%	5,73%	-0,42%p	6,08%	5,51%	5,95%	0,43%p	-0,13%p
Nettó kamatmarzs	3,82%	3,65%	-0,17%p	3,67%	3,62%	3,68%	0,06%p	0,01%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,95%	2,91%	-0,04%p	3,05%	2,97%	2,86%	-0,11%p	-0,19%p
Kiadás/bevétel arány	47,9%	50,8%	2,9%p	50,2%	53,8%	48,1%	-5,7%p	-2,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	68%	4%p	64%	69%	68%	-1%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	18,4	16,5	-11%	18,4	17,2	16,5	-4%	-11%
HUF/MDL (átlag)	17,7	16,8	-5%	18,0	17,1	16,5	-4%	-8%

2021 első félévében az **OTP Bank Moldova** 3,1 milliárd forintos profittal járult hozzá a Csoport teljesítményéhez a kockázati költségek csökkenésének köszönhetően, a bázisidőszakhoz képest y/y 77%-os a javulás. A második negyedéves ROE 17,2%-ra, míg a féléves mutató 16,4%-ra emelkedett.

Az első féléves működési eredmény y/y 3%-os csökkenését a működési költségek 9%-os emelkedése befolyásolta, miközben az alapbanki bevételek közül a nettó kamateredmény 5, a nettó díjak 10%-kal nőttek.

A féléves nettó kamatmarzs y/y 17 bp-tal csökkent, miközben a második negyedévben q/q 6 bp-tal nőtt.

Az 1H nettó díjak és jutalékok y/y 10%-os növekedését a betétekhez és a pénzforgalomhoz kapcsolódó díjbevételek emelkedése támogatta.

A 2Q működési eredmény q/q 22%-os megugrása mögött döntően az összes bevétel 9%-os növekedése állt.

A féléves működési költségek y/y 9%-os megugrását a magasabb személyi jellegű ráfordítások, marketing költségek és felügyeleti hatóságoknak fizetett díjak befolyásolták (2021-ben a Betétbiztosítási Alapon felül a 2020-ban létrehozásra került – a

bázisidőszakban még alacsonyabb befizetési kötelezettséggel járó – Szanalási Alapba is történtek befizetések).

2021 2Q végén a Stage 3 hitelek aránya 2,5% volt, a ráta q/q 0,4%-pontos csökkenést mutat. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,1% volt. A második negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,2 milliárd forinttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 21%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 25%-kal, míg a corporate hitelek 17%-kal növekedtek. Negyedéves alapon az állománynövekedés 5% volt. A második negyedévben minden szegmensben javult a folyósítási dinamika éves és negyedéves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrt betétállomány negyedéves összevetésben 6%-kal bővült, miközben y/y +16% a változás. A nettó hitel/betét mutató 68%-on állt a negyedév végén (+4%-pont y/y).

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. június végén 13,6% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2020.12.31				2021.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	362	1.920	125.800	10.189	361	1.853	129.033	10.329
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	314	1.068	15.338	5.579
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	116	493	10.559	2.223
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	208	321	15.094	2.908
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	50	82	4.840	890
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	150	6.791	1.746
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	159	287	2.292
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	280	704	5.127	135	223	647	4.948
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	116	6.762	515
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	38	86	0	454
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	149	0	868
Külföldi leányvállalatok összesen	1.168	2.921	59.973	22.681	1.126	2.847	60.318	22.421
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				586
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.427				33.337
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				4.402				3.880
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				618				589
Csoport összesen (aggregált)	1.530	4.841	185.773	38.447	1.487	4.700	189.351	37.806

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.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2021. március 12-én Johancsik Tibor informatikai vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Digitális Divíziójának (2021. május 1-ig IT Divízió) új vezetője Csányi Péter vezérigazgató-helyettes, az OTP Bank korábbi digitális fejlesztési és értékesítési ügyvezető igazgatója. Az átalakuló szakterület legfőbb feladata, hogy hatékonyan támogassa a Bank digitális transzformációját az ügyfeleinknek nyújtott még jobb ügyfélélmény jegyében. Az új divízióstratégia célja, hogy az IT egy üzleti kompetenciákkal is rendelkező, a többi üzleti területet platformként kiszolgáló, a digitalizáció ütemét diktáló divízióvá alakuljon át a Magyar Nemzeti Bank digitális ajánláscsomagjának megfelelően.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2021. május 1-jétől 2022. április 30-ig terjedő időtartamra.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának (FB) és Audit Bizottságának (AB) tagjává választotta.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva
Dr. Csányi Sándor urat
Kovács Antal György urat
Wolf László urat
Erdei Tamás György urat
Baumstark Mihály urat
Dr. Gresa István urat
Dr. Vörös József Zoltán urat
Csányi Péter urat
Balogh Gabriella úrhölgyet
Nagy György urat
Dr. Vági Márton Gellért urat

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

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Dr. Csányi Sándor urat, az Igazgatóság tagját a testület elnökévé és az Alapszabály 9.4. pontjának rendelkezése értelmében vezérigazgatóvá (Elnök-vezérigazgató) választotta.

Dr. Csányi Sándor úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Erdei Tamás urat, az Igazgatóság tagját a testület alelnökévé választotta.

Erdei Tamás úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

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 meghaladta az 1,6 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2021. június végén közel 8,6 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. Ezen kívül a bolgár jegybanki szabályozás miatt a bolgár likviditási többlet jelentős része (1,2 milliárd eurónak megfelelő összegű) helyben kerül kihelyezésre. Ezen tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2021. június végén 212% volt (2020 4Q: 214%, 2021 1Q: 224%).

A kibocsátott értékpapírok állománya y/y 70 milliárd forinttal emelkedett, ami főként az OTP Jelzálogbank által 2020 során kibocsátott, illetve bevont jelzáloglevelek nettó egyenlegváltozásának köszönhető.

...emellett a kamatkockázati kitétség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forint források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati

kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

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

A Magyarországon 2021-ben már bekövetkezett kamat- és hozamemelkedés pozitív hatást gyakorol a nettó kamateredményre.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 48,9 milliárd forint volt.

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

A devizakitétség döntő része a korábbi években a 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt. A stratégiai nyitott pozíció számviteli zárásából keletkező rövid EUR pozíció 2021 1Q-ban véglegesen zárásra került.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

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

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

Belső kontrollok rendszere

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

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (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 a belső védelmi vonalak elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek 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.

A veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020 (IV.10.) Kormányrendelet rendelkezéseivel összhangban a 2021. április 16. napjára összehívott Közgyűlésen a közzétett napirendi pontok tekintetében a határozatokat a Társaság Igazgatósága hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva.

Testületek⁶

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Erdei Tamás – alelnök
 Balogh Gabriella (2021.04.16-tól)⁷
 Baumstark Mihály
 Dr. Bíró Tibor (2021.04.16-ig)⁸
 Csányi Péter (2021.04.16-tól)⁷
 Dr. Gresz István
 Kovács Antal
 Nagy György (2021.04.16-tól)⁷
 Dr. Pongrácz Antal (2021.04.16-ig)⁸

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

⁷ Balogh Gabriellát, Csányi Pétert, Nagy Györgyöt és Dr. Vági Márton Gellértet az Igazgatóság a Közgyűlés hatáskörében eljárva 2021.04.16-án Igazgatósági taggá választotta.

⁸ Dr. Bíró Tibor, Dr. Pongrácz Antal és Dr. Utassy László Igazgatósági tagsága 2021.04.16-án megszűnt.

Dr. Utassy László (2021.04.16-ig)⁸
Dr. Vági Márton Gellért (2021. 04.16-tól)⁷
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás (2021. 04.16-tól)⁹
Dr. Vági Márton Gellért (2021.04.16-ig)¹⁰
Michnai András
Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás (2021. 04.16-tól)⁹
Dr. Vági Márton Gellért (2021.04.16-ig)¹⁰
Olivier Péqueux

A testületek működése

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

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

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

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

2021. első félévben az Igazgatóság 5, a Felügyelő Bizottság 4 alkalommal, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 96, a Felügyelő Bizottság esetében 41 az Audit Bizottság esetében 15 alkalommal került sor határozathozatalra.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 11 fővel működik, amelynek 2021. április 16. napjától egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

⁹ Dr. Gudra Tamást az Igazgatóság a Közgyűlés hatáskörében eljárva 2021.04.16-án felügyelő bizottsági taggá, illetve audit bizottsági taggá választotta

¹⁰ Dr. Vági Márton Gellért felügyelő bizottsági tagsága, illetve audit bizottsági tagsága 2021.04.16-án megszűnt.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Felelősségünk

Az OTP Csoport Kelet-Közép-Európa meghatározó bankcsoportjaként és Magyarország egyik legjelentősebb pénzügyi szolgáltató csoportjaként felelősen kezeli tevékenységei környezeti hatásait, és elkötelezett környezeti teljesítményének folyamatos javítása mellett.

Törekszünk arra, hogy a jogszabályi kötelezettségeken túlmenően is megfeleljünk az elvárásoknak. Célunk, hogy tevékenységeink ökológiai lábnyomát csökkentsük, megóvjuk a természeti értékeket, és támogassuk a klímaváltozással kapcsolatos kockázatok kezelésére irányuló nemzetközi erőfeszítéseket.

Környezeti teljesítményünket folyamatosan mérjük, értékeljük és célkitűzéseink mentén fejlesztjük. Együttműködünk és nyíltan kommunikálunk mindazokkal, akiket bevonunk a környezetvédelmi tevékenységünk értékelésébe.

Felelős működés alapjai

Törekszünk arra, hogy a működésünkkel összefüggő környezeti terhelésünket csökkentsük, amelynek fókuszában az erőforrások hatékony és környezetkímélő felhasználása áll, ideértve az energiafogyasztást, a papírfelhasználást, a környezetbarát közlekedés ösztönzését és a vízfogyasztást. Célunk a szennyezőanyag-kibocsátás és a hulladékok mennyiségének csökkentése és korszerű hulladékgazdálkodás megvalósítása. Beszerzéseink és beruházásaink során törekszünk a zöld beszerzés irányelveinek minél szélesebb körű alkalmazására.

Az OTP Csoport számára a jogszabályi megfelelés alapvető fontosságú, így jogkövető magatartást tanúsítunk a környezetvédelem területén is. 2021-ben nem szabtak ki környezetvédelmi bírságot sem a bankkal sem a leánybankokkal szemben.

Környezettudatos energiafogyasztás

Az új beruházások és felújítások során az OTP Csoport az aktuálisan legjobb technológiát alkalmazza, modern gépészeti megoldásokat és energiatakarékos (LED) fényforrásokat építünk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében nem változott érdemben az előző félévhez képest. Ugyanakkor az energiafelhasználást jelentősen befolyásolta a pandémia is. Az OTP Bank épületeinek szellőztetésében, frisslevegő ellátásában megszüntettük a levegő visszakeverést és intenzívebb szellőztetést alkalmaztunk, ami növelte a fogyasztást. A jelentős arányú otthoni munkavégzés ideiglenesen a villamosenergia-fogyasztás és a fűtés-hűtés mérséklődése irányába hatott. 2021-ben a központi épületek átfogó

energiahatékonysági vizsgálatát és további két anyabanki fiók napelemmel történő felszerelését tervezzük.

Környezettudatos hulladékkezelés

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

A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír-, fém-, üveg- és műanyag hulladék gyűjtése. A horvát leánybanknál több éve a papír hulladék és PET-palack gyűjtése történik elkülönítetten, 2021-ben pilot programot készítenek elő a további hulladéktípusok (fém, egyéb műanyag, üveg) gyűjtésére.

Papírfelhasználás mérséklése a digitalizáció révén

Az OTP Csoport folyamatos digitális fejlesztései is hatással vannak a környezetre és fenntarthatósági szempontból is jelentősek. A pandémia egyértelműen erősítette a digitalizációt, és az otthoni munkavégzés is mérsékelte a nyomtatás mennyiségét. 2021-ben tovább szélesedett azon termékek köre, amelyek online is igényelhetők, emellett a fióki kiszolgálás során egyre kiterjedtebb a digitális aláírópadok használata, az elektronikus számlakivonatok aránya is növekvő tendenciát mutat. Bolgár leánybankunknál szinte valamennyi ügyfelünk elektronikus kivonatot kap, moldáv leánybankunknál kizárólagos az e-kivonat használata. A szerb Vojvodjanska banknál az ügyfelek 80%-a, szlovén leánybankunknál az ügyfelek mintegy fele kap e-kivonatot.

A papírfogyasztás elmúlt néhány évben történt jelentős csökkenését (2020-ban csoport szinten 8%-kal, az OTP Banknál 30%-kal csökkent) követően az OTP Banknál reális célként a korábban elért eredmények fenntartását és az újrahasznosított papír alkalmazásának további bővítését tűztük ki 2021-re.

Újrahasznosítás

Az OTP Csoporton belül eltérő mértékű az újrahasznosított anyagok használata.

- Csoportszinten az újrahasznosított papír aránya 10% volt 2020-ban.
- A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében montenegrói, moldovai, szlovák leánybankunk és a szerb Vojvodjanska banka is utántöltött tonereket használ.

- A műanyagok használatának mérséklése érdekében több leánybankunk is programot készített elő 2021-ben.
- Magyarországon elsőként az OTP Bank ad ki olyan bankkártyát, amely újrahasznosított műanyagból készül. A nyári pilot időszakban az újonnan Junior számlát nyitó fiatal ügyfelek kaphatnak replasztik kártyát.

Üzleti utazások és kiváltásuk

A bankcsoport működése jelentős utazással és szállítással jár. A környezeti szempontokat is szem előtt tartva az autóbeszerzés során az alacsonyabb fogyasztásúakat választjuk. Az OTP Bank gépjármű-politikája szerint az 5 évesnél régebbi vagy meghatározott kilométert futott autókat lecseréli, maximális szén-dioxid kibocsátási limiteket vezetett be. Csoportszintűvé tettük, hogy gépjárműszabályzatainkban minden kategóriában szerepel a választható típusok között környezetbarát autó is. Az OTP Bank flottájában két elektromos autó és 34 hibrid autó üzemel.

A koronavírus miatt 2020-ban csoportszinten 13%-kal mérséklődött az autós utazások mennyisége, az egy főre eső megtett kilométerek száma 15%-kal csökkent.

Folyamatosan bővítjük az ügyfeleink és munkatársaink által használható kerékpártárolók számát. Az OTP Bank és valamennyi leánybank egy vagy több központi épületénél található kerékpártároló. Az OTP Bank fiókjainak 58%-nál biztosított a kerékpár elhelyezési lehetőség.

Videokonferenciák

Bankcsoportunk évről évre bővíti a videokonferencia termék számát, 2020-ban az anyabankban újabb 21 termet alakítottunk ki. Bankcsoporti szinten 311 videokonferencia-eszközt használtunk, emellett a pandémia miatt napi gyakorlattá vált a home office-ban, külön eszköz nélkül használható online kapcsolattartás.

M12 irodaház projekt

Az OTP Bank kiemelt jelentőségű magyarországi beruházása, az irodaház projekt 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.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál az elmúlt években egyre erősödött és hagyománnyá vált a figyelemfelhívás és a közös cselekvés a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. Szlovén leánybankunk központi épületének teraszán a „Természet a városban” program keretében méheket tartanak, hozzájárulva egy szlovén méhfaj megőrzéséhez. Montenegrói és Ukrán leánybankunk munkatársai több helyszínen fát ültettek.

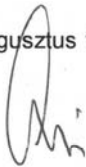
Bankunk környezetvédelemmel kapcsolatos alapelvei, gyakorlatának alapvetései az <https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/kornyezetvedelem> aloldalon található.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2021. első féléves eredményről elkészült, mely 2021. augusztus 12-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, 2021. augusztus 11.



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 előretékintő 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, kerülhetnének, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnének, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célon, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőbeni kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőbeni kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen 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	2021.06.30.	2020.06.30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	392.632	469.992	-16%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.272.209	1.476.344	54%
Repókövetelések	47.144	11.922	295%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.675	226.159	-20%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	857.351	983.207	-13%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.588.668	1.643.025	58%
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	4.144.108	3.575.356	16%
Befektetési célú ingatlanok	1.912	2.356	-19%
Befektetések leányvállalatokban	1.586.180	1.547.443	3%
Immateriális javak	54.410	54.402	0%
Tárgyi eszközök	79.205	75.395	5%
Használati jog eszközök	11.521	14.888	-23%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	12.883	22.529	-43%
Tényleges adókövetelések	0	2	-1
Egyéb eszközök	225.560	168.177	34%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	12.455.458	10.271.197	21%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.223.842	732.436	67%
Ügyfelek betétei	8.379.970	6.933.116	21%
Repókötelezettségek	315.260	131.672	139%
Kibocsátott értékpapírok	31.003	41.723	-26%
Alárendelt kölcsöntőke	295.592	302.991	-2%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23.529	27.192	-13%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	83.259	154.832	-46%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	144	11.522	-99%
Tényleges adókötelezettségek	2.588	1.032	151%
Halasztott adó kötelezettségek	3.653	3.206	14%
Lízingkötelezettségek	12.002	15.401	-22%
Egyéb kötelezettségek	256.092	262.222	-2%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	10.626.934	8.617.345	23%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.681.461	1.608.154	5%
Nettó eredmény	127.333	39.481	223%
Visszavásárolt saját részvény	-8.270	-21.783	-62%
SAJÁT TŐKE	1.828.524	1.653.852	11%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	12.455.458	10.271.197	21%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2021.06.30	2020.06.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.983.486	2.129.281	-7%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.727.059	930.148	86%
Repó követelések	107.849	52.244	106%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.797	275.426	-15%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.128.320	1.906.502	12%
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	12.958.928	12.662.573	2%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.232.248	2.369.970	36%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.107.012	0	
Részvények és részesedések	40.028	26.881	49%
Tárgyi eszközök	388.331	320.757	21%
Immateriális javak és goodwill	230.446	242.170	-5%
Használati jog eszköz	42.697	47.987	-11%
Befektetési célú ingatlanok	40.766	36.835	11%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13.034	12.389	5%
Halasztott adó eszközök	21.605	29.869	-28%
Társasági adókövetelés	35.218	36.938	-5%
Egyéb eszközök	253.078	243.743	4%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	5.821	466.441	-99%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	24.550.723	21.790.154	13%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni valamint repó kötelezettségek	1.882.825	1.122.671	68%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	31.804	29.265	9%
Ügyfelek betétei	18.258.676	16.231.927	12%
Kibocsátott értékpapírok	497.045	401.829	24%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	84.389	159.339	-47%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	2.193	14.080	-84%
Lízingkötelezettség	44.817	50.038	-10%
Halasztott adó kötelezettség	22.356	26.825	-17%
Társasági adókötelezettség	42.144	50.304	-16%
Egyéb kötelezettségek	714.905	683.298	5%
Alárendelt kölcsöntőke	267.378	271.478	-2%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	5.268	368.837	-99%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	21.853.800	19.409.891	13%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.768.248	2.449.135	13%
Visszavásárolt saját részvény	-104.055	-101.305	3%
Nem ellenőrzött részesedések	4.730	4.433	7%
SAJÁT TŐKE	2.696.923	2.380.263	13%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	24.550.723	21.790.154	13%

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2021 1H	2020 1H	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	136.991	119.140	15%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	43.685	41.382	6%
Összes kamatbevétel	180.676	160.522	13%
Összes kamatráfordítás	-47.812	-54.505	-12%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	132.864	106.017	25%
Kockázati költség összesen	-22.184	-46.475	-52%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	110.680	59.542	86%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	382	-3.190	-112%
Díj-, jutalékbevételek	137.807	117.471	17%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-22.118	-17.386	27%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	115.689	100.085	16%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-3.297	-4.147	-20%
Származékos instrumentumok nettó eredménye	1.910	3.272	-42%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-381	2.107	-118%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	-816	5.043	-116%
Osztalékbevételek	81.549	60.946	34%
Egyéb működési bevételek	5.085	2.748	85%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-563	-26.429	-98%
Nettó működési eredmény	83.487	43.540	92%
Személyi jellegű ráfordítások	-61.791	-57.979	7%
Értékcsökkenés és amortizáció	-20.026	-17.701	13%
Egyéb általános költségek	-89.081	-85.212	5%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-170.898	-160.892	6%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	139.340	39.085	257%
Társasági adó	-12.007	396	
NETTÓ EREDMÉNY	127.333	39.481	223%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2021 1H	2020 1H	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	433.971	438.017	-1%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	68.535	60.558	13%
Kamatbevételek	502.506	498.575	1%
Kamatráfordítások	-89.998	-107.171	-16%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	412.508	391.404	5%
Kockázati költség összesen	-16.222	-135.954	-88%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-1.973	-125.440	-98%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetésből származó nyereség (+) / veszteség (-)	-455	723	-163%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-7.532	0	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-5.154	-1.711	201%
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-1.449	-10.420	-86%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	341	894	-62%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	396.286	255.450	55%
Díj-, jutalék bevételek	253.695	227.366	12%
Díj-, jutalék ráfordítások	-48.113	-39.845	21%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	205.582	187.521	10%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	203	8.989	-98%
Deviza műveletek eredménye	-1.436	2.148	-167%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	1.639	6.842	-76%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	5.939	5.768	3%
Amortizált értékpapírok kivezetésből származó nyereség	1.007	210	380%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-3.174	54	
Osztalékbevételek	6.528	-44	
Egyéb működési bevételek	38.192	19.322	98%
Ingatlan tranzakciók nyeresége/vesztesége	4.611	1.164	296%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	33.295	17.355	92%
Nettó biztosítási eredmény	286	803	-64%
Egyéb működési ráfordítások	-37.188	-33.732	10%
Nettó működési eredmény	11.507	567	
Személyi jellegű ráfordítások	-159.559	-154.225	3%
Értékcsökkenés és amortizáció	-46.705	-44.510	5%
Egyéb általános költségek	-157.583	-156.416	1%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-363.847	-355.151	2%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	249.528	88.387	182%
Társasági adó	-34.619	-11.156	210%
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	214.909	77.231	178%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	361	1	
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	214.548	77.230	178%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	239	0	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	0	-2.632	-100%
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	215.148	74.599	188%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2020. január 1-jei egyenleg	28.000	52	2.321.053	-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	2.449.083	-101.305	4.433	2.380.263

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2021. január 1-ei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112
Nettó eredmény	--	--	214.787	--	361	215.148
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-60.296	--	-69	-60.365
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	322	322
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.691	--	--	1.691
Osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	458	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	0
– értékesítése	--	--	--	30.514	--	30.514
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-15.235	--	--	-15.235
– állományváltozása	--	--	--	-10.489	--	-10.489
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	-2.233	--	--	-2.233
2021. június 30-ai egyenleg	28.000	52	2.768.196	-104.055	4.730	2.696.923

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2021 2Q: 104.055 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2021 2Q: 7.839.644 darab) könyv szerinti értékét is.

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2021.06.30	2020.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	139.340	39.085	257%
Nettó elhatárolt kamatok	-30.803	-22.916	34%
Fizetett társasági adó	-1.207	0	
Értékcsökkenés és amortizáció	20.048	17.701	13%
Értékvesztés képzés	9.474	71.854	-87%
Részvény-alapú juttatások	1.691	1.744	-3%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	7.978	-953	-937%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-11.882	2.325	-611%
Lízing kamatráfordítása	-111	-67	66%
Devizaátértékelés hatása	12.143		
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-5		
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	135.434	-34.332	-494%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	282.100	74.441	279%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-508.660	445.951	-214%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	29.589	-344.814	-109%
Pénzeszközök nettó növekedése	-196.971	175.578	-212%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	503.087	224.631	124%
Pénzeszközök záró egyenlege	306.116	400.209	-24%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	503.087	224.631	124%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100%
Pénzeszközök záró egyenlege	306.116	400.209	-24%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2021.06.30	2020.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
<i>Nettó eredmény</i>	214.787	74.598	188%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-14.434	-16.686	-13%
Értécsökkenés és amortizáció	49.318	45.471	8%
Céltartalék képzés	23.836	151.519	-84%
Nettó elhatárolt kamat	18.140	-6.194	-393%
Részvény alapú juttatás	1.691	1.744	-3%
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	11.964	-6.811	-276%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált eredménye	33.433	5.605	496%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	-135.642	267.942	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	203.093	517.188	-61%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-1.204.293	-514.821	134%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	539.950	378.586	43%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	-461.250	380.953	-221%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.674.777	1.049.737	60%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.213.524	1.430.852	-15%
<i>Megszűnő tevékenység/értékesítésre tartott részesedés miatti korrekció</i>	3	-162	-102%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 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 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
20 JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
21 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
22 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
23 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
24 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
25 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
26 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
27 Miskolci Diákotthon Üzemeltető Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
28 MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
29 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
30 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
31 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
32 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
33 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.079.253.200	100,00	100,00	L
34 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
35 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	RSD 55.330.780.140	100,00	100,00	L
36 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
37 OTP Digitális Magántőkealap	6.365.000.000	100,00	100,00	L
38 OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
39 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
40 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
41 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
42 OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
43 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
44 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
45 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
46 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
47 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
48 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
49 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
50 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
51 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Megnevezés	Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
52 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
53 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
54 OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
55 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
56 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
57 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
58 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
60 OTP Invest d.o.o.	HRK 18.211.300	100,00	100,00	L
61 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
62 OTP Jelzálogbank Zrt.	37.000.000.000	100,00	100,00	L
63 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
64 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
65 OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
66 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
67 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 28.556.300	100,00	100,00	L
68 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.600	100,00	100,00	L
69 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
70 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
72 OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
73 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
74 OTP Osiguranje d.d.	HRK 40.900.000	100,00	100,00	L
75 OTP Otthonmegoldások Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
76 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
77 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	51.000.000	100,00	100,00	L
78 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
79 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
80 PortfoLion Digital Kft.	102.000.000	100,00	100,00	L
81 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
82 Portfolion Zöld Magántőkealap	17.700.000.000	100,00	100,00	L
83 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
84 SB Leasing d.o.o.	HRK 23.332.000	100,00	100,00	L
85 SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
86 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
87 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
88 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
89 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
90 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
91 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
92 TOP Collector LLC	RUB 1.530.000	100,00	100,00	L
93 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
94 ZA-Invest Béta Kft.	4.000.000	100,00	100,00	L
95 ZA-Invest Szalók Kft	3.000.000	100,00	100,00	L
96 OTP Buildings s.r.o.	EUR 18.717.301	100,00	100,00	L
97 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
98 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
99 DSK Bank EAD	BGN 1.328.659.920	99,91	99,91	L
100 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
101 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,64	99,64	L
102 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	99,35	99,35	L
103 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
104 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,92	97,92	L
105 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	67,50	67,50	L
106 Portfolion Regionális Magántőkealap	8.965.000.000	53,96	53,96	L
107 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
108 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	2.500.000.000	50,00	50,00	L
109 OPUS Securities S.A.	EUR 31.000	0,00	51,00	L
110 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	89.426.844.086	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen bevont

-L

Közös vezetésű

-K

Társult

-T

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	20,93%	21,26%	58.605.628	21,89%	21,98%	61.296.921
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	72,64%	72,93%	203.398.602
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	3,86%	3,87%	10.797.969
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,11%	312.582
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,97%	0,98%	2.723.293
Saját részvények ²	1,55%	0,00%	4.334.140	0,40%	0,00%	1.120.786
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	195.726
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,05%	0,05%	147.040
Egyéb ³	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	7.091
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. június 30-án 7.839.644 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2021)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786		
Leányvállalatok	0	0	0		
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786		

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%	8,61%	-
KAFIJAT csoport	B	T	19.787.328	7,07%	7,10%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.894.454	3,53%	3,55%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.892.874	3,53%	3,55%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,20%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.312.188	5,11%	5,13%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,07%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	172.188	0,06%	0,06%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K).

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve.

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2021. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	1.015.018
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	40.457
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	2.145
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	50.000
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	9.777
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	173.258
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	51.354
IT	Nagy György	tag	2021.04.16.	2026	600.000
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	174.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	563.184
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	344
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			40.279
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.209
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					2.723.293

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 4.801.145 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2021. június 30.	2020. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.681.034	3.267.976
Bankgaranciák	1.162.158	997.548
Visszaigazolt akkreditív	44.858	44.378
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	54.429	60.972
Egyéb	388.111	359.146
Összesen:	5.330.590	4.730.020

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)

	2020. június 30.	2021. január 1.	2021. június 30.
Bank ¹	9.424	9.568	9.705
Konszolidált ²	38.348	38.447	37.806

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2020. JÚLIUS 1. ÉS 2021. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. jún. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. jún. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/3	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF	76.850	76.850

2020. JÚLIUS 1. ÉS 2021. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT 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	OTP_DK_21/I	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020A	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	2.274	2.274
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020B	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	1.270	1.270
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.757	2.757
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020B	2010.06.28.	2020.07.09.	HUF	267	267
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	151	151
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020D	2010.12.16.	2020.12.18.	HUF	161	161
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	2.602	2.602
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.280	2.280
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021A	2011.04.01.	2021.04.01.	HUF	183	183
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021B	2011.06.17.	2021.06.21.	HUF	245	245
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	OJB2020_I	2004.11.19.	2020.11.12.	HUF	5.503	5.503
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020_II	2011.05.31.	2020.11.12.	HUF	1.487	1.487

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)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	7.423	7.252	-2%	4.336	3.162	4.090	29%	-6%
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.364	4.957	-8%	3.176	2.240	2.717	21%	-14%
Részvény alapú kifizetések	1.490	1.689	13%	745	790	899	14%	21%
Egyéb hosszú távú juttatások	479	606	27%	333	132	474	259%	42%
Végkielégítések	5	0		0	0	0		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	85	0		82	0	0		
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	74.929	83.019	11%	74.929	85.164	83.019	-3%	11%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete	525	328	-38%	525	361	328	-9%	-38%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	39.175	56.020	43%	39.175	40.078	56.020	40%	43%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.264	1.259	-44%	2.264	798	1.259	58%	-44%

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

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása¹¹ alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 1H	2021 1H
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ¹²	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2021 1H-ra: $\frac{2,490,860.3}{26,850,483.3} = 9.3\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{2,092,926.2}{23,911,920.1} = 8.8\%$	8.8%	9.3%
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 2021 1H-ra: $\frac{5,062,272.9}{4,077,416.1 - 1,689,952.4} = 212.0\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{4,677,924.0}{3,342,977.0 - 884,973.5} = 190.3\%$	190.3%	212.0%
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 értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2021 1H-ra: $\frac{215,148.0 * 2.0}{2,599,855.6} = 16.7\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{74,598.3 * 2.0}{2,337,723.1} = 6.4\%$	6.4%	16.7%

¹¹ 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.

¹² A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 1H	2021 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 2021 1H-ra: $\frac{246,285.5 * 2.0}{2,599,855.6} = 19.1\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{114,053.9 * 2.0}{2,337,723.1} = 9.8\%$	9.8%	19.1%
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 2021 1H-ra: $\frac{246,285.5 * 2.0}{24,033,647.6} = 2.1\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{114,053.9 * 2.0}{21,177,102.9} = 1.1\%$	1.1%	2.1%
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 korrigált konszolidált működési eredmény egyedi tételek nélkül, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{307,495.3 * 2.0}{24,033,647.6} = 2.58\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{258,199.6 * 2.0}{21,177,102.9} = 2.45\%$	2.45%	2.58%
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 korrigált összes bevétel egyedi tételek nélkül (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{617,605.2 * 2.0}{24,033,647.6} = 5.18\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{568,073.9 * 2.0}{21,177,102.9} = 5.39\%$	5.39%	5.18%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 1H	2021 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 2021 1H-ra: $\frac{413,799.1 * 2.0}{24,033,647.6} = 3.47\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{394,762.7 * 2.0}{21,177,102.9} = 3.75\%$	3.75%	3.47%
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 2021 1H-ra: $\frac{310,109.9 * 2.0}{24,033,647.6} = 2.60\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{309,874.3 * 2.0}{21,177,102.9} = 2.94\%$	2.94%	2.60%
Kiadás/bevétel arány (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel egyedi tételek nélkül szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{310,109.9}{617,605.2} = 50.2\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{309,874.3}{568,073.9} = 54.5\%$	54.5%	50.2%
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 mérlegfőösszegeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2021 1H-ra: $\frac{10,344.7 * 2.0}{14,509,027.9} = 0.14\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{116,200.9 * 2.0}{13,489,259.9} = 1.73\%$	1.73%	0.14%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{18,245.3 * 2.0}{24,033,647.6} = 0.15\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{130,744.3 * 2.0}{21,177,102.9} = 1.24\%$	1.24%	0.15%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 1H	2021 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 2021 1H-ra: $\frac{42,964.5}{289,250.0} = 14.9\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{14,641.9}{128,695.8} = 11.4\%$	11.4%	14.9%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhiteállomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{14,065,940.2}{18,251,218.6 + 0.0} = 77\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{13,044,865.1}{16,577,310.1 + 2,769.2} = 79\%$	79%	77%

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 tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core 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., 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) 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.

(4) 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.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét. 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.

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

(7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve az OTP Faktoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

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

(9) 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

(10) Az OBS eredménykimutatásának adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanalási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.

(11) 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.) részkonszolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

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

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

(14) 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.

(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 eredménytétel 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 – eredménytégeket, 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 és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, és 2021 1Q-tól kezdődően asajátrészcserécsere ügylet eredménye (mely a korábbi időszakokban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt).
A pénzügyi szervezetek különadója között a 2020 2Q-ig fizetett szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.
- 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 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). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztése, 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 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 negyedévtől 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 tranzakciók 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 kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévtől 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 jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q
- árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.
- A mérleget érintő korrekciók:
- 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 az eladásig megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es, és 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre a mérlegben (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott, míg 2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítlen, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számain, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
 - Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végétől az eszközei és forrásai elkülönítlen, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021 1H számviteli eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a cég számain, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
 - A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019 4Q-tól kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
 - 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 kitettséghöz 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 EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 1H	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 1H
Nettó kamateredmény	199.165	192.239	391.405	192.615	198.653	782.673	202.833	209.676	412.509
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-64	29	-35	-39	18	-57	0	0	0
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	87	72	158	94	84	337	77	258	335
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.792	1.175	2.966	479	2.505	5.951	674	250	925
(-) Akvizíciók hatása	216	-309	-93	-492	-15	-600	-573	-492	-1.065
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-418	-418	-836	-374	-413	-1.623	-399	-376	-776
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	2.554	2.648	5.201	2.603	951	8.755	20	20	40
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában					15	15	0	0	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	200.280	194.482	394.763	195.738	197.578	788.079	203.227	210.573	413.799
Nettó díjak, jutalékok	95.493	92.028	187.521	99.631	110.484	397.635	98.575	107.006	205.581
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.739	-12.100	-29.840	-15.287	-16.461	-61.588	-17.353	-15.423	-32.776
(-) Akvizíciók hatása	-50	-34	-84	-39	-22	-145	-15	-55	-70
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.005	922	1.927	945	338	3.210	0	0	0
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.575	14.297	23.872	11.087	11.331	46.290	9.337	11.318	20.655
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	69.234	66.586	135.820	74.240	83.052	293.112	71.899	80.320	152.219
Devizaárfolyam eredmény, nettó	10.507	-8.359	2.148	6.029	-313	7.864	1.281	-2.718	-1.436
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	10.167	-2.582	7.585	3.754	-144	11.195	0	0	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-175	-1.594	-1.769	576	-771	-1.964	-354	1.393	1.039
(-) Akvizíciók hatása	-2	1	0	0	0	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-47	10	-37	17	23	3	11	-24	-13
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.575	14.297	23.872	11.087	11.331	46.290	9.337	11.318	20.655
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	10.045	10.122	20.167	12.803	11.956	44.927	10.983	7.184	18.167
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-2.797	8.774	5.977	5.465	4.664	16.106	1.589	5.357	6.946
(-) Akvizíciók hatása		-66	-66	0	-32	-98	0	-221	-221
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon		358	358	62	-72	349	11	2	13
(-) Sajátrészcserére ügylet átértékelési eredménye							-2.586	81	-2.505
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	-2.797	9.199	6.402	5.527	4.624	16.553	4.187	5.499	9.685
(-) Sajátrészcserére ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	360	880	1.240	318	801	2.360	-	-	-
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	-3.157	8.319	5.161	5.209	3.822	14.193	4.187	5.499	9.685
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	-36	-2.596	-2.632	512	7.710	5.590	144	95	239
(-) Akvizíciók hatása	1	17	18	-2	7.480	7.496	0	0	0
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	-37	-2.613	-2.651	514	230	-1.907	144	95	239

FÉLÉVES JELENTÉS – 2021. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 1H	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 1H
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	557	607	1.164	1.025	1.442	3.631	2.031	2.581	4.611
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	-37	-2.613	-2.651	514	230	-1.907	144	95	239
(+) Egyéb bevételek	13.648	3.707	17.355	4.674	7.080	29.109	19.760	13.535	33.295
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	3.524	3.318	6.842	202	4.295	11.339	880	759	1.639
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	371	432	803	398	-481	721	143	143	286
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-173	227	54	99	-2.550	-2.396	-1.726	-1.448	-3.174
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	2	35	37	146	-117	65	36	15	51
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.066	-997	-4.063	-1.255	-483	-5.800	-12.264	-8.614	-20.877
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	85	-277	-192	713	-393	128	1.847	4.213	6.060
(-) Akvizíciók hatása	7.430	-52	7.377	-3	-110	7.264	0	0	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	262	1.665	1.927	-481	855	2.301	431	-1.134	-704
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-37	-15	-52	-53	-121	-226	-259	-292	-552
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	823	823	0	0	823	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-96	-33	-128	-67	-20	-216	-77	-40	-118
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	124	2.710	2.834	-426	741	3.149	151	183	334
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában					-1.646	-1.646	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	7.472	4.691	12.163	6.405	11.042	29.610	10.836	12.899	23.735
(-) Járukeles- 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	7.472	4.691	12.163	6.405	11.042	29.610	10.836	12.899	23.735
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-97.568	-27.149	-124.717	-4.923	-70.676	-200.315	-5.604	3.176	-2.428
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény					-3.262	-3.262	-4.915	-2.617	-7.532
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-133	-1.579	-1.712	-3.097	-2.500	-7.309	-2.378	-2.776	-5.154
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-5.676	-4.744	-10.420	158	1.600	-8.662	185	-1.634	-1.449
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	883	12	894	51	-68	877	337	4	341
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-9.996	2.546	-7.450	-3.669	121	-10.997	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	73	90	162	87	210	459	113	94	206
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.792	1.175	2.966	479	2.505	5.951	674	250	925
(-) Akvizíciók hatása	-1.119	-12	-1.131	-977	-42	-2.149	0	0	0
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-4.926	-6.311	-11.237	-2.888	-968	-15.094	-2.041	-2.772	-4.813
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	10	-2.878	-2.869	-100	-55	-3.024	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában					-29.543	-29.543	-1	-346	-347
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-84.724	-31.477	-116.201	15	-42.235	-158.421	-9.772	-573	-10.345
Osztalékbevételek	115	-159	-44	854	-284	527	1.896	4.632	6.528
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	2	35	37	146	-117	65	36	15	51
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.119	-3.470	-2.584	-6.714	-12.768	-2.043	-3.022	-5.066
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.118	-3.469	-2.569	-6.470	-12.508	-2.039	-3.022	-5.061
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	85	-277	-192	713	-393	128	1.847	4.213	6.060
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1	0	1	7	0	8	0	0	0
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	33	152	185	279	-252	213	82	433	514

FÉLÉVES JELENTÉS – 2021. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 1H	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 1H
Értékcsökkenés	-21.771	-22.740	-44.511	-23.045	-25.206	-92.762	-23.424	-23.280	-46.705
(-) Akvizíciók hatása	-1.970	-1.919	-3.889	-1.713	-1.813	-7.415	-1.662	-1.465	-3.127
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.214	-4.076	-8.290	-4.030	-4.126	-16.447	-4.033	-3.868	-7.901
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-419	-371	-790	-419	-176	-1.385	-8	-9	-16
Értékcsökkenés (korrigált)	-16.005	-17.116	-33.121	-17.721	-19.444	-70.286	-17.737	-17.955	-35.693
Személyi jellegű ráfordítások	-77.901	-76.323	-154.224	-75.234	-79.184	-308.643	-78.739	-80.819	-159.559
(-) Akvizíciók hatása	-375	-1.424	-1.799	-385	-601	-2.785	95	-228	-134
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.788	-1.828	-3.616	-1.773	-1.248	-6.638	-126	-130	-255
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-79.314	-76.727	-156.041	-76.622	-79.832	-312.495	-78.960	-80.721	-159.681
Társasági adó	-1.519	-9.637	-11.155	-14.618	-1.603	-27.376	-17.998	-16.622	-34.620
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	886	886	0	0	886	657	-1.375	-718
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.651	116	1.767	3	3	1.773	1.785	0	1.785
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	0	-2.114	-5.969	-8.083	-334	-1.993	-2.327
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	-74	-74	0	0	-74	0	0	0
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-1.137	124	-1.013	232	1.279	497	89	4.068	4.157
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	13	-134	-121	16	25	-80	-15	-1	-16
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	1.998	-198	1.800	-73	1.185	2.913	0	552	553
(-) A sajtótrészcserére ügylet eredménye adóhatása							233	-7	225
Társasági adó (korrigált)	-4.018	-10.624	-14.642	-16.879	-10.013	-41.534	-21.111	-21.853	-42.965
Egyéb működési ráfordítások	-30.844	-2.889	-33.733	-7.012	1.297	-39.447	-11.991	-25.197	-37.189
(-) Egyéb költségek	-1.356	-1.823	-3.179	-1.757	-2.570	-7.506	-1.179	-1.646	-2.825
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.417	-2.116	-7.533	-3.839	-7.197	-18.568	-14.307	-11.636	-25.943
(-) Akvizíciók hatása	89	38	127	0	896	1.022	0	0	0
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-107	7	-100	-47	5	-141	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-36	-74	-110	-33	-90	-233	147	199	345
(-) 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	96	33	128	67	20	216	77	40	118
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</i> és az <i>Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-4.926	-6.311	-11.237	-2.888	-968	-15.094	-2.041	-2.772	-4.813
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-81	-123	-204	-26	-13	-243	0	3	4
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-22.150	2.186	-19.964	804	19.159	0	0	-5.793	-5.793
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-6.969	-7.574	-14.543	-5.122	-9.908	-29.574	1.229	-9.130	-7.901
Egyéb általános költségek	-89.917	-66.501	-156.418	-70.212	-79.632	-306.263	-89.543	-68.038	-157.581
(+) Egyéb költségek	-1.356	-1.823	-3.179	-1.757	-2.570	-7.506	-1.179	-1.646	-2.825
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.417	-2.116	-7.533	-3.839	-7.197	-18.568	-14.307	-11.636	-25.943
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.119	-3.470	-2.584	-6.714	-12.768	-2.043	-3.022	-5.066
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.118	-3.469	-2.569	-6.470	-12.508	-2.039	-3.022	-5.061
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.066	-997	-4.063	-1.255	-483	-5.800	-12.264	-8.614	-20.877
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-18.385	-710	-19.095	-24	-19	-19.138	-20.658	-4	-20.662
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	0	-2.114	-5.969	-8.083	-334	-1.993	-2.327
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.739	-12.100	-29.840	-15.287	-16.461	-61.588	-17.353	-15.423	-32.776
(-) Akvizíciók hatása	-2.134	-3.096	-5.230	-1.692	-3.018	-9.940	-1.401	-2.330	-3.731
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.633	-4.494	-9.127	-4.404	-4.538	-18.069	-4.432	-4.245	-8.677
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.372	-1.312	-2.684	-906	-515	-4.105	-44	-45	-89
Dologi költségek (korrigált)	-61.371	-59.341	-120.712	-60.732	-68.258	-249.702	-57.491	-57.245	-114.737

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2020 1Q	2020 2Q	2020 3Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.132.832	2.129.280	2.095.024	2.432.312	2.342.423	1.983.486
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	46.879	46.131	45.640	3	3	4
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.179.710	2.175.411	2.140.664	2.432.314	2.342.426	1.983.490
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	630.182	930.149	985.289	1.148.744	1.601.813	1.727.059
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	510	458	700	244	243	235
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	630.691	930.607	985.989	1.148.987	1.602.056	1.727.294
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	365.114	275.426	273.658	234.006	258.432	234.797
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1	832	895	1.188	1.192	1.169
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	365.114	276.258	274.553	235.194	259.625	235.966
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.349.343	1.906.501	2.132.672	2.136.709	2.171.807	2.128.322
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	725	2	2	3.410	3.359	3.261
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.350.068	1.906.504	2.132.675	2.140.118	2.175.165	2.131.583
Bruttó ügylethitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	13.500.912	13.510.506	14.009.197	14.401.930	14.642.446	14.944.035
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.507	41.352	41.753	38.650	39.144	39.294
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	413.662	409.410	427.135	0	0	0
Bruttó ügylethitelek (korrigált)	13.876.067	13.878.564	14.394.579	14.363.281	14.603.302	14.904.741
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-811.024	-847.933	-836.108	-873.344	-891.191	-878.095
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.507	-41.352	-41.753	-38.650	-39.144	-39.294
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-24.851	-27.118	-26.026	0	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-797.367	-833.699	-820.381	-834.695	-852.047	-838.801
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.180.691	2.369.970	2.539.696	2.624.921	2.959.925	3.232.248
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	29.370	29.352	30.114	1.031	1.030	998
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.210.061	2.399.322	2.569.810	2.625.952	2.960.955	3.233.246
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	591.624	591.741	582.246	589.743	639.144	643.541
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	11.048	10.685	10.615	135	125	112
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	602.672	602.426	592.861	589.878	639.269	643.653
Egyéb eszközök	897.315	897.633	895.791	588.378	544.239	495.303
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-477.344	-469.753	-489.075	-6.010	-5.953	-5.779
Egyéb eszközök (korrigált)	419.972	427.879	406.717	582.368	538.287	489.524
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.363.750	1.029.846	1.112.487	1.219.446	1.441.234	1.638.688
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	2.062	1.584	1.591	0	0	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.365.812	1.031.430	1.114.078	1.219.446	1.441.234	1.638.688
Ügyfelek betétei	15.995.969	16.231.927	16.951.337	17.890.863	18.383.167	18.258.677
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	359.493	356.235	372.967	0	0	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	16.355.462	16.588.162	17.324.304	17.890.863	18.383.167	18.258.677
Egyéb kötelezettségek	1.511.121	1.474.811	1.454.404	949.502	1.088.839	1.192.470
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-361.555	-357.819	-374.558	0	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.149.566	1.116.992	1.079.846	949.502	1.088.839	1.192.470
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	272.320	271.478	273.542	274.704	275.906	267.378
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	0	0	0
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke (korrigált)	272.320	271.478	273.542	274.704	275.906	267.378



OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu