



OTP Bank Nyrt.

**Tájékoztató
2020. első kilenchravi eredmény**

Budapest, 2020. november 6.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

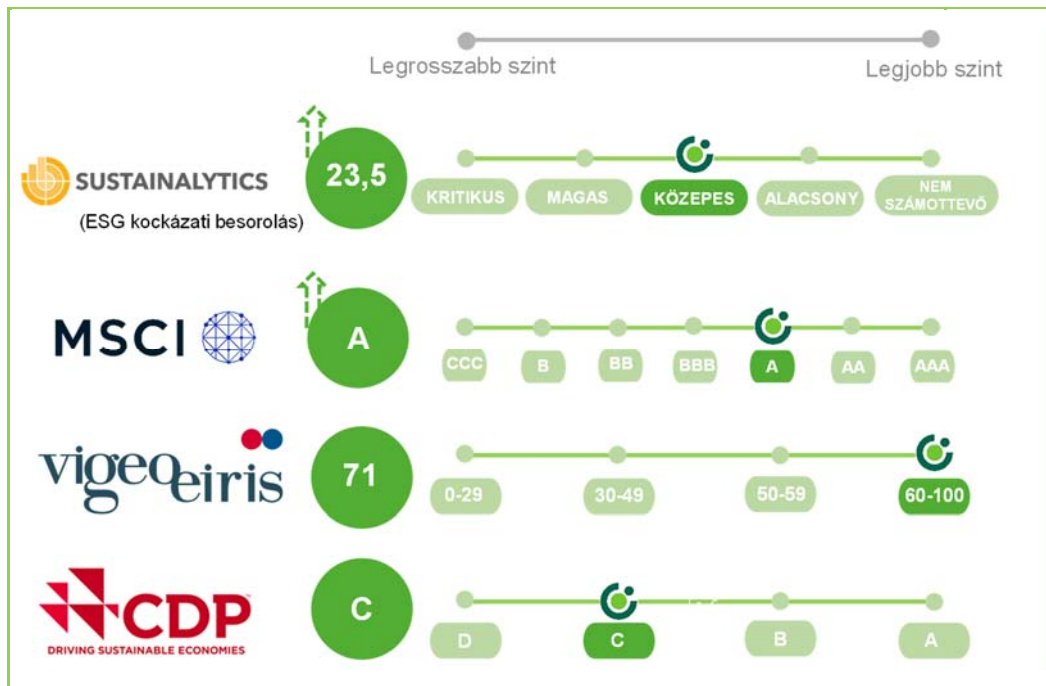
Eredménykimutatás (millió forint)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	309.603	188.171	-39%	131.644	78.670	113.573	44%	-14%
Korrektív tételek (összesen)	-3.498	-43.535		21.173	-3.552	-4.079	15%	-119%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	313.101	231.706	-26%	110.471	82.222	117.652	43%	6%
Adózás előtti eredmény	351.387	263.227	-25%	123.460	92.846	134.531	45%	9%
Működési eredmény	370.054	397.520	7%	137.119	131.016	139.320	6%	2%
Összes bevétel	772.210	862.469	12%	273.216	284.200	294.395	4%	8%
Nettó kamatbevétel	510.423	590.501	16%	177.063	194.482	195.738	1%	11%
Nettó díjak, jutalékok	197.001	210.059	7%	72.953	66.586	74.240	11%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	64.786	61.909	-4%	23.200	23.132	24.417	6%	5%
Működési kiadások	-402.155	-464.950	16%	-136.096	-153.184	-155.075	1%	14%
Kockázati költségek (összesen)	-22.216	-135.851	512%	-11.633	-39.051	-5.107	-87%	-56%
Egyedi tételek	3.549	1.558	-56%	-2.026	880	318	-64%	-116%
Társasági adó	-38.286	-31.521	-18%	-12.988	-10.624	-16.879	59%	30%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	20.121.767	22.709.216	13%	18.971.033	21.790.154	22.709.216	4%	20%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	12.913.830	13.574.198	5%	11.532.538	13.157.944	13.574.198	3%	18%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.619.702	14.394.579	6%	12.253.487	13.979.613	14.394.579	3%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-705.872	-820.381	16%	-720.949	-821.669	-820.381	0%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	16.295.537	17.324.304	6%	15.200.037	16.715.792	17.324.304	4%	14%
Kibocsátott értékpapírok	393.167	444.337	13%	398.097	401.829	444.337	11%	12%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	249.937	273.542	9%	252.141	271.478	273.542	1%	8%
Saját tőke	2.291.288	2.473.108	8%	2.203.898	2.380.263	2.473.108	4%	12%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	21,1%	10,7%	-10,4%p	24,9%	13,5%	19,0%	5,5%p	-5,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	21,3%	13,2%	-8,2%p	20,9%	14,1%	19,7%	5,6%p	-1,2%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,5%	1,4%	-1,1%p	2,5%	1,5%	2,1%	0,6%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	3,00%	2,48%	-0,52%p	3,09%	2,44%	2,53%	0,09%p	-0,56%p
Teljes bevétel marzs	6,26%	5,38%	-0,88%p	6,15%	5,30%	5,35%	0,05%p	-0,80%p
Nettó kamatmarzs	4,14%	3,68%	-0,46%p	3,99%	3,63%	3,56%	-0,07%p	-0,43%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,26%	2,90%	-0,36%p	3,07%	2,86%	2,82%	-0,04%p	-0,25%p
Kiadás/bevétel arány	52,1%	53,9%	1,8%p	49,8%	53,9%	52,7%	-1,2%p	2,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,21%	1,14%	0,93%p	0,25%	0,92%	0,00%	-0,92%p	-0,25%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,18%	0,85%	0,67%p	0,26%	0,73%	0,09%	-0,64%p	-0,17%p
Effektív adókulcs	10,9%	12,0%	1,1%p	10,5%	11,4%	12,5%	1,1%p	2,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	76%	78%	2%p	76%	79%	78%	0%p	2%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	16,8%	17,0%	0,1%p	16,8%	16,3%	17,0%	0,7%p	0,1%p
Tier 1 ráta - Bázis3	14,3%	14,6%	0,3%p	14,3%	13,9%	14,6%	0,7%p	0,3%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázis3	14,3%	14,6%	0,3%p	14,3%	13,9%	14,6%	0,7%p	0,3%p
Részvény információk	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.183	725	-39%	503	301	442	47%	-12%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.196	894	-25%	422	314	459	46%	9%
Záróár (HUF)	12.790	9.340	-27%	12.790	11.020	9.340	-15%	-27%
Maximum záróár (HUF)	13.230	15.630	18%	12.900	11.830	11.210	-5%	-13%
Minimum záróár (HUF)	11.270	8.010	-29%	11.620	8.010	8.880	11%	-24%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	10,7	7,2	-33%	10,7	8,7	7,2	-17%	-33%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	7.871	8.833	12%	7.871	8.501	8.833	4%	12%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	7.117	7.992	12%	7.117	7.636	7.992	5%	12%
Price/Book Value	1,6	1,1	-35%	1,6	1,3	1,1	-18%	-35%
Price/Tangible Book Value	1,8	1,2	-35%	1,8	1,4	1,2	-19%	-35%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	9,2	9,0	-3%	9,2	10,0	9,0	-10%	-3%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	9,5	7,7	-19%	9,5	9,3	7,7	-17%	-19%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	23	42%	16	27	14	-48%	-9%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,7	74%	0,4	1,0	0,5	-49%	20%

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

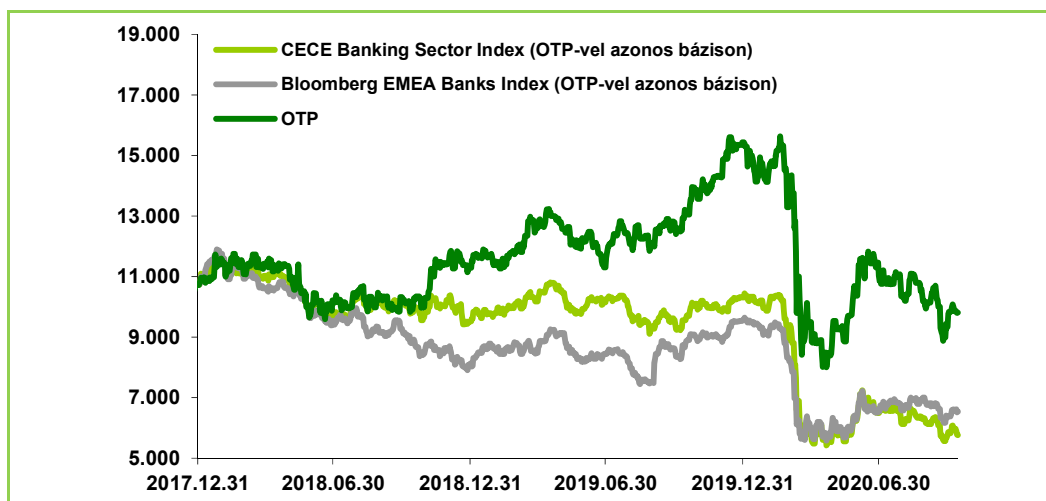
AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3
OTP Bank – Lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	Baa1
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ÁRFOLYAMALAKULÁS



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2020. első kilenchravi tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2020. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Ugyanakkor annak érdekében, hogy a negyedéves csoportszintű eredményt a konszolidált szavatoló tőkében figyelembe lehessen venni, az OTP Bank a 2020. harmadik negyedéves eredmény tekintetében az auditor közreműködésével ISRE 2410-es könyvvizsgálati standard szerinti átvilágítást (review) folytatott le konszolidált szinten. Emellett a Bank 2020 9M vonatkozásában egyedi auditot is végeztet, melynek kiadására a Tájékoztatót követően kerül majd sor.

Az OTP Bank a 2020. első kilenchravi Tájékoztatója az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban készült.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: 2020 ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA

Az erős 1Q GDP-növekedést követően (+2,2% y/y) a 2Q-ban tapasztalt 13,6%-os visszaesés alapján a magyar gazdaság teljesítménye 2020 első hat hónapjában 6,1%-kal csökkent. Az OTP Elemzési Központja az idei év vonatkozásában a GDP 6,3%-os csökkenésével, míg 2021-ben 5,8%-os növekedéssel számol. Bár a második negyedév végétől erőteljes volt a visszapattanás, a COVID-19 járványhelyzet (továbbiakban: járványhelyzet) második hulláma következtében ennek üteme lassul.

Kedvező ugyanakkor, hogy a makrogazdasági mutatók romlását (magasabb munkanélküliség, megugró költségvetési hiány és államadósság), a piacok mellett a hitelminősítők is csak átmenetinek ítélik: augusztusban a Fitch és S&P Global hitelminősítők egyaránt megerősítették a magyar szuverén hitelbesorolást („BBB”), míg a Moody's szeptember 25-én a „Baa3” minősítés megtartása mellett a kilátást stabilról pozitívrá javította, elismerve az elmúlt 3 év gazdaságpolitikai eredményeit.

Szeptember 24-én az MNB az alapkamatot változatlan szinten hagyva (0,60%) az 1 hetes betéti kamatot 15 bp-tal 75 bp-ra emelte. Ezt követően a bankközi referencia kamatok is emelkedtek, a 3M BUBOR október végén 77 bp-on állt.

A gazdaság stabil működésének fenntartása érdekében mind az MNB, mind pedig a Kormány számos rendkívül sikeres intézkedést hozott a harmadik negyedévben is: a Növekedési Kötvényprogram keretösszege 750 milliárd forint-ra nőtt, a Parlament döntött a törlesztési moratórium célzott meghosszabbításáról 2021. június 30-ig, további család- és lakástámogatási intézkedések, valamint az egészségügyet érintő jelentős béremelés került bejelentésre. (A Csoport országaiban meghozott gazdaságpolitikai intézkedések összefoglalóját lásd a következő fejezetben.)

Az MNB aktuális jelentése alapján a bankszektor aktivitása a pandémiás időszakban is erős maradt: a lakáshitel kihelyezések volumene szeptemberben y/y 21%-kal nőtt. A vállalati nettó hitelfolyósítás 3Q-ban csak 43 milliárd forinttal maradt el a tavalyi számoktól. A Babaváró hitelek népszerűsége töretlen: volumenük 2020 szeptemberére elérte a 923 milliárd forintot. A törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is köszönhetően szektor szinten a lakossági hitelállomány szeptemberben 15%-kal, a vállalati pedig 10,5%-kal haladta meg az előző év hasonló időszakát. A lakossági hitelminőség szempontjából fontos, hogy az MNB szerint az elmúlt 3 év dinamikus volumen bővülése ellenére rendszerszinten nincs hitelezési túlfűtöttség, a penetrációs szint továbbra is elmarad mind az európai, mind pedig a regionális szintekétől; emellett a háztartási hitelek jelentős hányada 2015 után kerül folyósításra, amikortól már érvényben voltak az MNB által bevezetett mikroprudenciális fékek (szigorúbb jövedelemarányos törlesztőrészlet és hitelfedezeti korlát mutatók).

Ami a bankcsoport külföldi működési környezetét illeti, a 2Q makrogazdasági adatok fényében az orosz és szerb gazdaság a korábbi előrejelzéshez képest kedvezőbb képet fest, 2020-ban itt várható a legkisebb mértékű recesszió. Ezzel szemben az idei horvát és montenegrói kilátások kedvezőtlenebbek, míg a többi csoporttag esetében jórészt az előzetes várakozásnak megfelelően alakul a gazdaság teljesítménye. Az elmúlt két negyedév jelentős kamatcsökkentéseihez képest 3Q-ban csak egy piacon történt vágás: Romániában 25 bp-tal mérséklődött az alapkamat.

A járványhelyzet második hulláma valamennyi piacot érinti, jelentősen nő a fertőzés-szám és szigorodnak a hatósági korlátozó intézkedések, ugyanakkor a gazdaság tavaszihoz hasonló lezárásáról egyelőre sehol sincs szó. Ezzel

együtt a gazdasági kilábalás lassúbb lehet a vártnál. A Bank várakozása szerint az alapszcenário alapján az OTP Csoport gazdasági 2020-ban 2-8% közötti mértékben eshetnek vissza, 2021-ben viszont már 4-6% közötti GDP növekedési ütemmel számolhatunk.

A járványhelyzet időbeli lefutása és a világgazdaság helyreállításának üteme körüli bizonytalanság továbbra is kiemelkedően magas. Ennek megfelelően részletes előrejelzést a menedzsment továbbra sem ad. Ugyanakkor az elmúlt kilenc hónap folyamatai és tényszámai alapján tovább finomította az idei évre vonatkozó várakozásait, ennek megfelelően

- a korrigált ROE mutató 2020-ban várhatóan érdemben meghaladhatja a 10%-os értéket;
- a hitelkockázati költségráta éves nagysága idén várhatóan nem haladja meg a 125 bp-ot;
- a teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok árfolyamszűrt növekedése 2020-ban várhatóan meghaladhatja a 7%-ot.

A menedzsment korábbi előrejelzésének megfelelően 2020 3Q-ban ISRE 2410-es könyvvizsgálati standard szerint átvilágításra (ún. review-ra) került sor, ennek megfelelően a kilenchnavi számviteli eredmény beszámításra került a szavatoló tőkébe. Ez, valamint az MKV kitétség kedvezményes súlyozása érdemben javították a Bank tőkemegfelelését, a CET1 ráta 2020 3Q végén 14,6%-ra emelkedett, ami lényegesen meghaladja a 2020-21. évek tekintetében meghatározott szabályozói minimum szinteket. A szlovák leánybank eladása november végén várható, a tranzakció CET1 rátát javító hatása 4Q-ban jelentkezhet majd, hasonlóan a szoftverek prudenciális kezeléséből fakadó pozitív hatáshoz. A Bank tőkemegfelelési céljai változatlanok: 15%-os hosszú távú CET1 ráta célérték, illetve 12-18%-os közötti sáv.

A biztonságos tőkehelyzet lehetővé teszi, hogy a menedzsment stratégiai céljainak megfelelően továbbra is keressen akvizíciós lehetőségeket. Emellett a menedzsment elkötelezett aziránt, hogy a 2020. év után olyan nagyságrendű osztalékot fizessen, ami a részvényeseket kompenzálja a 2019. év után eredetileg kifizetni javasolt 69,44 milliárd forintnyi, ám a szabályozói elvárás miatt elmaradó osztalék után is. Az osztalék nagyságára vonatkozó konkrét javaslatot a menedzsment a 2020-as évet lezáró Közgyűlés előtt az éves számviteli eredmény, az akvizíciós lehetőségek, a gazdasági

környezet alakulása, illetve a szabályozói és felügyeleti elvárások függvényében fogja megtenni. Ennek megfelelően a tőkemegfelelés számítása során levont 105,5 milliárd forintos osztaléktömeg nem tekinthető konkrét indikációnak a 2020. év után a menedzsment által kifizetni javasolt osztalék tekintetében, annak kalkulált összege az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva.

Konszolidált eredményalakulás: 231,7 milliárd forintos 9 havi korrigált eredmény (3Q: 117,7 milliárd forint), q/q jelentősen mérséklődő marzszerőzió, stabil portfólió minőség, erősödő üzleti dinamika mellett 6%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés 2019 végéhez képest

A Bankcsoport által elért 188 milliárd forintot meghaladó kilenchnavi profitból 7,6 milliárd forint a Csoportba 2020-tól bekerült szlovén SKB Banka-hoz kapcsolódik.

2020 első kilenc hónapjában mindösszesen -43,5 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte a számviteli eredményt (adózás után). Ebből -4,1 milliárd forint a harmadik negyedévben jelentkezett; ezen belül az alábbi tételek érdemelnek említést:

- -5,1 milliárd forint az akvizíciók hatásához kapcsolódóan;
- 0,3 milliárd forint osztalék és végleges pénzeszköz átadás;
- 0,7 milliárd forintnyi visszairás a Magyarországon március 19-től 2020 végéig fennálló törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása soron (adózás után), figyelembe véve az aktuális részvételi arányt. Szeptember végén az OTP Core bruttó hiteleinek 42%-a vett részt a moratóriumban; ez összesen 1.884 milliárd forintnyi hitelállományt jelentett.

A 2021. január 1-jétől június 30-ig tartó moratóriumról a jogszabályt a Parlament október 20-án fogadta el. A részleteket lásd a Mérlegzárást követő fontosabb események között. Fontos különbség a 2020 végéig fennálló moratóriumhoz képest, hogy a lakossági ügyfelek esetében célzottan, csak négy kategóriára terjed ki a moratórium hatálya: konkrétan a gyermeket nevelő vagy váró családokra, a nyugdíjasokra, a munkanélküliekre, valamint a közmunkásokra. Továbbá, a vállalati ügyfelek esetében 2021-től nem automatikus a részvétel, hanem azt a jogosult adósoknak a jogosultságuk

igazolásával egyidejűleg írásban kell kérniük. A 2021 első félévében fennálló moratórium várható egyszeri negatív eredményhatása a 2020 4Q eredménykimutatásban kerül bemutatásra, várható nagysága azonban lényegesen kisebb lehet, mint a 2020-as moratórium esetében.

A külföldi leánybankok esetében az alacsonyabb részvételi arányok, valamint a magyartól eltérő kamat elszámolási rendelkezések miatt az aktuális állapotok alapján a Bank eddig nem számolt el negatív nettó jelenérték hatást, a szerb moratórium esetében azonban a szabályváltozás miatt 4Q-ban bizonyos összeg elszámolására sor kerülhet.

A Bankcsoport kilenchnavi konszolidált korrigált adózott eredménye közel 232 milliárd forint volt (-26% y/y). Ezzel a kilenchnavi korrigált ROE 13,2%-ra emelkedett.

Mivel az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta a – döntően a járványhelyzettel összefüggésben megképzett – kockázati költségek 136 milliárd forintos volumene, az alapfolyamatokról és a bázisidőszakkal való összehasonlításhoz pontosabb képet ad a működési eredmény alakulása.

2020 első kilenc hónapjában a Bankcsoport 397,5 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált (+7% y/y). A kilenchnavi bevételek dinamikusan, 12%-kal nőttek y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 16%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 7%-kal bővült, míg az egyéb nem kamattaljellegű bevételek 4%-kal estek vissza y/y.

A konszolidált nettó kamatmarzs jelentősen csökkent (2020 9M: 3,68%, y/y -46 bp). A visszaesésnek több oka volt: egyrészt számos országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia) érdemben csökkent a kamatkörnyezet, emellett a Csoportba újonnan bekerült leánybankok tipikusan alacsonyabb kamatmarzssal működnek, mint a Bankcsoport egésze, mindezt csak részben ellentételezte a gyengébb forint miatti FX-hatás. Az akvizíciók hatásával tisztított, árfolyamszűrten y/y 1%-kal magasabb nettó kamateredmény a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A kilenchnavi konszolidált működési költségek nominálisan 16%-kal nőttek y/y, ugyanakkor a Csoport eredményébe 2019 2Q-tól bekerülő albán, illetve a 2019 2H-ban bekerülő montenegrói, moldáv és szerb, valamint a 2020. januártól szereplő szlovén SKB Banka nélkül a növekedés árfolyamszűrten 3,4% lett volna.

A Bankcsoport 2020 3Q-ban 117,7 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez q/q 43%-os, y/y 6%-os javulást jelez. Az effektív társasági adórata (12,6%) q/q 1,1%-pontal nőtt, ennek elsősorban összetétel-hatás áll a háttérben (az erős negyedéves orosz eredményt 22%-os effektív adórata terhelte). A korrigált adózott eredmény alapján kalkulált 3Q ROE 19,7% volt.

Az előző két negyedévhez hasonlóan az adózott eredményt alapvetően a kockázati költségek alakulása alakította. 3Q-ban ezek nagysága mindösszesen 5,1 milliárd forint volt (nyolcada az előző negyedévinek), ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága gyakorlatilag nulla volt köszönhetően annak, hogy az OTP Core, az orosz és ukrán leánybankok esetében különböző összegű pozitív kockázati költség merült fel. Mindennek köszönhetően 3Q-ban valamennyi Csoporttag nyereséges volt, az ukrán leánybank pedig eddigi legnagyobb negyedéves adózott eredményét (10,9 milliárd forint) érte el.

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a harmadik negyedéves korrigált profiton belül 50%-ot képviselt, y/y és q/q nem változott az arány. Az eredménytétel alakulásánál fontos megemlíteni, hogy az ukrán és orosz leánybankok esetében a hozzájárulást érdemben torzította (rontotta), hogy 3Q-ban a hrivnya átlagban 8, míg a rubel 7%-kal gyengült a forinthez képest q/q.

2020 3Q-ban a Csoport működési eredménye 139,3 milliárd forint volt (+6% q/q). Az összes bevétel 4%-os q/q növekedése főként a javuló üzleti aktivitásnak köszönhetően q/q 11%-kal megugró nettó díj- és jutalékeredménynek tudható be; a negyedéves nettó kamateredmény 1%-kal javult, míg az egyéb nettó nem kamattaljellegű bevételek 6%-kal nőttek q/q.

Kedvező, hogy a marzszerózió a korábbi negyedévekhez képest lényegesen lassult (3Q: 3,56%, q/q -7 bp), vagyis a magasabb 3Q kamateredmény elsősorban a teljesítő hitelvolumen további növekedésének köszönhető. A 3Q-ban látható marzs szűkülés jórészt a 3Q-ban a forinttal szemben gyengülő orosz és ukrán devizák hatását tükrözi, mely hatására a Csoporton belül csökkent a magas marzsú operációk súlya. A meghatározó Csoporttagok közül 3Q-ban javult a magyar, bolgár, horvát és szerb operációk nettó kamatmarzsa, folytatódott ugyanakkor – bár csökkenő mértékben – az orosz, ukrán és román marzszerózió. A negyedéves magyar marzs q/q javulását elsősorban a mérlegszerkezet kedvező alakulása magyarázza, a bolgár q/q marzsjavulás technikai jellegű.

A nettó díj- és jutalékbevételek érdemi q/q növekedése a javuló üzleti aktivitásnak köszönhető: a 2Q-ban még gyengélkedő orosz, horvát és montenegrói operációknál egyaránt kétszámjegyű volt a bővülés üteme és az OTP Core esetében is 15%-os volt a q/q dinamika.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek nagysága annak ellenére nőtt q/q, hogy a 2Q-ban a VISA C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata 5,7 milliárd forinttal javította ezt a bevételi sort.

A 3Q működési költségek marginálisan, 1%-kal nőttek q/q. A három fő költségelemen belül a személyi jellegű költségek változatlan szinten maradtak, az amortizáció azonban nőtt a korábbi időszakban megvalósult eszközberuházások eredményeként, és a dologi költségek is emelkedtek. A 3Q kiadás/bevételi mutató q/q 1,2%-ponttal javult és 52,7%-ra mérséklődött.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az előző negyedévi marginális csökkenést követően 3Q-ban 3%-kal nőtt. Ezzel a teljesítő hitelvolumen organikus növekedése az év első kilenc hónapjában 6%-os volt (+753 milliárd forint). Éves összehasonlításban a szlovén akvizíció nélküli árfolyamszűrt volumennövekedés elérte a 11%-ot (akvizícióval +19%).

Ami a Stage 1+2 hitelállományok változásának országok szerinti megoszlását illeti, 2020 első kilenc hónapjában a meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban továbbra is a magyar állományok nőttek (+13%), ez követte a szerb, román és horvát leánybankok volumenbővülése. Ugyanakkor jelentős visszaesés volt tapasztalható az orosz állományokban (-18%), míg a bolgár és ukrán állomány-zsugorodás megállt, sőt utóbbi már enyhén nőtt is. A kiváló magyar volumen dinamika a legtöbb termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult.

3Q-ban a nagyobb operációk közül az ukrán hitelportfólió q/q 8%-kal bővült, ezt követte a magyar, szerb és román állomány növekedése. A 2Q-ban tapasztalt 2,5%-os visszaesés után hasonló ütemben nőtt a bolgár hitelállomány, míg az előző negyedévben jelentős visszaesést elszenvedő orosz portfólió minimálisan, 1%-kal csökkent, szeptemberben azonban már nőtt m/m.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: minden fontosabb szegmensben gyorsult a növekedés, a Stage 1+2 árfolyamszűrt MSE hitelek 6%-kal bővültek (ebben jelentős szerepet játszott a magyar NHP Hajrá! program felfutása), a fogyasztási- és jelzáloghitelek 4, illetve 3%-kal

nőttek, míg a nagyvállalati hitelek állománya 2%-kal emelkedett q/q.

A folyósítási dinamikát a járványhelyzet következtében bevezetett korlátozó intézkedések enyhítése/feloldása, továbbá a gazdasági aktivitást segítő különböző kormányzati programok erőteljesen befolyásolták. A 2Q-ban legnagyobb visszaesést elszenvedő szegmensekben 3Q-ban jelentős, akár 100%-ot meghaladó visszapattanás is tapasztalható volt q/q (pl. az orosz és ukrán fogyasztási hitelek, horvát személyi hitelek esetében).

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 4%-kal nőtt, ezzel az elmúlt kilenc hónapban 6%-os, 1.035 milliárd forintnyi volt a bővülés. A Csoport nettó hitel/betét mutatója marginálisan, 78%-ra mérséklődött q/q.

2020. szeptember 30-án a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 7,2 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (q/q +0,7 milliárd euró). A szanalási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása október 16-án érkezett meg, és az 2020. év vonatkozásában nem szabott meg kötelezően teljesítendő közbenső mértéket, míg a 2022. január 1-jére meghatározott célszint 11,55% a Csoport teljes kötelezettség-állományának és szavatolótőkéjének az arányában (ez az RWA arányában 17,16%-nak felel meg). 3Q-ban nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra, ennek megfelelően a célszint elérése érdekében az elkövetkező 14 hónapban várható majd kibocsátás, alapvetően Senior Preferred kötvény formájában.

A konszolidált hitelportfólió minősége – részben az életben lévő, illetve meghosszabbításra került fizetési moratóriumok hatására – 3Q-ban stabil maradt: a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatásától tisztítva) jelentősen mérséklődött, 12 milliárd forintra. (1Q: 30 milliárd, 2Q: 53 milliárd). A DPD90+ hitelek aránya az 1Q szint közelébe csökkent (4,1%-ra, -0,3%-pont q/q).

Ami az Ukrajna kivételével valamennyi csoporttagnál bevezetésre került törlesztési moratóriumot illeti: legmagasabb részvétel arány a december 31-ig érvényben lévő magyar (mely 2021. június 30-ig meghosszabbításra került) és a szeptember végéig hatályos szerb moratóriumnál volt tapasztalható; mindkét esetben automatikus volt a részvétel. Más országokban, ahol az ügyfeleknek kellett kérelmezniük a moratóriumi részvételt, illetve a befogadás feltételekhez volt kötve, viszonylag alacsony volt a részvételi arány. Emellett számos Csoporttag esetében (Albánia, Moldova, Oroszország) már lejárt a moratórium hatálya, de

egyres országokban a szabályozók kérésére a bankok az év végéig alkalmazhatnak fizetési könnyítéseket.

A Stage 1+2 hitelek részaránya 94,4% volt, volumenük 13.583 milliárd forintot képviselt. A Stage 1 hitelek teljes hitelportfólión belüli aránya 83,4%, a Stage 2 arány 11% volt.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 3Q végén a bruttó hitelállomány 5,6%-át jelentette, a mutató 0,3%-ponttal javult q/q (-1,2%-pont y/y). A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 0,9%, 11,7% és 64,7%-os volt.

2020 3Q-ban csoportszinten összesen 5 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre. A vállalati portfólió esetén már 1Q során jelentős volumenű hitelportfólió került átsorolásra a Stage 1 kategóriából a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába, ez a gyakorlat 3Q-ban a lakossági hitelek esetében is alkalmazásra került. Mindenekelőtt azon portfóliók esetében, ahol a megemelkedett kockázat valószínűsíthető, ám ez a moratóriumi részvétel miatt még nem jelentkezett, elsősorban a magyar, bolgár, horvát, román és szerb operációk vonatkozásában. Ezzel együtt ezen portfóliók esetén az 1Q-ban és 2Q-ban a Stage 1 hiteleken megképzett addicionális értékvesztés egy jelentős része is átkerült a Stage 2 portfóliókra, az átsorolás így 3Q-ban érdemi kockázati költség képzéssel már nem járt.

A negyedéves hitelkockázati költségek nagysága 3Q-ban gyakorlatilag nulla volt; ezzel a kilenchravi hitelkockázati költségráta 1,14% volt (1Q: 2,57%, 2Q: 0,92%, 3Q: 0%). A magyar operáció esetében döntően a Faktoring portfólión elért megtérülésének köszönhető a negyedéves 9 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség, míg az orosz és ukrán leánybankoknál az IFRS 9 szerinti céltartalékolási modell paramétereinek felülvizsgálata eredményeként került sor céltartalék felszabadításra. Ezzel ellentétben a bolgár és horvát leánybankoknál q/q növekvő mértékű céltartalék képzésre került sor a paraméter felülvizsgálatok miatt.

Konzolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konzolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2020 3Q végén 14,6% volt (q/q +0,7%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

A szavatoló tőkében figyelembe vehető eredmény (82,5 milliárd forint) az időszaki profit osztalékkal csökkentett nagyságával egyezik meg. A 2020. év vonatkozásában a levonandó osztalék összege az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7)

bekezdés alapján lett meghatározva. Eszerint elfogadott osztalékpólitika 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. Az osztaléktömeg az OTP Bank egyedi eredménye alapján kerül meghatározásra és levonásra a konszolidált szavatoló tőkéből. A levont osztalékösszeg ugyanakkor tartalmazza a 2019. év után ki nem fizetett, de a menedzsment szándékai alapján kifizetni tervezett 69,44 milliárd forintnyi osztalék összeget is, az MNB elvárásaival összhangban. Ez a számított összeg (105,5 milliárd forint) nem tekinthető konkrét indikációnak a menedzsment osztalékfizetési javaslatára nézve, a 2020-es év után fizetendő osztalékra vonatkozó javaslat meghatározására 2021 1Q-ban kerül majd sor.

Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította az MNB a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik. Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje 0% és az MNB október 1-jei állásfoglalása azt nem tartja indokoltnak emelni. Ezzel az alapvető tőkére (Tier1) vonatkozó hatályos tőkemegefelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 9,7%; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 7,9%.

A konszolidált szavatoló tőkét csökkentette a saját részvények miatti levonás: a 2020. március-augusztusi időszakban a Bank összesen 6,5 millió darab saját részvényt vásárolt vissza felügyeleti engedély birtokában.

A saját részvények miatti levonás negatív hatását ugyanakkor részben ellensúlyozta az IFRS 9 bevezetését követően alkalmazott átmeneti időszakban alkalmazandó korrekció közel 82 milliárd forintos pozitív hatása.

A kockázattal súlyozott eszközérték összességében q/q 1,2%-kal növekedett, amely jelentős részben a hitelkockázathoz köthető. A hitelkockázati kockázattal súlyozott eszközérték q/q 1,3%-kal növekedett: az árfolyamváltozások és a hitelállomány organikus növekedése miatti növekedés közel 2,5% lett volna, amit az SME kitettségek kedvezményes súlyozásában életbe léptetett szabályváltozás mintegy 110 bp-tal ellensúlyozott.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az elmúlt negyedévben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, jelenleg az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú devizaadós besorolása 'BBB', a kilátás stabil. A Moody's ugyanakkor szeptember 29-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét 'Baa3' besorolásának megerősítése mellett a kilátást stabilról pozitívrá javította. Az OTP Jelzálogbank kibocsátói besorolása továbbra is 'Baa2', a kilátása 2020 áprilisa óta negatív.

Az orosz leánybank minősítése is változatlan: a Fitch részéről 'BB+' a besorolás, a kilátás 2020 áprilisa óta negatív.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2020 3Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,71%), Kafijat cégcsoport (7,20%), az OPUS Securities SA (5,26%), valamint a Groupama Csoport (5,20%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – A COVID-19 járványhelyzet hatásaival kapcsolatos kockázatok

A COVID-19 járványhelyzet továbbra is lényegesen világszerte befolyásolja az üzleti tevékenységet és a gazdasági tevékenységet. Számos olyan, a COVID-19-es járványhelyzettel, valamint a COVID-19 járványhelyzetnek a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A COVID-19 járványhelyzet fennakadásokat okozott az OTP Csoport ügyfelei, beszállítói és munkavállalói körében. Egyes országok, amelyekben az OTP Csoport tevékenységet végez súlyos korlátozásokat vezettek be a lakosságaik mozgását érintően, amely korlátozások jelentős hatással voltak ezen országokban a gazdasági aktivitásra. Ezen korlátozásokat az egyes országok kormányai határozzák meg, és ennek megfelelően a korlátozások hatásai – ideértve a korlátozás alkalmazásának az időzítését és azt követően a korlátozás megszüntetését – országról országra változhatnak. Jelenleg nem egyértelmű, hogy a 2020-as év során a fentiekkel kapcsolatos helyzet miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport továbbra is szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően – az OTP Csoport alkalmazottainak a megbetegedése vagy a harmadik személyek által nyújtandó szolgáltatások késedelme eredményeképpen – bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széleskörben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően a hibás adatokon alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például a COVID-19 járványhelyzet) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

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

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

Az OTP Bank a 2020 1Q eredményekről szóló Tájékoztatóban, valamint a Féléves jelentésben országokénti bontásban és összefoglaló jelleggel bemutatta a nemzeti kormányok és jegybankok által a járványhelyzetre tekintettel hozott főbb gazdaságpolitikai intézkedéseket, a július 31-ig terjedő időszakra.

Az alábbiakban országokénti bontásban bemutatjuk az augusztus 1-je 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 az október 28-ig terjedő időszakot fedik le.

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

Magyarország

- 2020. július 31-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette, hogy a bankrendszeri verseny erősítése érdekében a minősített fogyasztóbarát termékcsalád személyi kölcsönökre való kiterjesztéséről döntött. A „Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel” (MSZH) minősítés célja, hogy az ügyfelek széles köre által elérhető, könnyen érthető, áttekinthető feltételrendszerű, egyszerű és gyors ügyintézés mellett felvehető személyi hitelek kerüljenek forgalomba 2021. januárjától. A hitelnyújtók önkéntes pályázatán alapuló minősítésére az alábbi főbb szempontok mentén kerül sor:
 - A termék szabad felhasználásra és/vagy már meglévő hitel kiváltására igényelhető.
 - A kölcsön maximálisan 7 év futamidőre nyújtható.
 - 500 ezer Ft hitelösszegig 15 százalékpontban, 500 ezer Ft hitelösszeg felett 10 százalékpontban kerül meghatározásra a hitelnyújtók által választott referenciakamat – mely jellemzően az állampapírok vagy a bankok közötti kamatcsere-ügyletek hozama – felett alkalmazható kamatfelár maximuma.
 - Egységes, könnyen átlátható, a jogszabályi maximumoknál kedvezőbb díjstruktúra kerül alkalmazásra (például az előtörlesztési díj tekintetében).
 - A kapcsolódó határidők – folyósítási határidő, előtörlesztés elszámolásának határideje – maximálásra kerülnek.
 - A pénzügyi tudatosság növelése érdekében kötelező az egységes szerkezetű és tartalmú figyelemfelhívás és tájékoztatás.
 - 2021. áprilistól a már meglévő ügyfeleknek, 2021. júliustól minden ügyfélnek teljeskörű online hitelfelvétel keretében is elérhetőek lesznek a termékek.
- A Magyar Nemzeti Bank szeptember 8-án bejelentette, hogy a monetáris transzmisszió hatékonyságát növelő és a jegybanki eszköztár egyszerűsítését szolgáló lépésekről döntött. A döntések értelmében a forintlikviditást nyújtó swap-eszköz rendszeres meghirdetése mellett szükséges esetekben jegybanki devizalikviditást nyújtó swap-tenderek alkalmazására is sor kerül. Emellett a Monetáris Tanács egyéb, a kötelező tartalékokat és a fedezett hiteleszközt érintő technikai változtatásokról is döntött.
- 2020. szeptember 10-én a Magyar Nemzeti Bank a járványhelyzet okozta bizonytalanságok miatt felszólította a hitelintézeteket, hogy – összhangban az Európai Központi Bank és az Európai Rendszerkockázati Testület előírásával – a korábbi, 2020. szeptember 30-ig érvényes osztalék kifizetési vagy jóváhagyási korlátozást hosszabbítsák meg 2021. január 1-jéig. A jegybank elvárja azt is, hogy a hitelintézetek 2021. január 1-jéig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe), továbbá mérlegeljék a – javadalmazási politikájuk részét képező – változó javadalmazási kifizetések korlátozását is ugyanezen időpontig.
- 2020. szeptember 22-én a Monetáris Tanács döntött a Növekedési Kötvényprogram keretösszegének 450-ről 750 milliárd forintra történő emeléséről.
- 2020. szeptember 24-én a Magyar Nemzeti Bank 0,6%-ról 0,75%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.

- 2020. szeptember 25-én a Moody's hitelminősítő stabilról pozitívrá javította Magyarország adóbsorolásainak kilátásait, egyben megerősítette a 'Baa3' besorolást. Továbbá, szeptember 29-én megerősítette az OTP Bank Nyrt. 'Baa3' szintű hosszú lejáratú devizabetét besorolását, egyúttal ezen minősítés kilátását stabilról pozitívrá javította.
- A Magyar Nemzeti Bank október 1-jén bejelentette, hogy anticiklikus tőkepufferráta hatályos 0%-os mértékről való emelését 2020. október 1-jét követően sem látja indokoltnak.
- A Magyar Nemzeti Bank október 6-án bejelentette, hogy hosszú lejáratú hozamokra ható jegybanki programok hatékonyságának növelése érdekében az állampapír-vásárlási program egyes paramétereinek megváltoztatásáról döntött. Az MNB – többek között – jelezte, hogy az egyes értékpapír-sorozatok esetében a megvásárolható mennyiség a korábbi 33%-ról 50%-ra változik; a jegybank heti vásárlásainak összegét rugalmasan alakítja, a vásárlásokat a hosszabb futamidőkre fókuszálva. A vásárlások rendszeres heti aukciók és aukción kívüli vásárlások keretében is történhetnek.
- A Miniszterelnök október 7-én bejelentette, hogy újra bevezetik az 5%-os újlakás-építési ÁFA-t a 2022 végéig elkezdett projektekre. Továbbá, akik a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) igénybevételével vásárolnak új építésű ingatlant, azok 2021 januárjától a csökkentett, 5%-os ÁFA-t is visszaigényelhetik. Október 14-én a családokért felelős tárca nélküli miniszter bejelentette, hogy a legalább egy gyermeket nevelő családok otthonuk felújítási költségeinek a felét átvállalja az állam, legfeljebb három millió forintig. Novák Katalin október 19-én bejelentette, hogy teljes illetékmentességet biztosít a kormány azoknak, akik Családi Otthonteremtési Kedvezménnyel vásárolnak új vagy használt ingatlant; az október 28-i bejelentés szerint 2021. január 1-jétől a családi házak tetőtér-beépítéséhez is igénybe vehető a CSOK akár maximális összege, bizonyos feltételek mellett.
- A szanalási feladatkörben eljáró MNB október 16-án tájékoztatta az OTP Bankot az OTP Csoport konszolidált szintű MREL követelményéről, azaz a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményéről. A 2024. január 1-jétől teljesítendő MREL követelmény mértéke a Csoport teljes kockázati kitétségértékének (ún. TREA vagy RWA) százalékában 22,71%-ban került megállapításra, míg a 2022. január 1-jétől teljesítendő közbenső mérték 17,16%.
- 2020. október 28-án megjelent a Magyar Közlönyben a 2020. évi CVII. törvény, mely egyes adósok számára 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig hiteltörlesztési moratóriumot hirdet, emellett hitelfelmondási tilalomról is rendelkezik. A rendelkezések összefoglalója (a részleteket lásd a 2020. évi CVII. törvényben):
 - Hitelfelmondási tilalom: azon adósokra vonatkozik, akik a 2020. március 19-étől hatályba lépett hiteltörlesztési moratórium alá tartoznak (a 2020. március 18. napján fennálló szerződés alapján, már folyósított kölcsön alapján), de nem tartoznak a 2021. január 1-jétől hatályba lépő új hiteltörlesztési moratórium kiemelt társadalmi csoportokhoz tartozó adósai körébe. A hitelező az adóssal kötött szerződést az adós nemteljesítése miatt 2021. június 30-ig felmondással nem szüntetheti meg. Eddig az időpontig a hitelező és az adós egyeztetést folytat a szerződésben rögzített kondíciók újratárgyalásáról annak érdekében, hogy az adós fizetőképessége helyreálljon. Amennyiben nem jön létre a hitelező és az adós között új szerződés, a hitelfelmondási tilalom külön intézkedés nélkül megszűnik.
 - Az új hiteltörlesztési moratórium szabályai:
 - A lakossági adósokat illetően, a 2021. január 1. – 2021. június 30. közötti időszakban a kiemelt társadalmi csoportokhoz tartozó adósok kapnak fizetési haladékot a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettségük teljesítésére. Ilyen adósnak minősülnek a (1) munkanélküliek, (2) gyermeket váró vagy gyermeket nevelő szülők, (3) nyugdíjasok, és a (4) természetes személy közfoglalkoztatott adósok. Az új hiteltörlesztési moratórium egyéb fő részletszabályai megfelelnek a 2020 végéig fennálló hiteltörlesztési moratórium fő részletszabályainak:
 - A tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a moratórium lejártát követően nem lehet a moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni.
 - A moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészekkel együtt a moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni.
 - A moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészek összegét.

- A moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.
- Az adós a moratórium időtartama alatt bármikor dönthet úgy, hogy él a moratóriummal.
- A vállalati adósok közül a pénzügyi nehézséggel küzdő, egy későbbiekben megjelenő Kormányrendeletben meghatározott vállalkozások kerülnek a hiteltörlesztési moratórium hatálya alá. A jogosult vállalkozások a moratóriumban való részvételt kötelesek írásban kérni a hitelezőtől. A hiteltörlesztési moratóriumra vonatkozó kérelemnek tartalmaznia kell azokat az adatokat is, amelyek alapján megállapítható, hogy az adós jogosult a hiteltörlesztési moratórium igénybevételére.
- A törvény rendelkezéseit a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre kell alkalmazni.
- A hitelező annak tisztázása érdekében, hogy az adós nem teljesítése a hitelfelmondási tilalom vagy az egyes kiemelt társadalmi csoportok helyzetének stabilizálását szolgáló hiteltörlesztési moratórium hatálya alá tartozik, a szerződésben meghatározott módon, elsődlegesen elektronikus kapcsolattartás útján egyeztet az adóssal.

Bulgária

- 2020. október 1-jétől a DSK Bank felügyeletét az ECB látja el.
- 2020. október 9-én a Moody's 'Baa1'-re javította a szuverén hosszúlejáratú devizában és hazai fizetőeszközben fennálló adósbesorolását a korábbi 'Baa2'-ről; a kilátás pozitívról stabilra változott.

Horvátország

- 2020. október 1-jén az Európai Beruházási Bank (EIB) és a Horvát Újjáépítési és Fejlesztési Bank (HBOR) megállapodást kötött egy fejlesztési csomagról, amely 200 millió euró keretösszeggel hitelt biztosít folyamatban lévő beruházások, valamint forgótőke finanszírozáshoz a járvány által leginkább érintett ágazatokban működő KKV-k és középvállalkozások számára.

Szlovénia

- 2020. október 2-án a Moody's 'A3'-ra javította a szuverén hosszúlejáratú kibocsátói és kötvény adósbesorolását a korábbi 'Baa1'-ről; a kilátás pozitívról stabilra változott.

Románia

- 2020. augusztus 5-én a Román Nemzeti Bank 1,75%-ról 1,50%-ra csökkentette az alapkamatot.
- 2020. október 15-étől kezdődően az érvényben lévő rendkívüli állapot további 30 nappal meghosszabbításra került.

Ukrajna

- Többlet tőkepufferek – köztük a tőkefenntartási és a rendszerkockázati tőkepuffer – bevezetése elhalasztásra kerül. Ugyanakkor javasolt a bankoknak az osztalékfizetéstől tartózkodni 2020. év végéig (korábban októberig), ami a pénzügyintézetek számára további biztonsági tartalékokat jelent.
- A bankrendszer megsegítése érdekében az Ukrán Nemzeti Bank úgy döntött, hogy a bankokat és bankcsoportokat nem szankcionálja 2021. június végéig a tőke- és likviditási követelmények, valamint egyéb előírások megsértése miatt. Ez csak abban az esetben áll fenn, ha a követelmények megsértése a karantén és más korlátozó intézkedések miatt következnek be, feltéve, hogy a bankok és bankcsoportok nem szegik meg a „Bankokról és banki szolgáltatásokról” szóló törvény 75. és 76. cikkét. A fentiek nem alkalmazandók azon bankokra, amelyek a nemzeti bank ajánlása ellenére a 2019. évi eredmény terhére osztalékokat fizetnek.
- Szeptemberben a nemzeti bank terveket jelentett be a fogyasztási hitelek kockázati súlyának 100%-ról 150%-ra növeléséről 2021. év második felében.
- Az Ukrán Nemzeti Bank és az EBRD egy USD 500 milliós FX swap facilitás felállításáról állapodott meg a reálgazdaság megsegítése és az ukrán makró pénzügyi stabilitás támogatás céljából.

Oroszország

- 2020. augusztus 10-én az Orosz Központi Bank szeptember 30-ról 2020. december 31-re módosította annak a határidejét, amíg elnézi egyes szabályozások megsértését, és arra bátorította a bankokat, hogy továbbra is segítsék a járványhelyzet által negatívan érintett adósokat. Továbbá a központi bank a 2020. szeptember 1 után folyósított fedezetlen hitelekre csökkentette a kockázati súlyokat és törölte a többlettőke-szükségletet a 2019. augusztus 31-ig folyósított fogyasztási hitelekre.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	309.603	188.171	-39%	131.644	78.670	113.573	44%	-14%
Korrekciós tételek (összesen)	-3.498	-43.535		21.173	-3.552	-4.079	15%	-119%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	313.101	231.706	-26%	110.471	82.222	117.652	43%	6%
Bankok összesen ¹	295.715	217.478	-26%	104.296	78.989	111.475	41%	7%
OTP Core (Magyarország) ²	145.651	107.917	-26%	48.299	37.835	53.211	41%	10%
Corporate Center ³	3.335	40	-99%	1.024	165	-331	-301%	-132%
DSK Csoport (Bulgária) ⁴	53.779	34.275	-36%	19.551	17.125	12.739	-26%	-35%
OBH (Horvátország) ⁵	26.523	14.911	-44%	9.102	7.280	4.984	-32%	-45%
OTP Bank Szerbia ⁶	4.594	10.374	126%	1.603	1.915	6.714	251%	319%
SKB Banka (Szlovénia)	-	7.638		-	3.163	4.393	39%	
OTP Bank Románia ⁷	5.414	2.775	-49%	1.788	2.048	1.637	-20%	-8%
OTP Bank Ukrajna ⁸	25.608	21.634	-16%	9.597	4.102	10.874	165%	13%
OTP Bank Oroszország ⁹	22.055	11.926	-46%	8.154	1.316	14.166	976%	74%
CKB Csoport (Montenegró) ¹⁰	3.296	2.472	-25%	1.457	1.859	848	-54%	-42%
OTP Bank Albánia	2.233	1.910	-14%	1.028	849	766	-10%	-25%
Mobiasbanca (Moldova)	1.248	2.823	126%	1.248	1.261	1.095	-13%	-12%
OBS (Szlovákia) ¹¹	1.979	-1.217	-162%	1.446	72	381	426%	-74%
Leasing	5.339	5.624	5%	2.042	914	2.935	221%	44%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹²	5.339	5.624	5%	2.042	914	2.935	221%	44%
Alapkezelés eredménye	2.656	2.444	-8%	887	1.561	771	-51%	-13%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.578	2.383	-8%	838	1.534	742	-52%	-11%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹³	78	60	-22%	49	27	29	9%	-40%
Egyéb magyar leányvállalatok	9.758	5.539	-43%	2.704	1.939	1.841	-5%	-32%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁴	248	146	-41%	-15	-42	27	-164%	-282%
Kiszűrések	-614	476	-177%	558	-1.140	603	-153%	8%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	166.048	121.979	-27%	55.464	41.247	59.000	43%	6%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	147.054	109.726	-25%	55.007	40.975	58.652	43%	7%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	47%	47%	0%p	50%	50%	50%	0%p	0%p

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (millió forint)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	309.603	188.171	-39%	131.644	78.670	113.573	44%	-14%
Korrektációs tételek (összesen)	-3.498	-43.535		21.173	-3.552	-4.079	15%	-119%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	441	464	5%	-168	152	279	84%	-266%
Goodwill/részesezés értéksökkenés (adózott)	-4.390	886	-120%	0	886	0	-100%	
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-15.608	-17.348	11%	-184	-594	-20	-97%	-89%
A törlesztési moratórium 2020 végéig fennálló szakaszának várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)	0	-17.432		0	1.988	732	-63%	
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	0	749		0	749	0	-100%	
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	17.860	-10.853	-161%	21.400	-6.733	-5.070	-25%	-124%
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-1.801	0	-100%	125	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	313.101	231.706	-26%	110.471	82.222	117.652	43%	6%
Adózás előtti eredmény	351.387	263.227	-25%	123.460	92.846	134.531	45%	9%
Működési eredmény	370.054	397.520	7%	137.119	131.016	139.320	6%	2%
Összes bevétel	772.210	862.469	12%	273.216	284.200	294.395	4%	8%
Nettó kamatbevétel	510.423	590.501	16%	177.063	194.482	195.738	1%	11%
Nettó díjak, jutalékok	197.001	210.059	7%	72.953	66.586	74.240	11%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	64.786	61.909	-4%	23.200	23.132	24.417	6%	5%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	33.908	32.971	-3%	14.148	10.122	12.803	26%	-10%
Értékpapír árf. eredmény, nettó	9.118	10.371	14%	3.411	8.319	5.209	-37%	53%
Nettó egyéb bevételek	21.760	18.568	-15%	5.641	4.691	6.405	37%	14%
Működési költség	-402.155	-464.950	16%	-136.096	-153.184	-155.075	1%	14%
Személyi jellegű ráfordítások	-197.480	-232.663	18%	-66.345	-76.727	-76.622	0%	15%
Értéksökkenés	-40.266	-50.842	26%	-14.561	-17.116	-17.721	4%	22%
Dologi költségek	-164.409	-181.444	10%	-55.190	-59.341	-60.732	2%	10%
Kockázati költségek összesen	-22.216	-135.851	512%	-11.633	-39.051	-5.107	-87%	-56%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-15.906	-116.186	630%	-6.667	-31.477	15	-100%	-100%
Egyéb kockázati költség	-6.310	-19.665	212%	-4.967	-7.574	-5.122	-32%	3%
Egyedi tételek összesen	3.549	1.558	-56%	-2.026	880	318	-64%	-116%
Sajátrészcseréje ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.549	1.558	-56%	-2.026	880	318	-64%	-116%
Társasági adó	-38.286	-31.521	-18%	-12.988	-10.624	-16.879	59%	30%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	21,1%	10,7%	-10,4%p	24,9%	13,5%	19,0%	5,5%p	-5,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	21,3%	13,2%	-8,2%p	20,9%	14,1%	19,7%	5,6%p	-1,2%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,5%	1,4%	-1,1%p	2,5%	1,5%	2,1%	0,6%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	3,00%	2,48%	-0,52%p	3,09%	2,44%	2,53%	0,09%p	-0,56%p
Teljes bevétel marzs	6,26%	5,38%	-0,88%p	6,15%	5,30%	5,35%	0,05%p	-0,80%p
Nettó kamatmarzs	4,14%	3,68%	-0,46%p	3,99%	3,63%	3,56%	-0,07%p	-0,43%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,60%	1,31%	-0,29%p	1,64%	1,24%	1,35%	0,11%p	-0,29%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,53%	0,39%	-0,14%p	0,52%	0,43%	0,44%	0,01%p	-0,08%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,26%	2,90%	-0,36%p	3,07%	2,86%	2,82%	-0,04%p	-0,25%p
Kiadás/bevétel arány	52,1%	53,9%	1,8%p	49,8%	53,9%	52,7%	-1,2%p	2,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,21%	1,14%	0,93%p	0,25%	0,92%	0,00%	-0,92%p	-0,25%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,18%	0,85%	0,67%p	0,26%	0,73%	0,09%	-0,64%p	-0,17%p
Effektív adókulcs	10,9%	12,0%	1,1%p	10,5%	11,4%	12,5%	1,1%p	2,0%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	32%	-2%p	35%	32%	34%	2%p	-2%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.183	725	-39%	503	301	442	47%	-12%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.183	725	-39%	503	301	442	47%	-12%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.196	894	-25%	422	314	459	46%	9%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.196	894	-25%	422	314	459	46%	9%

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Átfogó eredménykimutatás	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	309.603	188.171	-39%	131.645	78.670	113.573	44%	-14%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	25.173	-21.047	-184%	8.089	4.516	7.555	67%	-7%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	13	-2	-115%	-1	-1	0	-100%	-100%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-3.703	-9.576	159%	-3.130	688	-2.288	-433%	-27%
Átváltási különbözet	100.186	92.862	-7%	68.087	9.323	-98	-101%	-100%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	0		0	0	0		
Nettó átfogó eredmény	431.272	250.408	-42%	204.690	93.196	118.742	27%	-42%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	430.793	250.614	-42%	204.630	93.161	118.807	28%	-42%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	479	-206	-143%	60	35	-65	-286%	-208%
Átlagos devizaárfolyamok ¹ alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	323	348	8%	328	352	354	1%	8%
HUF/CHF	289	326	13%	299	331	329	-1%	10%
HUF/USD	288	310	8%	295	319	303	-5%	3%

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 (millió forint)	2019 3Q	2019 4Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	18.971.033	20.121.767	21.790.154	22.709.216	4%	20%	13%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.830.698	1.841.963	2.175.411	2.140.664	-2%	17%	16%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	628.363	410.433	930.607	985.989	6%	57%	140%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	264.804	251.991	276.258	274.553	-1%	4%	9%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.416.228	2.427.537	1.906.504	2.132.675	12%	-12%	-12%
Ügyfélhitelek (nettó)	11.066.584	12.247.519	13.044.865	13.574.198	4%	23%	11%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	11.532.538	12.913.830	13.157.944	13.574.198	3%	18%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	11.784.419	12.942.009	13.878.564	14.394.579	4%	22%	11%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	12.253.487	13.619.702	13.979.613	14.394.579	3%	17%	6%
ebből: Retail hitelek	7.197.315	7.934.506	8.163.424	8.458.047	4%	18%	7%
Jelzáloghitelek	3.258.361	3.672.296	3.798.177	3.909.219	3%	20%	6%
Fogyasztási hitelek	3.001.708	3.239.098	3.332.794	3.458.405	4%	15%	7%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	937.246	1.023.113	1.032.453	1.090.423	6%	16%	7%
Corporate hitelek	4.647.811	5.110.015	5.243.190	5.305.221	1%	14%	4%
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.309.842	4.703.959	4.762.367	4.829.168	1%	12%	3%
Önkormányzati hitelek	337.969	406.056	480.822	476.053	-1%	41%	17%
Gépjárműfinanszírozás	408.361	575.182	572.999	631.312	10%	55%	10%
Hitelek értékvesztése	-717.835	-694.490	-833.699	-820.381	-2%	14%	18%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-720.949	-705.872	-821.669	-820.381	0%	14%	16%
Részvények és részesedések	19.433	20.822	26.881	31.749	18%	63%	52%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.849.627	1.995.627	2.399.322	2.569.810	7%	39%	29%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	566.159	605.673	602.426	592.861	-2%	5%	-2%
ebből: Goodwill (nettó)	105.722	105.298	105.630	101.441	-4%	-4%	-4%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	460.437	500.375	496.796	491.421	-1%	7%	-2%
Egyéb eszközök	329.137	320.201	427.879	406.717	-5%	24%	27%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	18.971.033	20.121.767	21.790.154	22.709.216	4%	20%	13%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	665.912	846.158	1.031.430	1.114.078	8%	67%	32%
Ügyfelek betétei	14.653.646	15.522.654	16.588.162	17.324.304	4%	18%	12%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	15.200.037	16.295.537	16.715.792	17.324.304	4%	14%	6%
ebből: Retail betétek	10.556.269	11.825.654	12.289.275	12.589.585	2%	19%	6%
Lakossági betétek	8.823.419	9.741.899	10.187.076	10.370.122	2%	18%	6%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.732.850	2.083.754	2.102.200	2.219.463	6%	28%	7%
Corporate betétek	4.629.072	4.455.323	4.415.664	4.725.896	7%	2%	6%
Közép- és nagyvállalati betétek	3.778.440	3.652.177	3.761.878	3.938.940	5%	4%	8%
Önkormányzati betétek	850.632	803.147	653.787	786.956	20%	-7%	-2%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	14.696	14.560	10.852	8.823	-19%	-40%	-39%
Kibocsátott értékpapírok	398.097	393.167	401.829	444.337	11%	12%	13%
ebből: Retail kötvények	4.213	3.237	2.769	2.342	-15%	-44%	-28%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	393.884	389.930	399.059	441.996	11%	12%	13%
Egyéb kötelezettségek	797.338	818.561	1.116.992	1.079.846	-3%	35%	32%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke ²	252.141	249.937	271.478	273.542	1%	8%	9%
Saját tőke	2.203.898	2.291.288	2.380.263	2.473.108	4%	12%	8%
Mutatószámok	2019 3Q	2019 4Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	81%	84%	84%	83%	-1%p	2%p	-1%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	76%	79%	79%	78%	0%p	2%p	-1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	10.384.726	11.489.554	11.855.145	12.004.459	1%	16%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,1%	88,8%	85,4%	83,4%	-2,0%p	-4,7%p	-5%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,1%	1,2%	0,9%	-0,3%p	-0,3%p	0%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	590.329	685.885	1.199.552	1.578.251	32%	167%	130%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,0%	5,3%	8,6%	11,0%	2,3%p	6,0%p	6%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint			12,7%	11,7%	-0,9%p	11,7%p	12%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	809.364	766.570	823.867	811.870	-1%	0%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,9%	5,9%	5,9%	5,6%	-0,3%p	-1,2%p	0%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint			65,8%	64,7%	-1,1%p	64,7%p	65%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	585.221	541.467	604.434	586.338	-3%	0%	8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,0%	4,2%	4,4%	4,1%	-0,3%p	-0,9%p	-0,1%p

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Konzolidált tőke megfelelés - Bazel3	2019 3Q	2019 4Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	16,8%	16,8%	16,3%	17,0%	0,7%p	0,1%p	0,2%p
Tier 1 ráta	14,3%	14,4%	13,9%	14,6%	0,7%p	0,3%p	0,2%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	14,3%	14,4%	13,9%	14,6%	0,7%p	0,3%p	0,2%p
Szavatoló tőke (konzolidált)	2.244.850	2.390.688	2.426.091	2.559.285	5%	14%	7%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	1.907.697	2.055.106	2.075.528	2.206.942	6%	16%	7%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	1.907.697	2.055.106	2.075.528	2.206.942	6%	16%	7%
Járolékos (Tier 2) tőke	337.153	335.582	350.564	352.343	1%	5%	5%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	89.935	89.935	0%	0%	0%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	13.325.586	14.262.197	14.883.459	15.065.291	1%	13%	6%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	11.682.221	12.529.878	13.216.321	13.391.254	1%	15%	7%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.643.364	1.732.319	1.667.138	1.674.036	0%	2%	-3%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 3Q	2019 4Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	335	331	357	365	2%	9%	10%
HUF/CHF	308	304	334	337	1%	9%	11%
HUF/USD	306	295	318	311	-2%	2%	6%

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

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

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	145.651	107.917	-26%	48.299	37.835	53.211	41%	10%
Társasági adó	-12.471	-11.497	-8%	-4.160	-3.901	-5.415	39%	30%
Adózás előtti eredmény	158.122	119.414	-24%	52.459	41.736	58.626	40%	12%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	132.791	135.141	2%	50.548	45.592	49.314	8%	-2%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	317.424	332.315	5%	111.892	110.316	116.178	5%	4%
Nettó kamatbevétel	193.499	211.417	9%	63.450	70.012	72.286	3%	14%
Nettó díjak, jutalékok	94.233	94.841	1%	35.705	30.220	34.773	15%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	29.692	26.056	-12%	12.737	10.085	9.119	-10%	-28%
Működési költség	-184.633	-197.174	7%	-61.344	-64.725	-66.864	3%	9%
Összes kockázati költség	21.782	-17.285	-179%	3.938	-4.736	8.994	-290%	128%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	23.141	-9.271	-140%	5.303	-4.972	10.054	-302%	90%
Egyéb kockázati költség	-1.359	-8.014	490%	-1.365	236	-1.061	-549%	-22%
Egyedi tételek összesen	3.549	1.558	-56%	-2.026	880	318	-64%	-116%
Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	3.549	1.558	-56%	-2.026	880	318	-64%	-116%
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE	12,1%	8,4%	-3,7%p	11,6%	8,9%	12,4%	3,5%p	0,8%p
ROA	2,2%	1,4%	-0,8%p	2,1%	1,5%	2,0%	0,5%p	-0,1%p
Működési eredmény marzs	2,0%	1,8%	-0,3%p	2,2%	1,8%	1,9%	0,1%p	-0,3%p
Teljes bevétel marzs	4,83%	4,33%	-0,49%p	4,89%	4,30%	4,42%	0,11%p	-0,47%p
Nettó kamatmarzs	2,94%	2,76%	-0,19%p	2,77%	2,73%	2,75%	0,02%p	-0,02%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,43%	1,24%	-0,20%p	1,56%	1,18%	1,32%	0,14%p	-0,24%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,45%	0,34%	-0,11%p	0,56%	0,39%	0,35%	-0,05%p	-0,21%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,8%	2,6%	-0,2%p	2,7%	2,5%	2,5%	0,0%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	58,2%	59,3%	1,2%p	54,8%	58,7%	57,6%	-1,1%p	2,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány ¹	-0,92%	0,30%	1,22%p	-0,60%	0,48%	-0,93%	-1,41%p	-0,33%p
Effektív adókulcs	7,9%	9,6%	1,7%p	7,9%	9,3%	9,2%	-0,1%p	1,3%p

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019 3Q	2019 4Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	9.453.590	9.641.692	10.280.890	10.747.073	5%	14%	11%
Ügyfélhitelek (nettó)	3.525.841	3.740.975	4.032.293	4.257.333	6%	21%	14%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	3.579.626	3.808.500	4.047.599	4.257.333	5%	19%	12%
Bruttó hitelek	3.669.547	3.883.412	4.218.418	4.442.175	5%	21%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.725.645	3.953.725	4.234.572	4.442.175	5%	19%	12%
Retail hitelek	2.249.156	2.377.562	2.611.369	2.805.689	7%	25%	18%
Jelzáloghitelek	1.346.826	1.383.814	1.443.107	1.486.766	3%	10%	7%
Fogyasztási hitelek	655.364	746.273	892.804	978.482	10%	49%	31%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	246.965	247.475	275.458	340.440	24%	38%	38%
Corporate hitelek	1.476.489	1.576.164	1.623.203	1.636.486	1%	11%	4%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.371.490	1.474.408	1.512.646	1.527.635	1%	11%	4%
Önkormányzati hitelek	104.998	101.756	110.556	108.851	-2%	4%	7%
Hitelekre képzett céltartalékok	-143.705	-142.437	-186.125	-184.842	-1%	29%	30%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-146.019	-145.225	-186.973	-184.842	-1%	27%	27%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	6.784.666	6.770.161	7.104.524	7.389.952	4%	9%	9%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	6.856.857	6.868.578	7.121.113	7.389.952	4%	8%	8%
Retail betétek + retail kötvény	4.342.252	4.567.377	4.932.197	5.083.890	3%	17%	11%
Lakossági betétek + retail kötvény	3.470.798	3.613.803	3.934.105	4.021.337	2%	16%	11%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	4.213	3.237	2.769	2.342	-15%	-44%	-28%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	871.454	953.574	998.092	1.062.553	6%	22%	11%
Corporate betétek	2.514.605	2.301.201	2.188.916	2.306.062	5%	-8%	0%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.840.699	1.660.546	1.654.498	1.640.599	-1%	-11%	-1%
Önkormányzati betétek	673.905	640.655	534.418	665.463	25%	-1%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	279.937	445.301	651.016	811.328	25%	190%	82%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	435.727	436.340	442.738	483.818	9%	11%	11%
Saját tőke	1.677.426	1.720.872	1.698.500	1.723.431	1%	3%	0%
Hitelportfólió minősége	2019 3Q	2019 4Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.309.159	3.550.841	3.728.467	3.757.222	1%	14%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,2%	91,4%	88,4%	84,6%	-3,8%p	-5,6%p	-6,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,8%	1,1%	0,9%	-0,1%p	0,2%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	182.263	163.954	321.953	518.521	61%	184%	216%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,0%	4,2%	7,6%	11,7%	4,0%p	6,7%p	7,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,8%	12,4%	15,2%	11,2%	-4,0%p	1,4%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	178.124	168.618	167.999	166.432	-1%	-7%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,3%	4,0%	3,7%	-0,2%p	-1,1%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,5%	55,4%	58,0%	55,4%	-2,6%p	-2,1%p	0,0%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	132.321	123.895	121.931	117.151	-4%	-11%	-5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	3,2%	2,9%	2,6%	-0,3%p	-1,0%p	-0,6%p
Piaci részesedés	2019 3Q	2019 4Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	21,3%	22,2%	22,2%	22,6%	0,4%p	1,3%p	0,4%p
Betétek	26,5%	27,7%	26,9%	25,4%	-1,5%p	-1,1%p	-2,3%p
Mérlegfőösszeg	28,2%	28,8%	26,9%	26,3%	-0,5%p	-1,9%p	-2,5%p
Teljesítménymutatók	2019 3Q	2019 4Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	52%	55%	57%	58%	1%p	5%p	2%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	17,7%	17,8%	16,5%	16,0%	-0,5%p	-1,7%p	-1,8%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,6x	5,6x	6,1x	6,2x	0,2x	0,6x	0,6x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	25,7%	27,6%	26,3%	26,1%	-0,1%p	0,4%p	-1,5%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	21,5%	23,6%	22,1%	21,9%	-0,2%p	0,4%p	-1,7%p

- **Az OTP Core kilenchavi korrigált profitja 26%-kal esett vissza a magasabb kockázati költségek miatt. A 3Q eredmény y/y 10%-kal javult, ami szintén főleg a kockázati költségek alakulásával állt összefüggésben**
- **A kilenchavi bevételi marzs (-49 bp y/y) minden komponense szűkülte. 3Q-ban a nettó kamatmarzs q/q 2 bp-tal javult**
- **3Q-ban folytatódott a teljesítő hitelek dinamikus növekedése (+5% q/q, +21% y/y), főleg a babaváró- és NHP Hajrá hiteleknek köszönhetően**
- **A betétek 8%-kal nőttek ytd; a Bank likviditási- és tőkehelyzete továbbra is erős**

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

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

Eredményalakulás

2020 első kilenc hónapjában az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 107,9 milliárd forint volt, ami 26%-kal maradt el a tavalyi év azonos időszakának eredményétől. A visszaesés mögött döntően a magasabb kockázati költségek álltak, miközben a kilenchavi működési eredmény 2%-kal javult.

A harmadik negyedéves korrigált adózott eredmény 53,2 milliárd forintot tett ki; a korrigált profit a 3Q-ban könyvelt 9 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség hatására q/q 41%-kal, y/y 10%-kal javult.

A kilenchavi működési eredmény 2%-kal emelkedett, ezen belül a harmadik negyedéves működési eredmény q/q 8%-kal javult az erősebb alapbanki bevételek hatására, míg y/y 2%-kal szűkülte.

A kumulált nettó kamateredmény 9%-kal nőtt, ami a hitelek dinamikus organikus növekedésének köszönhető; ezt némileg ellensúlyozta a nettó kamatmarzs y/y 19 bp-os szűkülése. A 3Q nettó kamatbevétel q/q 3%-kal nőtt (+14% y/y), amit

döntően az állományok további dinamikus bővülése magyaráz, miközben a marzs is enyhén, 2 bp-tal emelkedett. A marzs q/q javulását döntően a mérlegszerkezet alakulása támogatta: nőtt mind a hitelek mérlegfőösszegegen belüli aránya (részben a nem kamatozó eszközök rovására), mind a lakossági, ezen belül különösen a fogyasztási hitelek súlya az összes hitelen belül (a teljesítő jelzáloghitelek q/q 3, a fogyasztási hitelek 10%-kal bővültek q/q, miközben a legalacsonyabb marzsú corporate hitelek alig 1%-kal nőttek). A forrásköltségek mérséklődése enyhén pozitívan hatott a marzs q/q alakulására: ez részben ahhoz köthető, hogy 2Q-ban átmenetileg megemelkedett a jegybanki repó források költsége, mely akkor növelte az átlagos forrásköltséget. Ezzel szemben negatívan hatott a személyi hitelek átlagos kamatszintjének folytatódó mérséklődése: március 19-én lépett hatályba az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó, 2020 végéig fennálló szabályozói kamatplafon.

A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok összességében emelkedtek az első kilenc hónapban: a 3 hónapos BUBOR záróértéke 2019 végén 16 bp, 1Q végén 46 bp, 2Q végén 74 bp, 3Q végén 77 bp volt. Ugyanakkor a 3M BUBOR negyedéves átlagos értéke q/q 32 bp-tal 65 bp-ra csökkent.

A kilenchavi nettó díjak és jutalékok y/y összességében 1%-kal nőttek: míg 1Q-ban éves összevetésben 15%-os növekedés volt megfigyelhető, 2Q-ban 7, 3Q-ban 3%-os elmaradás mutatkozott az egy évvel ezelőtti szintekhez képest.

A 3Q-ban látható 3%-os éves mérséklődés oka az értékpapír forgalmazói jutalékbevételek csökkenése, amit elsősorban a Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz) lakossági állampapír 2019. júniusi bevezetése miatt 2019 3Q-ban elért magasabb bevétel bázishatása okozott; a betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételek enyhén nőni tudtak.

A 3Q nettó díj- és jutalékeredmény q/q 15%-kal, 4,6 milliárd forinttal nőtt, azzal együtt, hogy a q/q dinamikát 1,2 milliárd forinttal rontotta egy 2Q-ban felmerült pozitív egyszeri tétel³. A q/q javulásban a főszerepet a q/q több mint 20%-kal erősödő kártya jutalékbevételek, valamint a közel 10%-kal emelkedő betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételek játszották. Szintén kedvezően hatott az értékpapír jutalékbevételek q/q mintegy 2 milliárd forintos megugrása: ezt nagyobb részben a befektetési jegyek⁴, kisebb részben a lakossági állampapírok⁵

³ 2020 2Q-ban 1,2 milliárd forint adóból való levonás került elszámolásra a Kárrendezési Alapba történt 1Q-beli befizetés kapcsán. Az adóból való levonhatóság miatt az elszámolt összeg, valamint az adóból való levonás is a pénzügyi tranzakciós illetékben, így a nettó díj- és jutalékeredmény soron kerül bemutatásra a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban.

⁴ A q/q javulást döntően a 2Q-ban elszámolás-technikai okokból könyvelt alacsonyabb bevétel magyarázza. Az OTP Core-nál ezen a címen könyvelt bevétel nagyrészt a Csoport hazai alapkezelőinek alapjaihoz

kapcsolódik, és az alapkezelőknél megjelenik jutalék ráfordításként, így Csoportszinten ez a tétel nem befolyásolta a nettó díjak, jutalékok q/q dinamikáját.

⁵ 2020 2Q-ban a lakossági állampapírok forgalmazásán realizált jutalékbevételek visszaestek a negyedéves lakossági állampapír átlagállomány csökkenése miatt; 3Q-ban ezzel szemben nőtt az átlagállomány, így magasabb bevétel könyvelésére került sor.

forgalmazásán elért magasabb forgalmazói jutalékbevételek magyarázzák.

A kilenchnavi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) y/y 12%-kal, 3,6 milliárd forinttal csökkentek. 2020 2Q-ban pozitívan hatott az OTP Core egyéb bevételeire, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2,8 milliárd forintnyi pozitív összeg került könyvelésre. A kilenchnavi dinamikát negatívan befolyásolta az 1Q-ban visszaeső értékpapír árfolyameredmény, illetve az, hogy a Faktoring által a Csoporton kívülről vásárolt követeléseken elért megtérülések 2020-tól nem az egyéb bevételek, hanem a kockázati költségek között jelennek meg. A 3Q-ban látható q/q 10%-os, 0,9 milliárd forintos egyéb bevétel csökkenés mögött több tényező húzódott meg: egyrészt, a Visa C részvények kapcsán 2Q-ban könyvelt összeg bázishatása, valamint a 3Q-ban felmerült átértékelődés összességében 3,3 milliárd forint q/q csökkenést magyaráz. Ezt nagyrészt ellensúlyozta a befektetési jegyeken, állampapírokon és egyéb értékpapírokon elért magasabb értékpapír árfolyameredmény.

A kilenchnavi működési költségek 7%-kal nőttek, amihez legnagyobb mértékben a magasabb értékcsökkenés járult hozzá, de nőttek a személyi jellegű ráfordítások, valamint a dologi kiadásokon belül elsősorban a hardver- és iroda-felszerelési költségek is. A kilenchnavi átlagos alkalmazotti létszám y/y 3%-kal nőtt, miközben mind 2020 2Q-ban, mind 3Q-ban q/q stabilan alakult. A harmadik negyedévben q/q 3%-kal nőttek a működési költségek.

A kilenchnavi összes kockázati költség -17,3 milliárd forintra rúgott, ezen belül a harmadik negyedéves érték +9 milliárd forint volt. A 3Q-ban látható pozitív kockázati költség főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérüléseknek köszönhető, miközben a hitelminőség stabil maradt 3Q-ban. A kilenchnavi hitelkockázati költségráta az átlagos bruttó hitelek 0,3%-át tette ki.

Ami a hitelminőségi trendeket illeti, az új bedőlések esetében továbbra sem látszik megugrás: míg 1Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 3 milliárd forinttal nőtt, addig 2Q-ban 3,5, 3Q-ban 2,7 milliárd forinttal csökkent. Az első kilenc hónapban összességében 6,5 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten, ebből 3Q-ra 2 milliárd forint jutott. A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek arányának csökkenő trendje folytatódott: a ráta q/q 0,3%-ponttal 2,6%-ra süllyedt. A Stage 3 hitelek aránya q/q hasonló mértékben, 3,7%-ra csökkent, miközben saját céltartalék fedezettségük 3Q végén megegyezett a 2019. végi szinttel.

Magyarországon 2020. március 19-én lépett életbe a törlesztési moratórium, mely 2020. december 31-ig tart. A fizetési moratórium automatikusan életbe lép minden ügyfél esetében, de nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. 2020. szeptember végén az OTP Core-nál mintegy 1.885 milliárd forintnyi hitelállomány vett részt a moratóriumban, amely az OTP Core összes bruttó hitelének 42%-át teszi ki. A Parlament 2020 októberében elfogadta az új törlesztési moratóriumról szóló törvényt, mely 2021. január 1. - 2021. június 30. között biztosít törlesztési haladékat az adósok egy szűkebb körének: lakossági ügyfelek esetében a kiemelt társadalmi csoportokhoz tartozó adósok jogosultak a részvételre, míg a vállalati adósok közül a pénzügyi nehézséggel küzdő, egy későbbiekben megjelenő Kormányrendeletben meghatározott vállalkozások kerülnek a hiteltörlesztési moratórium hatálya alá, amennyiben azt a vállalkozás írásban kérelmezi. (Az új moratóriumról szóló összefoglalót lásd a mérlegzárást követő fontosabb események között.)

A Bank a hiteltörlesztési moratórium időszakában is figyelemmel kíséri az ügyfelek pénzügyi helyzetében és viselkedésében bekövetkezett változásokat, és törekszik azonosítani a megnövekedett hitelkockázattal rendelkező adósokat. Ennek megfelelően, 2020 1Q-ban döntően a járványhelyzet hatásaira érzékenynek tekinthető vállalati, 2020 3Q-ban nagyrészt lakossági hitelek kerültek átsorolásra az IFRS 9 szerinti Stage 1 (teljesítő) kategóriából a megemelkedett hitelkockázatot jelző Stage 2 kategóriába. A 3Q-ban történt lakossági hitel átsorolásokra ügyletszintű elemzés alapján, bottom-up módszerrel került sor. Döntően ezen átsorolások hatására a Stage 2 hitelek aránya a 2019 végi 4,2%-os, és az egy negyedévvel ezelőtti 7,6%-os szintről szeptember végére 11,7%-ra emelkedett. A 3Q-ban átsorolt – főként lakossági – hitelek esetében már 2020 első félévében sor került portfólió szinten többlet értékvesztés képzésére. Az átsorolás hatására ugyan csökkent mind a Stage 1, mind a Stage 2 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége, de összességében a teljes Stage 1+2 portfólió saját céltartalék fedezettsége q/q stabilan alakult.

Mérlegdinamikák

A mérlegfőösszeg 2020 első kilenc hónapjában ytd 11%-kal nőtt (+1.105 milliárd forint). Ezt nagyobb részben az ügyfélbetétek, kisebb részben a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (+366 milliárd forint ytd) emelkedése magyarázta. Utóbbi oka részben az volt, hogy a korábban a közép- és nagyvállalati betétek soron bemutatott repó állomány a 2019 végi nulla szintről megemelkedett, és 2020-tól átsorolásra került erre a sorra.

A bruttó hitelek és a teljesítő (Stage 1+2) hitelek az elmúlt 12 hónapban hasonló mértékben, mintegy 20%-kal bővültek árfolyamszűrten.

Az év első kilenc hónapjában a teljesítő hitelek ytd 13%-kal nőttek árfolyamszűrten, ezen belül 1Q-ban q/q 5, 2Q-ban 2, 3Q-ban 5%-kal.

A második negyedévtől segítette a fennálló hitelállományok alakulását, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő ügyletek esetében nem amortizálódott a tőketartozás, és a halasztott kamatok a bruttó hitelállomány részeként kerülnek bemutatásra (a meg nem fizetett kamatokra ugyanakkor nem számítható fel kamat a jogszabály értelmében).

A kiemelkedő ytd hiteldinamika elsősorban annak köszönhető, hogy a mikro- és kisvállalati hitelek közel 40%-kal nőttek, míg a teljesítő fogyasztási hitel állomány harmadával emelkedett.

A fogyasztási hitelnövekedés húzóereje a babaváró hitel volt: az első kilenc hónapban a babaváró hitelek szerződéses összege az OTP Banknál elérte a 197 milliárd forintot. A babaváró hitelek 2019. júliusi indulása óta a negyedéves szerződött összeg a várakozásokkal összhangban, a struktúra jellegéből adódóan csökkenő trendet mutat, ám 2020 3Q-ban q/q emelkedni tudott (1Q: 72, 2Q: 59, 3Q: 65 milliárd forint). A Bank piaci részesedése 3Q-ban is meghaladta a 40%-ot.

A piaci alapú személyi hitel kihelyezések az első kilenc hónap során összességében 44%-kal estek vissza. A 2020 2Q-ban folyósított személyi hitelek q/q közel 60%-os csökkenést mutattak, 3Q-ban ugyanakkor q/q közel 40%-kal pattantak vissza, ám így is 55%-kal maradtak el az egy évvel korábbtól. A 2020 2Q-tól visszaeső kihelyezéseket részben az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó, 2020 végéig érvényben lévő kamatplafon 2020. március 19-i hatályba lépése magyarázta, valamint az ezzel összefüggésben szigorodó hitelezési sztenderdek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 1Q-ban 38,3%, 2Q-ban 35,0%, 3Q-ban pedig 33,5% volt. A teljesítő személyi hitel állomány y/y 18%-kal, míg q/q – részben a törlesztési moratórium miatt csökkenő amortizáció által támogatva – 6%-kal bővült.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, 3Q-ban a teljesítő jelzáloghitelek állományának töretlen bővülése folytatódott: q/q 3%-kal nőttek, az éves dinamika pedig 12%-os volt. Ezen belül az állomány 84%-át kitevő lakáshitelek immár 16%-os y/y növekedést mutattak (+4% q/q); az elmúlt években kevésbé népszerű jelzálog típusú fogyasztási hitel állomány tovább zsugorodott (-7% y/y).

A jelzáloghitelek iránti kereslet ellenállónak bizonyult az év eddig eltelt időszakában: az igénybeadások ugyan 2Q-ban 9%-kal elmaradtak az egy évvel korábbi szinttől, ám 3Q-ban már 4%-kal meghaladták azt. A folyósított összeg az első kilenc hónapban 23%-kal nőtt y/y (ezen belül 3Q-ban q/q 11, y/y 15%-kal), ami részben a 2019 júliusától kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK)

hatására megnőtt támogatott hitel keresletnek köszönhető. A támogatott hitel szegmensben hagyományosan erős az OTP piaci részesedése.

Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2020 első kilenc hónapjában 33,1%-ot ért el (2019 egészében: 31,4%).

Ami a vállalati hitelezési aktivitást illeti, a teljesítő corporate hitelek az elmúlt évek, és 2020 első negyedévének erős dinamikája (+5% q/q) után 2020 2Q-ban q/q 1%-kal mérséklődtek, 3Q-ban pedig ugyanilyen mértékben nőttek; az éves növekedési ráta így továbbra is kétszámjegyű (+12% y/y).

A harmadik negyedévben is folytatódott a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek bővülése: ezek egy negyedév alatt 25%-kal, az első kilenc hónapban pedig 39%-kal nőttek. A kimagasló dinamika nagyrészt a Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogramnak köszönhető. A 2019-től indult NHP Fix program helyébe 2020 2Q-ban az NHP Hajrá program lépett, mely megemelt keretösszeggel és szélesebb körű lehetséges hitelcélokkal áll rendelkezésre. Az NHP Hajrá konstrukció már 2020. április végétől elérhető az OTP-nél. Az OTP-nél az NHP Hajrá keretében szerződött összeg október elejéig meghaladta a 176 milliárd forintot, ezzel a Bank piaci részesedése az NHP Hajrá indulása óta elérte a 25%-ot. Az elmúlt negyedévben nyújtott kiemelkedő aktivitásáért az OTP Bank érdemelte ki az MNB által odaítélt Növekedési Hitelprogram Hajrá Kiválósági Díjat.

Az OTP Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések mérlegfőösszegen belüli aránya az első kilenc hónap átlagában y/y 1,5%-ponttal 13,4%-ra nőtt, döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának növekedéséhez. Ugyanakkor 3Q-ban negyedéves átlagban q/q 0,3%-ponttal csökkent a nem kamatozó eszközök aránya.

Az OTP Core betéti bázisa q/q 4%-kal, y/y 8%-kal emelkedett árfolyamszűrten. A lakossági betétek dinamikus növekedési pályán maradtak (2020 1Q-ban +3%, 2Q-ban +6%, 3Q-ban +2% q/q). A közép- és nagyvállalati betétek q/q 1%-kal, y/y 11%-kal süllyedtek, ezzel szemben az önkormányzati betétek a helyi adóbevételek beszedéséhez köthető szezonális miatt q/q 25%-kal ugrottak meg. A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató q/q 1%-ponttal 58%-ra emelkedett, így y/y 5%-ponttal nőtt árfolyamszűrten, ugyanakkor a mutató abszolút szintje továbbra is alacsonynak tekinthető.

A Bank egyedi tőkeemfelelési mutatója (CAR) 26,1%-on állt szeptember végén, míg a CET1=Tier 1 ráta 21,9%-on. A Bank tárgyidőszak végi szavatoló tőkéje nem tartalmazza a tárgyidőszaki eredmény összegét.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.578	2.383	-8%	838	1.534	742	-52%	-11%
Társasági adó	-224	-179	-20%	-68	-90	-70	-23%	3%
Adózás előtti eredmény	2.802	2.562	-9%	906	1.625	812	-50%	-10%
Működési eredmény	2.802	2.562	-9%	906	1.625	812	-50%	-10%
Összes bevétel	4.776	5.020	5%	1.644	2.393	1.650	-31%	0%
Nettó kamatbevétel	0	0	-54%	0	0	0	-50%	-23%
Nettó díjak, jutalékok	4.207	5.169	23%	1.423	1.978	1.434	-27%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	569	-149	-126%	222	415	215	-48%	-3%
Működési költség	-1.973	-2.458	25%	-739	-769	-838	9%	13%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	33.688	25.136	-25%	21.056	25.872	25.136	-3%	19%
Saját tőke	24.828	18.145	-27%	12.273	17.402	18.145	4%	48%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.119	1.076	-4%	1.041	1.041	1.076	3%	3%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	793	734	-7%	725	704	734	4%	1%
Vagyonkezelt állomány (záró)	326	342	5%	315	337	342	2%	9%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.073	1.038	-3%	981	996	1.038	4%	6%
abszolút hozamú	434	350	-19%	388	343	350	2%	-10%
kötvény	315	342	8%	296	322	342	6%	15%
részvény	188	194	3%	172	190	194	2%	13%
vegyes	73	99	36%	55	92	99	8%	82%
árupiaci	30	29	-5%	32	22	29	30%	-10%
tőkevédett	28	19	-30%	33	23	19	-15%	-41%
pénzpiaci	6	5	-12%	7	5	5	2%	-24%
származtatott	0	0		0	0	0		
egyéb	0	0		0	0	0		

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** 2020 első kilenc hónapjában 2,4 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 8%-kal marad el 2019 hasonló időszakától. A kilenchesi eredményből 0,7 milliárd forint 3Q-ban realizálódott.

A kilenchesi nettó díjak, jutalékok y/y alapon 23%-kal bővültek, a 3Q jutalékeredmény q/q csökkenését 2Q-ban elszámolás-technikai okokból könyvelt alacsonyabb jutalék ráfordítás magyarázza. Az egyéb bevételek y/y visszaesése főként a saját tulajdonban lévő befektetési jegyek 2020 1Q-ban elszámolt negatív valós érték korrekciójához köthető; ez részben visszairásra került 2Q, illetve 3Q-ban összhangban a normalizálódó tőkepiaci környezettel.

A működési költségek y/y 25%-os emelkedését nagyrészt a személyi jellegű költségek emelkedése, míg a dologi kiadásokon belül főleg a magasabb IT, hardware és iroda-felszerelési költségek indokolják.

A hazai befektetési alapok piacán az első negyedéves mélypontot követően az elmúlt 6 hónapot egy konszolidáltabb piaci környezet

jellemezte. Az erősödő pénzbeáramlás és a javuló tőkepiaci hangulat hatására a befektetési alapokban kezelt vagyon tovább bővült.

Az OTP Alapkezelő esetében a pozitív tőkeáramlás és a hozamok eredőjeként az alapkezelt összvagyon q/q 4%-kal emelkedett, ezzel együtt 3%-kal marad el a 2019. év végi szinttől. A kezelt alapok állományának harmadát kitevő származtatott alapok állománya, a márciusi árfolyamesést és tőke kivonást követően, a kedvező hozamalakulás hatására q/q 2%-kal bővült. A kötvényalapok vagyona a hozamok és a tőkeáramlások eredőjeként 6%-kal nőtt. A részvényalapok esetében a kedvezőtlen hozamalakulást ellensúlyozta a pozitív tőkebeáramlás, ezzel q/q 2%-kal nőtt az ezen alapokban kezelt vagyon.

A Társaság piaci részesedése y/y 0,8%-pontos emelkedéssel 23,1%-on állt 2020. szeptember végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapíralapok piacán.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	5.339	5.624	5%	2.042	914	2.935	221%	44%
Társasági adó	-396	-642	62%	-195	-63	-404	537%	107%
Adózás előtti eredmény	5.735	6.266	9%	2.237	977	3.339	242%	49%
Működési eredmény	5.608	7.177	28%	2.124	2.421	2.510	4%	18%
Összes bevétel	10.656	15.385	44%	3.764	5.197	5.261	1%	40%
Nettó kamatbevétel	10.453	13.063	25%	3.619	4.412	4.484	2%	24%
Nettó díjak, jutalékok	-83	17	-120%	4	5	26	422%	506%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	286	2.306	706%	140	781	750	-4%	436%
Működési költség	-5.048	-8.208	63%	-1.639	-2.776	-2.751	-1%	68%
Összes kockázati költség	127	-911	-818%	113	-1.444	829	-157%	637%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	59	-704		170	-1.178	757	-164%	346%
Egyéb kockázati költség	68	-207	-403%	-57	-266	72	-127%	-225%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	491.399	620.089	26%	479.428	624.012	620.089	-1%	29%
Bruttó hitelek	366.064	400.758	9%	357.231	385.093	400.758	4%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	368.654	400.758	9%	359.317	385.616	400.758	4%	12%
Retail hitelek	30.524	55.830	83%	30.685	56.076	55.830	0%	82%
Corporate hitelek	128.676	115.424	-10%	123.667	110.476	115.424	4%	-7%
Gépjármű hitelek	209.454	229.504	10%	204.965	219.065	229.504	5%	12%
Hitelek értékvesztése	-10.072	-12.134	20%	-11.895	-12.924	-12.134	-6%	2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.142	-12.134	20%	-11.915	-12.939	-12.134	-6%	2%
Ügyfélbetétek	10.414	9.245	-11%	11.343	9.653	9.245	-4%	-18%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	10.414	9.245	-11%	11.343	9.653	9.245	-4%	-18%
Retail betétek	8.051	6.425	-20%	8.806	6.808	6.425	-6%	-27%
Corporate betétek	2.364	2.820	19%	2.536	2.845	2.820	-1%	11%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	420.076	542.537	29%	412.016	548.263	542.537	-1%	32%
Saját tőke	44.441	50.856	14%	42.682	47.702	50.856	7%	19%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	336.787	346.041	3%	336.787	343.931	346.041	1%	3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,3%	86,3%	-7,9%p	94,3%	89,3%	86,3%	-3,0%p	-7,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,3%	-0,3%p	0,5%	0,4%	0,3%	-0,2%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	8.186	37.785	362%	8.186	24.769	37.785	53%	362%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,3%	9,4%	7,1%p	2,3%	6,4%	9,4%	3,0%p	7,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	4,5%	-0,2%p	4,7%	6,0%	4,5%	-1,5%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.258	16.933	38%	12.258	16.392	16.933	3%	38%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,4%	4,2%	0,8%p	3,4%	4,3%	4,2%	0,0%p	0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	78,9%	56,1%	-22,8%p	78,9%	60,6%	56,1%	-4,5%p	-22,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,02%	0,24%	0,27%p	-0,19%	1,25%	-0,76%	-2,01%p	-0,58%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	9.092	10.116	11%	9.092	9.750	10.116	4%	11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,5%	2,5%	0,0%p	2,5%	2,5%	2,5%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	1,3%	-0,3%p	1,7%	0,6%	1,9%	1,3%p	0,2%p
ROE	17,9%	15,8%	-2,1%p	19,4%	7,8%	23,9%	16,1%p	4,5%p
Teljes bevétel marzs	3,26%	3,57%	0,30%p	3,19%	3,60%	3,41%	-0,19%p	0,22%p
Nettó kamatmarzs	3,20%	3,03%	-0,17%p	3,07%	3,05%	2,91%	-0,15%p	-0,16%p
Kiadás/bevétel arány	47,4%	53,4%	6,0%p	43,6%	53,4%	52,3%	-1,1%p	8,7%p

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

A **Merkantil Csoport** 2020 első kilenc hónapjában 5,6 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+5% y/y), melyből 5,0 milliárd forint a Merkantil Bank hozzájárulása. A javuló profit alapvetően a 9M működési eredmény y/y 28%-os javulásának köszönhető, ami ellensúlyozta a megugró kockázati költségeket. A Csoport kilenchi ROE mutatója 15,8% volt.

A bevételi- és költségsorok y/y emelkedését döntően az okozta, hogy 2020 1Q-tól a teljes magyar lízing csoport teljesítményét tartalmazzák a bemutatott számok. A Merkantil Bank egyedi nettó kamatbevétele y/y 2%-ot javult, működési költsége pedig 1%-ot csökkent.

A 3Q adózott eredmény q/q megháromszorozódott a javuló működési eredmény és a pozitív kockázati költségek együttes hatásának köszönhetően. A 3Q nettó kamatmarzs q/q 15 bp-tal mérséklődött. A marzscsökkenés oka, hogy a swap ügyletekből származó nettó eredmény q/q rontotta a nettó kamatbevételt.

Ami a hitelminőséget illeti, 3Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya ugyan emelkedett, ám arányuk továbbra is stabil maradt (2,5% 3Q végén, q/q változatlan). A DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 3Q-ban 0,5 milliárd forinttal nőtt (2020 első kilenc hónapjában 1,3 milliárd forinttal).

A Stage 2 hitelek aránya 3Q-ban q/q 3%-ponttal növekedett, amelynek nagy része a Stage 1-ből Stage 2-be sorolt állományoknak tudható be. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 4,5%-on állt (-1,5%-pont q/q). A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány 4,2%-át képviselték (+0,8%-pont y/y, q/q változatlan), céltartalékkal való saját fedezettségük 56,1% volt.

Az első kilenchi összes kockázati költség -0,9 milliárd forint volt, ezen belül 3Q-ban 0,8 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel, döntően az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálata eredményeként.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 1%-kal nőttek, negyedéves összevetésben pedig 4%-kal. A harmadik negyedévi új kihelyezések 22%-kal nőttek q/q: ezen belül a gépjármű finanszírozás 42%-kal növekedett, a termelőeszköz finanszírozás viszont 10%-kal visszaesett. A Merkantil Bank az új kihelyezések és az állomány tekintetében is piacvezető pozícióval rendelkezik.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A tájékoztató 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”-ban található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	53.779	34.275	-36%	19.551	17.125	12.739	-26%	-35%
Társasági adó	-5.810	-2.831	-51%	-1.332	-1.538	-970	-37%	-27%
Adózás előtti eredmény	59.589	37.105	-38%	20.883	18.662	13.710	-27%	-34%
Működési eredmény	63.964	66.493	4%	22.161	21.626	23.219	7%	5%
Összes bevétel	115.772	122.390	6%	39.578	40.379	42.342	5%	7%
Nettó kamatbevétel	80.324	82.873	3%	28.390	27.108	27.827	3%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	31.079	32.902	6%	10.756	10.757	11.702	9%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.369	6.614	51%	432	2.514	2.813	12%	551%
Működési költség	-51.809	-55.897	8%	-17.417	-18.753	-19.123	2%	10%
Összes kockázati költség	-4.374	-29.388	572%	-1.278	-2.964	-9.509	221%	644%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.446	-27.832	526%	-1.192	-2.991	-7.864	163%	560%
Egyéb kockázati költség	72	-1.556		-86	28	-1.645		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.669.766	4.210.324	15%	3.867.302	4.036.516	4.210.324	4%	9%
Bruttó hitelek	2.350.694	2.607.880	11%	2.339.202	2.500.852	2.607.880	4%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.593.077	2.607.879	1%	2.548.367	2.557.253	2.607.879	2%	2%
Retail hitelek	1.595.342	1.600.051	0%	1.589.433	1.592.157	1.600.051	0%	1%
Corporate hitelek	952.140	925.207	-3%	943.828	921.144	925.207	0%	-2%
Gépjármű hitelek	45.595	82.620	81%	15.106	43.953	82.620	88%	447%
Hitelek értékvesztése	-135.640	-180.038	33%	-133.785	-168.661	-180.038	7%	35%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-149.641	-180.038	20%	-145.773	-172.475	-180.038	4%	24%
Ügyfélbetétek	3.015.805	3.471.188	15%	2.992.824	3.326.208	3.471.188	4%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.318.278	3.471.187	5%	3.249.030	3.393.317	3.471.187	2%	7%
Retail betétek	2.782.386	2.873.067	3%	2.674.771	2.827.556	2.873.067	2%	7%
Corporate betétek	535.892	598.120	12%	574.260	565.761	598.120	6%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	59.867	52.441	-12%	263.992	55.643	52.441	-6%	-80%
Saját tőke	528.759	613.473	16%	525.250	586.879	613.473	5%	17%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.054.687	2.077.327	1%	2.054.687	2.066.140	2.077.327	1%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,8%	79,7%	-8,2%p	87,8%	82,6%	79,7%	-3,0%p	-9,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,8%	-0,2%p	1,1%	1,1%	0,8%	-0,3%p	-22,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	111.310	327.199	194%	111.310	231.184	327.199	42%	194%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,8%	12,5%	7,8%p	4,8%	9,2%	12,5%	3,3%p	7,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%	11,2%	1,1%p	10,1%	9,6%	11,2%	1,6%p	1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	173.205	203.354	17%	173.205	203.528	203.354	0%	17%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	7,8%	0,4%p	7,4%	8,1%	7,8%	-0,3%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,2%	62,1%	3,9%p	58,2%	60,5%	62,1%	1,6%p	6,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,27%	1,50%	1,23%p	0,21%	0,48%	1,25%	0,77%p	1,04%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	106.610	136.203	28%	106.610	136.434	136.203	0%	28%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	5,2%	0,7%p	4,6%	5,5%	5,2%	-0,2%p	0,7%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	1,2%	-0,8%p	2,1%	1,7%	1,3%	-0,5%p	-0,8%p
ROE	14,8%	8,0%	-6,7%p	15,4%	12,1%	8,5%	-3,5%p	-6,8%p
Teljes bevétel marzs	4,31%	4,12%	-0,19%p	4,19%	4,06%	4,17%	0,11%p	-0,01%p
Nettó kamatmarzs	2,99%	2,79%	-0,20%p	3,00%	2,72%	2,74%	0,02%p	-0,26%p
Kiadás/bevétel arány	44,8%	45,7%	0,9%p	44,0%	46,4%	45,2%	-1,3%p	1,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	70%	-4%p	74%	70%	70%	0%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	171,1	186,4	9%	171,1	182,3	186,4	2%	9%
HUF/BGN (átlag)	165,2	177,9	8%	167,8	179,7	180,8	1%	8%

- **34,3 milliárd forintos kilenchnavi bolgár profit (-36% y/y), ebből 3Q: 12,7 milliárd**
- **3Q-ban stabilan alakult a portfólió minőség. A q/q magasabb értékvesztés hatására nőttek a céltartalék fedezettségi szintek**
- **Az Expressbank integrációja 2020. május elején sikeresen lezárult. A fiókszám y/y 22%-kal, a létszám 9%-kal csökkent**
- **A harmadik negyedévben erősödött az üzleti aktivitás, a teljesítő hitelek árfolyamszűrten q/q 2%-kal nőttek, míg az első kilenc hónapban stagnáltak**

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

A **DSK Csoport** 2020 első kilenc hónapjában 34,3 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely 36%-kal marad el a tavalyi év hasonló időszakától. A harmadik negyedéves profit 12,7 milliárd forintot tett ki, ami y/y 35%-os visszaesésnek felel meg.

Az Expressbank integrációs folyamata május elején sikeresen lezárult. Bizonyos költségszinergiák kiaknázására már az integráció időtartama alatt sor került, és a folyamat az azóta eltelt időszakban is folytatódott. A bolgár fiókszám a 2019 1Q végi, vagyis az Expressbank bekerülése utáni állapothoz képest 127 egységgel csökkent, miközben az Expressbank 2019 1Q végén 134 fiókkal rendelkezett. Az elmúlt negyedévben 29 fiók (-8%) bezárására került sor. Az alkalmazottak száma 2020 első kilenc hónapjában 588 fővel (-10%) csökkent, ezen belül 3Q-ban 220 fővel. A kilenchnavi működési költségek saját devizában y/y stabilan alakultak.

A bolgár operáció kilenchnavi működési eredménye forintban 4%-kal nőtt (levában ugyanennyivel mérséklődött). A bevételeken belül a kumulált nettó kamatbevétel levában 4%-kal csökkent a 20 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs hatására. A harmadik negyedéves nettó kamateredmény q/q 3%-kal, 0,7 milliárd forinttal emelkedett. 3Q-ban a nettó kamateredmény q/q dinamikáját mintegy 1 milliárd forinttal javította, hogy szabályozói változás értelmében a veszélyhelyzet időtartama alatt, március 13. - május 14. között nem került felszámításra késedelmi kamat, emellett a március második felére eső, 1Q-ban már elszámolt összeg 2Q-ban visszakönyvelésre került. Ez a hatás a 2Q marzsot rontotta, 3Q-ban így q/q mintegy 10 bp-nyi nettó kamatmarzs javulást eredményezett (*ceteris paribus*). 3Q-ban összességében 2 bp-tal emelkedett a nettó kamatmarzs, tehát a fenti tételtől tisztítva folytatódó marzsérózió figyelhető meg.

Az első kilenchnavi nettó díj- és jutalékeredmény levában 2%-kal mérséklődött, főként a második negyedévben visszaeső gazdasági és üzleti

aktivitással összefüggésben. A harmadik negyedévben q/q 9%-kal magasabb nettó díjeredményt ért el a bank, ami 1%-kal a tavalyi év azonos időszakát is meghaladja.

A január-szeptemberi egyéb bevételek másfélszeresére nőttek, melyben szerepet játszott, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2020 2Q-ban 0,7 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg az egyéb bevételek között. 3Q-ban a swapokon elért q/q magasabb eredmény javította az egyéb bevételeket.

Az első kilenchnavi összes kockázati költség -29,4 milliárd forint volt. A kiugró első negyedéves értéket (-16,9 milliárd forint) a járványhelyzet kapcsán könyvelt többlet céltartalékolás magyarázza, 2Q és 3Q során ettől lényegesen kisebb összegű értékvesztés került megképzésre. A harmadik negyedévben látott q/q növekedés oka, hogy az IFRS9 szerinti céltartalékolási modellekben a paraméterek konzervatív módon végrehajtott felülvizsgálata és változtatása többlet értékvesztés képzést eredményezett 3Q-ban. A kilenchnavi hitelkockázati költség ráta 1,5% volt az átlagos bruttó hitelállomány arányában.

A hitelminőségi mutatók kedvezően alakultak a harmadik negyedévben: míg a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2019 egészében 8, 2020 1Q-ban 5, 2Q-ban 10 milliárd forinttal nőtt, addig 3Q-ban 2 milliárd forinttal csökkent. Az első kilenc hónapban elsősorban a fogyasztási hitelek esetében volt megfigyelhető romlás. Az első kilenc hónap során 1 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra.

A Stage 3 hitelek aránya – a 2Q-ban látott megugrást követően – 3Q-ban q/q 0,3%-ponttal 7,8%-ra mérséklődött, ezzel 0,4%-ponttal haladja meg az egy évvel ezelőtti értéket. A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége q/q és y/y egyaránt emelkedést mutatott. A Stage 2 arány ugyanakkor mind az előző negyedévhez, mind az egy évvel ezelőttihez képest jelentős mértékben emelkedett, melyet döntően az magyaráz, hogy a Bank 2020 1Q-ban a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati, míg 3Q-ban lakossági hiteleket sorolt át az IFRS 9 szerinti Stage 1 (teljesítő) kategóriából a megemelkedett hitelkockázatot jelző Stage 2 kategóriába. A Stage 1+2 hitelek összesített céltartalék fedezettsége q/q emelkedett.

Bulgáriában a törlesztési moratóriumba való jelentkezés meghosszabbította határideje szeptember végén lejárt. Azon lakossági és vállalati ügyfelek, akik kérelmezték azt és részt vesznek a moratóriumban, a belépéstől számított hat hónapig élhetnek a fizetési haladék lehetőségével. A moratórium 2020. áprilisi indulása miatt az április hónapban belépő ügyfelek októberben kikerültek a moratóriumból. A hiteltörlesztési moratóriumban résztvevő hitelek összege szeptember végén 7%-ot

tett ki a bolgár operáció összes bruttó hitelének arányában.

Ami a hiteloldali üzleti aktivitást illeti, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten q/q és y/y egyaránt 2%-kal nőttek.

A harmadik negyedévben folytatódott a jelzáloghitelek trendszerű növekedése (+3% q/q, ezzel +11% y/y). A jelzáloghitelek folyósítása az első kilenc hónapban 8%-kal maradt el az egy évvel korábbtól, ugyanakkor 3Q-ban a folyósított összeg q/q 30%-kal nőtt. A fogyasztási hitelállomány 3Q-ban ledolgozta a 2Q-ban látott 2%-os csökkenést; a fogyasztási hiteleken belül legnagyobb részt képviselő személyi hitelek folyósítása 3Q-ban q/q több mint másfélszeresére nőtt, míg y/y 8%-kal maradt el (saját devizában). A gépjármű finanszírozási hitelek q/q 86%-os növekedését a corporate hitelek közül egyes lízing kitétségek átsorolása magyarázta.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. A nettó hitel/betét arány 70%-on állt szeptember végén. A betétállomány 1Q-ban q/q 2%-os, 2Q-ban 1%-os, 3Q-ban 2%-os növekedést mutatott árfolyamszűrten, és az elmúlt 12 hónapban összességében 7%-kal bővült.

2020. szeptember végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 21,4% volt. A bolgár jegybank ajánlása értelmében a DSK Bank nem fizetett 2019. évi eredményéből osztalékot az OTP Bank felé.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	26.523	14.911	-44%	9.102	7.280	4.984	-32%	-45%
Társasági adó	-5.760	-3.018	-48%	-1.904	-1.538	-1.031	-33%	-46%
Adózás előtti eredmény	32.283	17.928	-44%	11.006	8.818	6.015	-32%	-45%
Működési eredmény	32.595	30.434	-7%	11.991	9.800	12.111	24%	1%
Összes bevétel	63.610	63.773	0%	22.126	21.051	23.328	11%	5%
Nettó kamatbevétel	42.376	43.970	4%	14.155	14.307	14.894	4%	5%
Nettó díjak, jutalékok	13.025	11.871	-9%	4.750	3.603	4.416	23%	-7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.209	7.932	-3%	3.221	3.141	4.018	28%	25%
Működési költség	-31.015	-33.338	7%	-10.136	-11.251	-11.217	0%	11%
Összes kockázati költség	-312	-12.506		-985	-981	-6.096	521%	519%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.275	-10.618	-933%	246	-1.038	-3.849	271%	
Egyéb kockázati költség	-1.587	-1.888	19%	-1.231	57	-2.247		83%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.098.951	2.215.655	6%	2.064.140	2.152.241	2.215.655	3%	7%
Bruttó hitelek	1.370.057	1.600.305	17%	1.354.139	1.567.657	1.600.305	2%	18%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.501.260	1.600.305	7%	1.463.228	1.604.424	1.600.305	0%	9%
Retail hitelek	811.078	831.497	3%	792.527	820.379	831.497	1%	5%
Corporate hitelek	617.134	698.936	13%	592.381	715.138	698.936	-2%	18%
Gépjármű hitelek	73.048	69.871	-4%	78.319	68.907	69.871	1%	-11%
Hitelek értékvesztése	-68.701	-90.812	32%	-69.162	-84.569	-90.812	7%	31%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-75.137	-90.812	21%	-74.483	-86.567	-90.812	5%	22%
Ügyfélbetétek	1.478.223	1.638.358	11%	1.511.476	1.560.698	1.638.358	5%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.614.606	1.638.358	1%	1.625.336	1.592.949	1.638.358	3%	1%
Retail betétek	1.215.372	1.228.169	1%	1.228.580	1.195.923	1.228.169	3%	0%
Corporate betétek	399.234	410.188	3%	396.756	397.026	410.188	3%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	253.176	179.332	-29%	187.326	194.586	179.332	-8%	-4%
Saját tőke	292.649	327.244	12%	294.813	313.829	327.244	4%	11%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.193.003	1.272.757	7%	1.193.003	1.276.262	1.272.757	0%	7%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,1%	79,5%	-8,6%p	88,1%	81,4%	79,5%	-1,9%p	-8,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,5%	-0,4%p	0,9%	0,8%	0,5%	-0,3%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	75.175	222.345	196%	75.175	193.322	222.345	15%	196%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,6%	13,9%	8,3%p	5,6%	12,3%	13,9%	1,6%p	8,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,9%	7,9%	4,0%p	3,9%	5,0%	7,9%	2,9%p	4,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.961	105.203	22%	85.961	98.074	105.203	7%	22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	6,6%	0,2%p	6,3%	6,3%	6,6%	0,3%p	0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,9%	63,4%	-1,5%p	64,9%	65,5%	63,4%	-2,0%p	-1,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,13%	0,94%	1,07%p	-0,07%	0,27%	0,99%	0,72%p	1,06%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	55.989	73.107	31%	55.989	70.954	73.107	3%	31%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,1%	4,6%	0,4%p	4,1%	4,5%	4,6%	0,0%p	0,4%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	0,9%	-0,9%p	1,8%	1,4%	0,9%	-0,5%p	-0,9%p
ROE	12,8%	6,4%	-6,4%p	12,6%	9,5%	6,3%	-3,2%p	-6,3%p
Teljes bevétel marzs	4,42%	3,98%	-0,44%p	4,38%	3,98%	4,31%	0,34%p	-0,07%p
Nettó kamatmarzs	2,94%	2,75%	-0,20%p	2,80%	2,70%	2,75%	0,05%p	-0,05%p
Kiadás/bevétel arány	48,8%	52,3%	3,5%p	45,8%	53,4%	48,1%	-5,4%p	2,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	85%	92%	7%p	85%	95%	92%	-3%p	7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	45,2	48,3	7%	45,2	47,1	48,3	2%	7%
HUF/HRK (átlag)	43,6	46,2	6%	44,4	46,4	47,0	1%	6%

- **15 milliárd forint kilenchnavi nyereség (-44% y/y), 7%-kal mérséklődő működési eredmény és megugró kockázati költségek mellett**
- **A kilenchnavi nettó kamatbevétel 4%-kal nőtt y/y, növekvő teljesítő (Stage 1+2) hitelek és 20 bázisponttal szűkülő kamatmarzs mellett**
- **A hitelminőség 3Q-ban enyhén romlott: a Stage 3 ráta q/q 0,3%-ponttal 6,6%-ra emelkedett**

A horvát operáció 2020 első kilenc hónapjában 14,9 milliárd forint adózott nyereséget realizált. A 2020 3Q adózott eredmény negyedéves dinamikáját (-32% q/q) a q/q magasabb, 6 milliárd forintot meghaladó kockázati költség alakította, miközben a működési eredmény 24%-kal javult.

A kilenchnavi működési eredmény 7%-kal (saját devizában 12%-kal) maradt el a bázisidőszakhoz képest. A 2020 9M bevételeken belül az alapbanki bevételek y/y mérséklődtek saját devizában, részben a 20 bp-tal erodálódó nettó kamatmarzs (2,75%), részben a járványügyi helyzet üzleti és gazdasági aktivitásra gyakorolt hatása miatt. A nettó díjak, jutalékok csökkenéséhez a turizmushoz kapcsolódó bevételek elmaradása is hozzájárult. A kilenchnavi egyéb bevételek a 2Q-ban a Visa C részvényeken elszámolt egyszeri 1,5 milliárd forintos átértékelési eredmény ellenére elmaradtak a bázisidőszaktól; a 3Q egyéb bevételek q/q növekedését részben a turisztikai szezonhoz köthető magasabb devizaváltásból származó eredmény, részben kötvényeladás egyszeri bevétele magyarázza.

2020 első kilenc hónapjában a működési költségek y/y 7%-kal emelkedtek, részben árfolyamhatás miatt (saját devizában a növekedés 1% volt), részben magasabb személyi jellegű ráfordítások és emelkedő amortizáció miatt. A 3Q működési költségszint q/q változatlan maradt. Összességében a kiadás/bevétel arány y/y 3,9%-pontos emelkedéssel 52,6%-ra változott.

2020 első kilenc hónapjában 12,5 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt. Ennek kisebb része a kialakult járványhelyzet várható hatásaira tekintettel 1Q-ban került elszámolásra, míg 3Q-ban az 1Q szintet is meghaladó összegű céltartalékolásra került sor, az IFRS 9 céltartalékolási

modellekben végrehajtott paraméter felülvizsgálat hatására. A Stage 2 arány (13,9%) y/y 8,3%-ponttal emelkedett, nagyrészt az 1Q-ban Stage 1-ből átsorolt corporate, és a 3Q-ban átsorolt lakossági hitelek miatt. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége q/q 7,9%-ra emelkedett, miközben a Stage 1 fedezettség csökkent, mivel a 3Q-ban átsorolt lakossági hitelekkel együtt a korábban megképzett addicionális céltartalékok is átsorolásra kerültek a Stage 2 kategóriába.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 3Q-ban 0,5 milliárd forinttal nőtt (2Q: +12, 2009 teljes év: -2 milliárd forint). Ezzel a DPD90+ ráta szeptember végén 4,6%-on állt (+0,4%-pont y/y, q/q alapon stagnált). A Stage 3 arány q/q 0,3%-ponttal 6,6%-ra emelkedett.

2020 márciusában és áprilisában a Horvát Nemzeti Bank az EBA iránymutatásain alapuló ajánlásomagot adott ki, amelyet alapul véve a bankok saját adósságtörlesztési moratóriumra vonatkozó szabályokat dolgoztak ki. A horvát leánybank esetében a moratórium időtartama lakossági ügyfeleknél jellemzően 6 hónap – kivételesen 12 hónap –, míg a vállalati ügyfeleknél 12 hónap, mellyel a visszafizetési határidő meghosszabbításra kerülhet; kizárólag a szerződésben rögzített kamatok kerülnek felszámításra, egyéb késedelmi kamatok, illetve pótlólagos díjak nem kerülnek felszámításra. A moratórium időtartama legfeljebb 12 hónap. A hiteltörlesztési moratóriumban résztvevő hitelek összege szeptember végén 13%-ot tett ki a horvát operáció összes bruttó hitelének arányában.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya árfolyamszűrten y/y 9%-kal bővült, a volumenek q/q stabil alakulása mellett. A 3Q folyósítási volumenek a jelzáloghitelek esetében y/y 8%-kal nőttek, míg a személyi kölcsönök és corporate hitelfolyósítások elmaradnak 2019 hasonló időszakától (-46%, illetve -25%). Ugyanakkor 2020 3Q-ban a személyi kölcsön kihelyezések volumene q/q több mint kétszeresére nőtt.

A horvát bank likviditási helyzete stabil. A nettó hitel/betét arány 92% volt szeptember végén, a mutató 7%-ponttal emelkedett y/y árfolyamszűrten. Az árfolyamszűrten betétállomány y/y alapon stagnált.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	4.594	10.374	126%	1.603	1.915	6.714	251%	319%
Társasági adó	110	-1.080		-28	-302	-852	182%	
Adózás előtti eredmény	4.484	11.454	155%	1.631	2.216	7.565	241%	364%
Működési eredmény	4.902	26.362	438%	1.528	7.877	10.111	28%	562%
Összes bevétel	23.287	57.842	148%	7.609	18.384	20.548	12%	170%
Nettó kamatbevétel	16.561	43.735	164%	5.411	14.066	15.286	9%	183%
Nettó díjak, jutalékok	5.548	10.714	93%	1.742	3.141	3.862	23%	122%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.179	3.394	188%	457	1.177	1.399	19%	206%
Működési költség	-18.385	-31.481	71%	-6.082	-10.507	-10.437	-1%	72%
Összes kockázati költség	-418	-14.907		103	-5.661	-2.545	-55%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-233	-12.530		155	-4.038	-1.986	-51%	
Egyéb kockázati költség	-185	-2.378		-52	-1.622	-559	-66%	982%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.659.483	2.025.385	22%	1.665.768	1.895.196	2.025.385	7%	22%
Bruttó hitelek	1.199.580	1.485.074	24%	1.178.366	1.383.334	1.485.074	7%	26%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.323.339	1.485.074	12%	1.283.073	1.414.816	1.485.074	5%	16%
Retail hitelek	632.267	724.491	15%	623.297	686.213	724.491	6%	16%
Corporate hitelek	641.623	706.288	10%	611.757	676.776	706.288	4%	15%
Gépjármű hitelek	49.449	54.294	10%	48.019	51.827	54.294	5%	13%
Hitelek értékvesztése	-18.904	-34.192	81%	-17.369	-31.763	-34.192	8%	97%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.856	-34.192	64%	-18.904	-32.486	-34.192	5%	81%
Ügyfélbetétek	910.623	1.160.487	27%	965.469	1.059.091	1.160.487	10%	20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.003.000	1.160.487	16%	1.048.734	1.081.779	1.160.487	7%	11%
Retail betétek	604.178	649.828	8%	596.458	631.524	649.828	3%	9%
Corporate betétek	398.822	510.660	28%	452.275	450.254	510.660	13%	13%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	436.449	515.378	18%	385.469	497.758	515.378	4%	34%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	24.460	27.470	12%	24.945	26.521	27.470	4%	10%
Saját tőke	249.461	278.006	11%	253.778	266.566	278.006	4%	10%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.132.782	1.358.453	20%	1.132.782	1.272.202	1.358.453	7%	20%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	96,1%	91,5%	-4,7%p	96,1%	92,0%	91,5%	-0,5%p	-4,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,6%	0,2%p	0,4%	0,6%	0,6%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.763	94.210	462%	16.763	79.275	94.210	19%	462%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,4%	6,3%	4,9%p	1,4%	5,7%	6,3%	0,6%p	4,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,6%	8,7%	6,1%p	2,6%	7,1%	8,7%	1,6%p	6,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	28.821	32.411	12%	28.821	31.857	32.411	2%	12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,4%	2,2%	-0,3%p	2,4%	2,3%	2,2%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,9%	56,3%	12,4%p	43,9%	56,6%	56,3%	-0,3%p	12,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,07%	1,27%	1,20%p	-0,11%	1,23%	0,57%	-0,66%p	0,67%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	22.344	25.156	13%	22.344	26.067	25.156	-3%	13%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,9%	1,7%	-0,2%p	1,9%	1,9%	1,7%	-0,2%p	-0,2%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	0,8%	-0,1%p	0,8%	0,4%	1,4%	1,0%p	0,6%p
ROE	6,2%	5,3%	-0,9%p	5,3%	2,9%	10,0%	7,1%p	4,7%p
Teljes bevétel marzs	4,62%	4,28%	-0,34%p	3,75%	4,04%	4,36%	0,31%p	0,61%p
Nettó kamatmarzs	3,28%	3,24%	-0,05%p	2,66%	3,09%	3,24%	0,15%p	0,58%p
Kiadás/bevétel arány	78,9%	54,4%	-24,5%p	79,9%	57,2%	50,8%	-6,4%p	-29,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	121%	125%	4%p	121%	128%	125%	-3%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,9	3,1	9%	2,9	3,0	3,1	2%	9%
HUF/RSD (átlag)	2,7	3,0	8%	2,8	3,0	3,0	1%	8%

- **10,4 milliárd forintos kilenchnavi adózott eredmény, a negyedéves eredmény három és félszeresére bővült q/q**
- **Az integrációs folyamat folytatódott, a kilenchnavi kiadás/bevételi arány 54,4%-ra süllyedt (-24,5%-pont y/y)**
- **A Stage 3 hitelek aránya tovább mérséklődött (3Q: 2,2%), fedezettségük 56,3% volt**

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

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

A szerb bankcsoport 2020 első kilenc hónapjában 10,4 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ebből a 2020 3Q profit 6,7 milliárd forintot tett ki.

Az akvizíció szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,4%-ra ugrott pro forma alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2020. március végi adatok alapján.

A 2019-ben akvirált bank integrációs folyamata a korábbi ütemtervnek megfelelően, rendben halad. Az összesített szerb fiókszám 2019. szeptember vége óta összességében 23 darabbal (-10%) csökkent. Az alkalmazottak száma q/q 28 fővel, y/y 173 fővel (-5%) került lejjebb.

A szerb operáció nettó hitel/betét aránya y/y 4%-ponttal 125%-ra emelkedett. A betéti bázis árfolyamszűrten y/y 7%-kal, míg a teljesítő hitelállomány (Stage 1+2) y/y 16%-kal bővült. Mind a retail, mind a corporate hitelszegmens esetében növekedés volt tapasztalható, az árfolyamszűrten y/y növekedés a fogyasztási hitelek esetében 22%, míg a jelzáloghiteleknél 10% volt. Továbbá, a teljesítő (Stage 1+2) portfólió közel felét kitevő corporate hitelek 16%-kal bővültek y/y. Az új hitelfolyósítások volumene saját devizában a jelzáloghitelek esetében 77%, a fogyasztási hitelek esetében 78%-kal haladta meg a 2Q szintet. A corporate

hitelfolyósítások volumene q/q 19%-kal bővült, ezzel tovább erősítve a társaság fennálló vállalati hitelekben elért piaci részesedését (15,4% szeptember végén).

A kilenchnavi működési eredmény y/y alakulása főként az akvizíció hatását tükrözi. A 3Q működési eredmény q/q 28%-kal javult, q/q 1%-kal csökkenő működési költségszint és 12%-kal emelkedő összes bevétel mellett. A 3Q nettó kamateredmény q/q dinamikájára kedvezően hatott a teljesítő hitelállomány növekedése mellett a nettó kamatmarzs 15 bázispontos emelkedése is. A q/q marzs javulás mögött jórészt a fogyasztási hitelek dinamikus növekedése állt. A q/q 23%-kal magasabb nettó díj- és jutalékeredmény főként az élénkülő gazdasági aktivitáshoz és pénzforgalomhoz kapcsolódó magasabb jutalékbevételek magyarázzák.

A 9M összes kockázati költség 14,9 milliárd forintot tett ki, melyből 2,5 milliárd érintette a harmadik negyedévet. A kilenchnavi hitelkockázati költségráta 1,27%-ot tett ki. Az egyéb kockázati költségek q/q csökkenését elsősorban a peres ügyekre és garanciákra 2Q-ban képzett tartalékok miatti magas bázis indokolta.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 1 milliárd forinttal csökkent 3Q-ban. A negyedévben 0,2 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra. A Stage 3 hitelek aránya q/q tovább mérséklődött (2020 3Q: 2,2%, -0,1%-pont q/q), saját fedezettségük 56,3%-on állt szeptember végén. A Stage 2 hitelek alakulását több tényező alakította: míg az 1Q-ban a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók kerültek átsorolásra a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába, addig 3Q-ban főként lakossági hitelek átminősítésére került sor. A Stage 1 hiteleken megképzett addicionális céltartalék is átsorolásra került a Stage 2 portfóliókra, így saját fedezettségük 1,6%-pontos emelkedéssel 8,7%-ra változott.

Szerbiában 2020. március második felében három hónapos (90 nap) hiteltörlesztési moratórium került bevezetésre 2020. július 1-ei zárással, amely elérhető volt lakossági és vállalati ügyfeleknek egyaránt. Ezt követően augusztus 1. és október 1. közötti időszakra második hiteltörlesztési moratóriumot hirdettek, a moratóriumban résztvevő hitelek összege szeptember végén 44%-ot tett ki a szerb operáció összes bruttó hitelének arányában.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül		7.638		3.163	4.393	39%
Társasági adó		-1.846		89	-1.026	
Adózás előtti eredmény		9.484		3.074	5.420	76%
Működési eredmény		14.193		4.750	5.009	5%
Összes bevétel		29.945		9.654	10.152	5%
Nettó kamatbevétel		21.017		7.016	7.033	0%
Nettó díjak, jutalékok		8.282		2.674	2.830	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel		646		-36	289	
Működési költség		-15.752		-4.904	-5.143	5%
Összes kockázati költség		-4.710		-1.676	411	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-3.722		-281	143	
Egyéb kockázati költség		-988		-1.395	268	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q
Eszközök összesen	1.130.871	1.309.977	16%	1.273.699	1.309.977	3%
Bruttó hitelek	831.139	913.537	10%	887.449	913.537	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	916.982	913.537	0%	907.487	913.537	1%
Retail hitelek	539.670	531.207	-2%	530.881	531.207	0%
Corporate hitelek	249.265	260.165	4%	254.217	260.165	2%
Gépjármű hitelek	128.047	122.165	-5%	122.390	122.165	0%
Hitelek értékvesztése	-4.051	-10.876	168%	-10.203	-10.876	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.469	-10.876	143%	-10.433	-10.876	4%
Ügyfélbetétek	880.839	1.092.441	24%	1.041.711	1.092.441	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	970.996	1.092.441	13%	1.064.586	1.092.441	3%
Retail betétek	852.551	934.068	10%	918.021	934.068	2%
Corporate betétek	118.446	158.373	34%	146.565	158.373	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	94.909	29.893	-69%	49.044	29.893	-39%
Saját tőke	132.667	162.015	22%	153.527	162.015	6%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		855.816		826.584	855.816	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		93,7%		93,1%	93,7%	0,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,5%		0,5%	0,5%	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		45.800		50.197	45.800	-9%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		5,0%		5,7%	5,0%	-0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		7,7%		7,4%	7,7%	0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		11.920		10.669	11.920	12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		1,3%		1,2%	1,3%	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		27,4%		21,6%	27,4%	5,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány		0,56%		0,13%	-0,06%	-0,19%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)		3.642		3.514	3.642	4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya		0,4%		0,4%	0,4%	0,0%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q
ROA		0,8%		1,0%	1,4%	0,4%p
ROE		6,8%		8,5%	11,3%	2,8%p
Teljes bevétel marzs		3,21%		3,05%	3,16%	0,11%p
Nettó kamatmarzs		2,25%		2,22%	2,19%	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány		52,6%		50,8%	50,7%	-0,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)		83%		84%	83%	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q
HUF/EUR (záró)	334,7	364,7	9%	356,6	364,7	2%
HUF/EUR (átlag)	323,2	348,0	8%	351,5	353,6	1%

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

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

Az OTP **szlovén** leánybankja 2020 első kilenc hónapjában 7,6 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el.

A 3Q nettó kamateredmény q/q stabilan alakult, enyhén csökkenő marzs és kismértékben emelkedő állományok mellett. A 3Q nettó díjak és jutalékok q/q 6%-os növekedését a növekvő pénzforgalmi (ATM és POS tranzakciókból származó) jutalékbevételek támogatták. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q növekedését főképp swap ügyleteken elért magasabb eredmény okozta.

A működési költségek q/q 5%-os növekedése a személyi jellegű ráfordítások és a hardware- és irodafelszerelési költségek emelkedésével magyarázható.

A harmadik negyedévben 0,4 milliárd forint pozitív összes kockázati költség merült fel, amely főként a vállalt kötelezettségekre és nyújtott garanciákra képzett céltartalék felszabadításából ered.

2020 3Q végén a Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 1,3%-át tette ki, így q/q stabilan alakult. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 27,4% volt. A Stage 3 fedezettség

folyamatos növekedésének oka, hogy a szlovén bank Csoportba kerülésekor a Stage 3 hitelek nettó értéken kerültek a könyvekbe, viszont az azóta eltelt időszakban a Stage 3 hitelekre képzett céltartalékok már bruttó módon jelennek meg. Az év első kilenc hónapjában a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,4 milliárd forinttal emelkedett (1Q: +1,7, 2Q: -1,4, 3Q: +0,1 milliárd forint).

Szlovéniában a törlesztési moratóriumba való jelentkezés határideje a vírushelyzet miatt elrendelt veszélyhelyzet végétől számított hat hónap (2020. november 15.). Azon lakossági és vállalati ügyfelek, akik kérelmezik azt és részt vesznek a moratóriumban, a belépéstől számított tizenkét hónapig élhetnek a fizetési haladék lehetőségével. A hiteltörlesztési moratóriumban résztvevő hitelek összege szeptember végén 5%-ot tett ki a szlovén operáció összes bruttó hitelének arányában.

2020 3Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 1%-kal növekedett, ezen belül a corporate hitelek állománya 2%-kal bővült, míg a retail hitelek állománya stagnált, azzal együtt, hogy a harmadik negyedévben a személyi kölcsönök és a jelzáloghitelek folyósítási dinamikája q/q közel másfélszeresére nőtt.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 3%-kal emelkedett. A nettó hitel/betét mutató 83%.

Az SKB Banka fiókszám 51 egység, míg az alkalmazotti létszáma 881 fő volt szeptember végén (TMD alapon).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykiemelt mutató millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	5.414	2.775	-49%	1.788	2.048	1.637	-20%	-8%
Társasági adó	-312	-83	-73%	-142	-484	-111	-77%	-22%
Adózás előtti eredmény	5.726	2.859	-50%	1.931	2.532	1.747	-31%	-10%
Működési eredmény	9.683	9.835	2%	3.774	4.044	3.223	-20%	-15%
Összes bevétel	27.593	32.444	18%	9.725	11.170	10.895	-2%	12%
Nettó kamatbevétel	20.578	24.281	18%	7.625	8.105	8.103	0%	6%
Nettó díjak, jutalékok	2.432	2.724	12%	772	972	861	-11%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.583	5.439	19%	1.328	2.093	1.932	-8%	45%
Működési költség	-17.910	-22.610	26%	-5.951	-7.126	-7.672	8%	29%
Összes kockázati költség	-3.957	-6.976	76%	-1.843	-1.512	-1.476	-2%	-20%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.212	-5.006	126%	-499	-38	-857		72%
Egyéb kockázati költség	-1.745	-1.970	13%	-1.344	-1.474	-619	-58%	-54%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	953.345	1.109.031	16%	911.190	1.047.032	1.109.031	6%	22%
Bruttó hitelek	708.299	843.368	19%	695.398	794.982	843.368	6%	21%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	772.404	843.368	9%	745.686	809.269	843.368	4%	13%
Retail hitelek	522.112	577.144	11%	497.510	543.972	577.144	6%	16%
Corporate hitelek	236.999	251.007	6%	235.886	250.940	251.007	0%	6%
Hitelek értékvesztése	-39.327	-47.271	20%	-39.816	-46.112	-47.271	3%	19%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-42.945	-47.271	10%	-42.740	-46.915	-47.271	1%	11%
Ügyfélbetétek	546.350	631.708	16%	497.642	593.609	631.708	6%	27%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	590.752	631.708	7%	530.159	603.060	631.708	5%	19%
Retail betétek	442.425	458.556	4%	400.328	447.580	458.556	2%	15%
Corporate betétek	148.327	173.152	17%	129.832	155.480	173.152	11%	33%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	257.404	308.333	20%	261.198	292.537	308.333	5%	18%
Saját tőke	116.432	127.693	10%	117.924	123.160	127.693	4%	8%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	574.043	675.561	18%	574.043	653.743	675.561	3%	18%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,5%	80,1%	-2,4%p	82,5%	82,2%	80,1%	-2,1%p	-2,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,4%	0,9%	-0,5%p	1,4%	1,2%	0,9%	-0,3%p	-0,5%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	63.599	110.046	73%	63.599	85.271	110.046	29%	73%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,1%	13,0%	3,9%p	9,1%	10,7%	13,0%	2,3%p	3,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,0%	9,6%	3,6%p	6,0%	8,2%	9,6%	1,4%p	3,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	57.757	57.761	0%	57.757	55.967	57.761	3%	0%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,3%	6,8%	-1,5%p	8,3%	7,0%	6,8%	-0,2%p	-1,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	48,4%	53,3%	4,9%p	48,4%	55,7%	53,3%	-2,4%p	4,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,47%	0,87%	0,40%p	0,30%	0,02%	0,43%	0,41%p	0,13%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.256	43.553	14%	38.256	43.369	43.553	0%	14%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,5%	5,2%	-0,3%p	5,5%	5,5%	5,2%	-0,3%p	-0,3%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	0,4%	-0,5%p	0,8%	0,8%	0,6%	-0,2%p	-0,2%p
ROE	8,3%	3,1%	-5,2%p	7,0%	6,8%	5,3%	-1,5%p	-1,7%p
Teljes bevétel marzs	4,42%	4,26%	-0,2%p	4,38%	4,41%	4,11%	-0,3%p	-0,3%p
Nettó kamatmarzs	3,30%	3,19%	-0,11%p	3,43%	3,20%	3,05%	-0,15%p	-0,38%p
Kiadás/bevétel arány	64,9%	69,7%	4,8%p	61,2%	63,8%	70,4%	6,6%p	9,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	133%	126%	-7%p	133%	126%	126%	0%p	-7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	70,4	74,9	6%	70,4	73,6	74,9	2%	6%
HUF/RON (átlag)	68,2	72,1	6%	69,3	72,7	73,0	0%	5%

Az **OTP Bank Romania** 2,8 milliárd forint korigált adózott eredményt ért el az év első kilenc hónapjában. Az éves szinten 49%-os csökkenés háttérében az 7 milliárd forintra rúgó kockázati költségek álltak, melyek nagyrészt az első negyedévben merültek fel. 3Q-ban a tovább mérséklődő kockázati költségek nyomán 1,6 milliárd forintos profitot realizált a román operáció.

A kilenchnavi működési eredmény y/y 2%-kal növekedett (saját devizában 4%-kal csökkent) az összes bevétel 18%-os emelkedése, illetve a működési költségek 26%-os megugrása eredményeként.

Az első kilenc havi nettó kamatbevételek 12%-kal nőttek saját devizában, ami javarészt a 15%-kal bővülő árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállománynak tudható be, miközben a marzs kismértékben szűkült.

A 3Q-ban látható q/q 15 bp-os marzscsökkenés elsősorban a lakáshitel és vállalati hitel portfólióhoz köthető, ahol szűkültek a kamatmarzsok. Az összes teljesítő hitel volumen emelkedése képes volt ellensúlyozni a marzscsökkenést, így 3Q-ban a nettó kamatbevétel saját devizában q/q stabil maradt.

A kilenchnavi működési költségek y/y emelkedését nagyrészt a megnövekedett IT kiadások, illetve a személyi jellegű ráfordítások emelkedése magyarázta, utóbbit egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 16%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám okozta.

Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 3 hitelek aránya tovább csökkent a negyedév során (0,2%-ponttal

6,8%-ra). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 53,3%-on állt 3Q végén (+4,9%-pont y/y, -2,4%-pont q/q). A Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 2,3%-ponttal 13%-ra növekedett, mely főként a Stage 1-ből Stage 2-be átsorolt lakossági állományoknak tudható be. Mivel az állományok mellett a korábban megképzett addicionális céltartalékok is átsorolásra kerültek, 3Q-ban csökkent a Stage 1 hitelek saját fedezettsége, de a Stage 1+2 hitelek együttes fedezettsége enyhén emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben 15%-kal nőtt árfolyamszűrtén (+4% q/q), döntően a jelzáloghitelek és a mikro- és kisvállalati hitelek dinamikus bővülése következtében; a corporate hitelek ettől elmaradó mértékben, y/y 8%-kal nőttek, q/q pedig stagnáltak.

Romániában a törlesztési moratóriumra vonatkozó meghosszabbított jelentkezési határidő szeptember 30-án lejárt. Azok a lakossági és vállalati ügyfelek, akik kérelmezték, és részt vesznek a moratóriumban, a belépés dátumától számított legfeljebb 9 hónapig, de legkésőbb 2020. december 31-ig vehetik igénybe a fizetési haladék lehetőségét. A hiteltörlesztési moratóriumban résztvevő hitelek összege szeptember végén 11%-ot tett ki a román operáció összes bruttó hitelének arányában.

Az előző év azonos időszakához képest 3Q során a hitelezési aktivitás 22%-kal esett vissza a személyi kölcsönöknél, illetve 2%-kal a lakáshitelek esetében.

A nettó hitel/betét arány 126%-on állt a negyedév végén (-7%-pont y/y árfolyamszűrtén).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	25.608	21.634	-16%	9.597	4.102	10.874	165%	13%
Társasági adó	-5.248	-4.636	-12%	-1.957	-852	-2.265	166%	16%
Adózás előtti eredmény	30.856	26.269	-15%	11.554	4.953	13.139	165%	14%
Működési eredmény	32.026	31.399	-2%	11.657	9.136	10.262	12%	-12%
Összes bevétel	48.024	50.290	5%	17.552	15.652	16.163	3%	-8%
Nettó kamatbevétel	34.288	36.272	6%	12.502	11.624	11.302	-3%	-10%
Nettó díjak, jutalékok	10.617	10.181	-4%	4.086	3.119	3.467	11%	-15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.118	3.836	23%	964	909	1.394	53%	45%
Működési költség	-15.998	-18.890	18%	-5.895	-6.516	-5.901	-9%	0%
Összes kockázati költség	-1.170	-5.130	338%	-103	-4.183	2.878		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-315	-3.527		57	-3.240	2.871		
Egyéb kockázati költség	-855	-1.602	87%	-160	-943	6		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	646.295	723.301	12%	596.077	695.728	723.301	4%	21%
Bruttó hitelek	468.715	450.907	-4%	474.521	451.236	450.907	0%	-5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	450.420	450.907	0%	442.710	429.285	450.907	5%	2%
Retail hitelek	143.020	135.054	-6%	143.815	133.628	135.054	1%	-6%
Corporate hitelek	262.887	268.515	2%	258.739	250.676	268.515	7%	4%
Gépjármű hitelek	44.513	47.337	6%	40.155	44.981	47.337	5%	18%
Hitelek értékvesztése	-69.785	-62.227	-11%	-75.121	-72.019	-62.227	-14%	-17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-67.243	-62.227	-7%	-70.877	-68.393	-62.227	-9%	-12%
Ügyfélbetétek	431.944	482.618	12%	385.243	453.099	482.618	7%	25%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	411.008	482.617	17%	359.774	431.335	482.617	12%	34%
Retail betétek	184.402	211.703	15%	161.329	201.463	211.703	5%	31%
Corporate betétek	226.607	270.914	20%	198.445	229.872	270.914	18%	37%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	79.331	97.796	23%	71.549	97.596	97.796	0%	37%
Saját tőke	109.128	117.683	8%	102.740	115.115	117.683	2%	15%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	356.400	333.902	-6%	356.400	324.073	333.902	3%	-6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,1%	74,1%	-1,1%p	75,1%	71,8%	74,1%	2,2%p	-1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	0,0%p	1,0%	1,0%	0,9%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	29.290	48.312	65%	29.290	48.226	48.312	0%	65%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	10,7%	4,5%p	6,2%	10,7%	10,7%	0,0%p	4,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,7%	9,8%	-2,9%p	12,7%	14,0%	9,8%	-4,1%p	-2,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	88.830	68.692	-23%	88.830	78.938	68.692	-13%	-23%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,7%	15,2%	-3,5%p	18,7%	17,5%	15,2%	-2,3%p	-3,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	76,5%	79,2%	2,7%p	76,5%	78,5%	79,2%	0,7%p	2,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,11%	1,04%	0,94%p	-0,05%	2,81%	-2,66%	-5,47%p	-2,61%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	57.296	43.437	-24%	57.296	50.247	43.437	-14%	-24%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,1%	9,6%	-2,4%p	12,1%	11,1%	9,6%	-1,5%p	-2,4%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	7,3%	4,3%	-3,0%p	7,0%	2,4%	6,3%	3,9%p	-0,7%p
ROE	45,3%	25,9%	-19,4%p	42,2%	14,6%	39,1%	24,5%p	-3,0%p
Teljes bevétel marzs	13,72%	9,92%	-3,80%p	12,88%	9,32%	9,44%	0,11%p	-3,44%p
Nettó kamatmarzs	9,80%	7,15%	-2,64%p	9,17%	6,92%	6,60%	-0,33%p	-2,58%p
Kiadás/bevétel arány	33,3%	37,6%	4,3%p	33,6%	41,6%	36,5%	-5,1%p	2,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	103%	81%	-23%p	103%	84%	81%	-3%p	-23%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	12,7	11,0	-13%	12,7	11,9	11,0	-8%	-13%
HUF/UAH (átlag)	10,9	11,7	7%	11,7	11,9	11,0	-8%	-6%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2020 3Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 13%-kal gyengült, negyedéves összehasonlításban 8%-kal. A kilenchnavi átlagárfolyam 7%-os erősödést mutatott éves szinten, míg a 3Q átlagárfolyam 7%-kal gyengült éves szinten, míg q/q 8%-ot. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 21,6 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2020 első kilenc hónapjában. A 20%-os saját devizában mért y/y csökkenés háttérében a magasabb kockázati költségek álltak, valamint a működési eredmény is 8%-kal csökkent hrivnyában. 2020 3Q-ban 10,9 milliárd forintos profitot realizált az ukrán operáció a 2,9 milliárd forintos pozitív kockázati költségeknek köszönhetően, így a 3Q eredmény y/y 21%-kal haladta meg hrivnyában az előző évi szintet.

Az ukrán operáció likviditási helyzete tovább javult q/q. A nettó hitel/betét arány 81% volt 3Q végén, a mutató 3%-ponttal csökkent q/q, köszönhetően a betétek 12%-os q/q növekedésének, míg a hitelállomány 5%-kal bővült (mind árfolyamszűrt). A kedvező likviditási helyzetre jellemző, hogy a teljes ukrán operációval szemben fennálló korábbi nettó csoportfinanszírozás 2Q-ban előjelet váltott, és 3Q-ban tovább nőtt a csoporttal szemben fennálló nettó finanszírozási többlet.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek 3Q-ban árfolyamszűrt y/y 6%-kal nőttek, q/q 8%-kal tudtak emelkedni a 2Q-ban tapasztalt 6%-os negyedéves visszaesés után. Míg a teljesítő fogyasztási hitelek 5%-kal, a corporate hitelek 9%-kal bővültek q/q. Bár a fogyasztási hitelek folyósítása q/q több mint duplájára nőtt, a kilenc hónap egészét nézve közel ötödével esett vissza a folyósítás az előző évihez képest saját devizában.

Saját devizában a 2020 9M működési eredmény y/y 8%-kal csökkent, míg a 3Q működési eredmény q/q 22%-kal emelkedett a gyenge második negyedév után. A 2Q-ban alacsonyabb szinten teljesülő bevételek miatt az első kilenc hónapban éves szinten 2%-kal csökkent az összes bevétel (saját devizában).

A 9M nettó kamateredmény 1%-kal csökkent, miközben a nettó kamatmarzs 2,71%-ponttal 7,12%-ra szűkült, melyben mindenekelőtt a kamatkörnyezet jelentős csökkenése játszott szerepet. A kilenchnavi nettó díj- és jutalékbevétel 10%-kal csökkent, főképp a corporate hitelekhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek visszaesése miatt. A kilenchnavi működési költségek 11%-kal emelkedtek hrivnyában, melyet főképp a bérköltségek növekedése okozott.

A 2020 2Q-ban tapasztalt általános visszaesést követően 3Q-ban q/q jelentősen emelkedtek az alapbanki bevételek: a nettó kamatbevétel 6, a nettó díj- és jutalékbevétel 21%-kal nőtt saját devizában, miközben a működési költségek 2%-kal csökkentek. A nettó kamatmarzs 33 bázispontos q/q csökkenését főképp az értékpapírportfólió hozamának csökkenése okozta, valamint kisebb részben a hitelportfólió csökkenő átlagos hozama, melyet részben ellensúlyozott a betéti áruk csökkenése. Az egy nettó nem kamat jellegű bevételek q/q másfélszeresére nőttek, elsősorban a volatilis környezetben realizálódott magasabb deviza átértékelési eredmény hatására. A 3Q összes bevétel éves szinten 2%-kal marad el a bázisidőszakhoz képest, saját devizában számolva.

Az első kilenchnavi összes kockázati költség -5,1 milliárd forint volt. A harmadik negyedévben 2,9 milliárd forint pozitív kockázati költség került könyvelésre, melyet főképp az IFRS9 szerinti értékvesztés modell paramétereinek felülvizsgálata magyaráz. A kilenchnavi hitelkockázati költség ráta 1,04%-on állt (+0,94%-pont y/y).

Ukrajnában nem volt kötelezően alkalmazandó adósságtörlesztési moratórium. Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül 0,8 milliárd forinttal nőtt 3Q-ban (+2,7 és +4,2 milliárd rendre az első és második negyedévben). A romlás döntően a fogyasztási hiteleket érintette, míg a jelzáloghitel és nagyvállalati portfóliókban javulás volt tapasztalható. Az első kilenc hónapban 15,1 milliárd forint, ebből 3Q-ban 7,3 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra. A Stage 3 hitelek aránya q/q 2,3%-ponttal, y/y 3,5%-ponttal csökkent (15,2%). A harmadik negyedév során a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 0,7%-ponttal 79,2%-ra emelkedett, míg a Stage 2 hitelek saját fedezettsége 9,8%-ra csökkent q/q.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	22.055	11.926	-46%	8.154	1.316	14.166	976%	74%
Társasági adó	-6.129	-3.806	-38%	-2.458	-585	-3.946	574%	61%
Adózás előtti eredmény	28.184	15.732	-44%	10.612	1.902	18.112	852%	71%
Működési eredmény	62.945	51.191	-19%	22.885	16.686	14.767	-12%	-35%
Összes bevétel	107.973	95.436	-12%	38.137	30.906	28.115	-9%	-26%
Nettó kamatbevétel	83.159	78.215	-6%	29.087	25.902	22.736	-12%	-22%
Nettó díjak, jutalékok	23.029	17.109	-26%	8.410	4.519	5.173	14%	-38%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.785	112	-94%	641	486	206	-58%	-68%
Működési költség	-45.028	-44.245	-2%	-15.252	-14.220	-13.349	-6%	-12%
Összes kockázati költség	-34.761	-35.459	2%	-12.274	-14.784	3.345		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-33.688	-34.142	1%	-11.730	-12.890	2.376		
Egyéb kockázati költség	-1.072	-1.317	23%	-543	-1.895	970		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	908.388	685.124	-25%	935.518	765.909	685.124	-11%	-27%
Bruttó hitelek	786.241	565.435	-28%	744.311	645.639	565.435	-12%	-24%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	664.047	565.435	-15%	629.651	571.927	565.435	-1%	-10%
Retail hitelek	575.191	491.516	-15%	561.276	499.493	491.516	-2%	-12%
Corporate hitelek	81.010	60.833	-25%	62.438	62.903	60.833	-3%	-3%
Gépjármű hitelek	7.847	13.086	67%	5.937	9.531	13.086	37%	120%
Hitelek értékvesztése	-152.741	-135.104	-12%	-161.618	-160.496	-135.104	-16%	-16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-128.928	-135.104	5%	-136.569	-142.012	-135.104	-5%	-1%
Ügyfélbetétek	471.735	338.865	-28%	487.895	387.671	338.865	-13%	-31%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	405.420	338.865	-16%	418.404	346.745	338.865	-2%	-19%
Retail betétek	303.585	280.759	-8%	294.526	285.660	280.759	-2%	-5%
Corporate betétek	101.835	58.106	-43%	123.878	61.085	58.106	-5%	-53%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	155.306	99.590	-36%	171.068	112.481	99.590	-11%	-42%
Saját tőke	202.761	179.932	-11%	196.267	187.202	179.932	-4%	-8%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	574.715	396.678	-31%	574.715	451.299	396.678	-12%	-31%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	77,2%	70,2%	-7,1%p	77,2%	69,9%	70,2%	0,3%p	-7,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,9%	4,6%	-2,3%p	6,9%	6,4%	4,6%	-1,8%p	-2,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	55.064	76.680	39%	55.064	90.891	76.680	-16%	39%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	13,6%	6,2%p	7,4%	14,1%	13,6%	-0,5%p	6,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	25,8%	38,9%	13,1%p	25,8%	39,1%	38,9%	-0,2%p	13,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.532	92.077	-20%	114.532	103.448	92.077	-11%	-20%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,4%	16,3%	0,9%p	15,4%	16,0%	16,3%	0,3%p	0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	94,0%	94,4%	0,4%p	94,0%	92,9%	94,4%	1,5%p	0,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,65%	6,82%	0,17%p	6,56%	7,67%	-1,64%	-9,31%p	-8,20%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	108.414	88.063	-19%	108.414	93.332	88.063	-6%	-19%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,6%	15,6%	1,0%p	14,6%	14,5%	15,6%	1,1%p	1,0%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,6%	2,0%	-1,6%p	3,7%	0,7%	8,1%	7,4%p	4,4%p
ROE	17,1%	8,6%	-8,5%p	17,4%	2,9%	32,4%	29,5%p	15,0%p
Teljes bevétel marzs	17,76%	16,05%	-1,71%p	17,23%	15,73%	16,11%	0,38%p	-1,11%p
Nettó kamatmarzs	13,68%	13,16%	-0,52%p	13,14%	13,18%	13,03%	-0,15%p	-0,11%p
Kiadás/bevétel arány	41,7%	46,4%	4,7%p	40,0%	46,0%	47,5%	1,5%p	7,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	118%	127%	9%p	118%	124%	127%	3%p	9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,7	4,0	-16%	4,7	4,5	4,0	-12%	-16%
HUF/RUB (átlag)	4,4	4,4	-1%	4,6	4,4	4,1	-7%	-10%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2020 3Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 12%-kal, y/y 16%-kal gyengült. A kilenchnavi átlagárfolyam y/y 1%-ot gyengült, míg a 3Q átlagárfolyam ugyancsak gyengült (y/y -10%, q/q -7%). Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 11,9 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2020 első kilenc hónapjában, amely közel fele a bázisidőszakinak. Az adózott eredmény éves visszaesése a saját devizában 18%-kal visszaeső működési eredmény és a 2%-kal magasabb kockázati költség eredője. A 3Q adózott eredmény 14,2 milliárd forintot ért el annak köszönhetően, hogy értékvesztés-visszairás miatt az összes kockázati költség soron 3,3 milliárd forintnyi pozitív összeggel jelent meg.

A jelentős 2Q visszaesés után a fogyasztási hitel folyósítási volumenek rubelben q/q több, mint duplájára nőttek 3Q-ban, ami lassította az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány zsugorodását (-1,5% q/q, -11% y/y). A teljesítő fogyasztási hitelek állománya q/q 3%-kal zsugorodott, ezen belül 6%-kal csökkent a személyi kölcsön állomány, 3%-kal a hitelkártya volumen, míg az áruhitel állomány stabilan alakult. A nagyvállalati szegmens 1%-kal bővült és a gépkocsi finanszírozás is lendületet kapott (+42% q/q, árfolyamszűrt), igaz, utóbbi még így sem éri el az összes teljesítő hitel 3%-át. Mindeközben az ügyfélbetétek árfolyamszűrt q/q 2%-kal, y/y 19%-kal csökkentek. A nagyvállalati betétállomány 2019 3Q-ban volt a legmagasabb szinten, azóta jelentősen csökkent (-53% y/y) főképp a második negyedévben. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató q/q 3%-ponttal 127%-ra emelkedett.

A kilenchnavi összes bevétel y/y 11%-kal csökkent rubelben, ezen belül a nettó kamatbevétel 5, a nettó díj- és jutalékbevétel 25%-kal esett vissza. A teljes bevételi marzs 1,7%-ponttal csökkent y/y, míg a nettó kamatmarzs 52 bázisponttal 13,16%-ra.

3Q-ban az összes bevételeknél saját devizában y/y és q/q is csökkenés volt tapasztalható: a nettó kamat bevétel rendre 13 és 6%-kal csökkent, míg a nettó díj- és jutalékbevételek tükrözték az üzleti aktivitás dinamikájának változását (y/y -32%, q/q +23%).

A 3Q nettó kamatmarzs q/q 15 bázisponttal csökkent: a továbbra is a csökkenő fogyasztási hitel kamatokkal némileg ellensúlyozta az ügyfélbetétek átlagos kamatának mérséklődése.

Mindeközben a kilenchnavi működési költségek y/y 1%-kal csökkentek rubelben, így a kilenchnavi kiadás/bevétel arány 5%-ponttal 46%-ra nőtt. 3Q-ban q/q 1%-os volt a rubelben mért költségnövekedés,

melyhez hozzájárult a szoftverek amortizációjának növekedése, miközben a dologi költségek stabilan alakultak és a személyi jellegű ráfordítások enyhén csökkentek q/q.

Az összes kockázati költség az első kilenc hónapban 2%-kal nőtt rubelben. A járványhelyzet várható hatásaira tekintettel az első félévben jelentős mértékben került többlet értékvesztés lekönnyítésre, míg a harmadik negyedévben az IFRS9 értékvesztési modell felülvizsgálatának eredményeképp ennek egy része felszabadításra került sor. Ezt a már a tavalyi év végén is konzervatívnak tekinthető tartalék szintek és az év első felében megképzett jelentős addicionális céltartalék mellett az tette lehetővé, hogy széles körben elérhető törlesztési moratórium hiányában sem került sor gyorsuló ütemű portfólió romlásra 3Q-ban és a makró pályával kapcsolatos várakozások is pozitív irányba változtak. Így a kockázati költség sor lényegében 3,3 milliárd forinttal javította a 3Q adózás előtti eredményt. A hitelkockázati költség ráta 2020 9M-ben y/y 0,17%-ponttal 6,82%-ra nőtt. Negyedéves szinten a Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége másfél százalékponttal emelkedett q/q, a Stage 2 hiteleké stagnált, míg a Stage 1 hitelek fedezettsége 1,8%-ponttal csökkent.

Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány 3Q-ban q/q az előző negyedévihez hasonló mértékben nőtt (17,1 milliárd forint). Összességében a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal, y/y 0,9%-ponttal 16,3%-ra emelkedett; miközben 3Q-ban közel 5,6 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására vagy leírására; az első kilenc hónapban összesen 27 milliárd forint értékben, aktuális árfolyamon számolva.

Oroszországban a törlesztési moratóriumba való jelentkezés határideje szeptember végén lejárt. A hiteltörlesztési moratóriumban résztvevő hitelek összege szeptember végén 2%-ot tett ki az orosz operáció összes bruttó hitelének arányában. Az Orosz Nemzeti Bank szeptember 24-i levelében ugyanakkor azt javasolta a bankoknak, hogy továbbra is biztosítsák a járványhelyzet miatt nehézségekkel küzdő adósoknak (ha jövedelmük legalább 30%-kal esett a kérelmet megelőző hónapban a 2019-es havi átlagos jövedelmikhez képest) az átstrukturálás lehetőségét. Az adósok 2020. december 31-ig bezárólag kérelmezhetik a hitelek átütemezését és kedvezőbb feltételeket a hitelek visszafizetéséhez. A kedvezményes időszak (legfeljebb 12 hónap) feltételei és maximális hitelösszeg a bank átstrukturálási programjában vannak lefektetve. A kedvezményes időszak alatt a bank nem számít fel bírságot és nem kér előtörlesztést.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	3.296	2.472	-25%	1.457	1.859	848	-54%	-42%
Társasági adó	-302	-249	-18%	-148	-187	-94	-49%	-36%
Adózás előtti eredmény	3.598	2.721	-24%	1.605	2.046	942	-54%	-41%
Működési eredmény	3.567	5.927	66%	1.842	1.862	2.125	14%	15%
Összes bevétel	10.618	16.195	53%	4.754	5.325	5.485	3%	15%
Nettó kamatbevétel	7.391	12.647	71%	3.355	4.228	4.262	1%	27%
Nettó díjak, jutalékok	2.949	3.286	11%	1.298	994	1.178	18%	-9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	278	262	-6%	101	102	45	-56%	-56%
Működési költség	-7.051	-10.268	46%	-2.912	-3.463	-3.360	-3%	15%
Összes kockázati költség	31	-3.206		-238	184	-1.183		398%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	344	-2.344		177	604	-846		
Egyéb kockázati költség	-314	-862	175%	-415	-420	-338	-20%	-19%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	439.836	490.253	11%	449.870	472.979	490.253	4%	9%
Bruttó hitelek	319.836	360.202	13%	300.741	349.625	360.202	3%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	352.863	360.202	2%	327.701	357.548	360.202	1%	10%
Retail hitelek	178.288	179.815	1%	175.584	179.830	179.815	0%	2%
Corporate hitelek	174.478	180.304	3%	152.030	177.628	180.304	2%	19%
Gépjármű hitelek	97	82	-15%	87	89	82	-8%	-6%
Hitelek értékvesztése	-19.518	-23.969	23%	-28.744	-21.294	-23.969	13%	-17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.534	-23.969	11%	-31.321	-21.777	-23.969	10%	-23%
Ügyfélbetétek	318.216	330.194	4%	331.161	319.177	330.194	3%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	350.596	330.194	-6%	360.168	325.997	330.194	1%	-8%
Retail betétek	228.475	214.702	-6%	227.056	215.348	214.702	0%	-5%
Corporate betétek	122.121	115.492	-5%	133.112	110.649	115.492	4%	-13%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.733	66.332	81%	32.659	61.655	66.332	8%	103%
Saját tőke	66.188	74.512	13%	64.970	73.108	74.512	2%	15%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	261.707	294.714	13%	261.707	302.168	294.714	-2%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	81,8%	-5,2%p	87,0%	86,4%	81,8%	-4,6%p	-5,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,0%	-0,2%p	1,2%	1,1%	1,0%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	6.748	41.733	518%	6.748	24.658	41.733	69%	518%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	11,6%	9,3%p	2,2%	7,1%	11,6%	4,5%p	9,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,1%	11,7%	-0,4%p	12,1%	8,5%	11,7%	3,2%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	32.286	23.755	-26%	32.286	22.800	23.755	4%	-26%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,7%	6,6%	-4,1%p	10,7%	6,5%	6,6%	0,1%p	-4,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	76,9%	68,1%	-8,8%p	76,9%	69,4%	68,1%	-1,3%p	-8,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,23%	0,92%	1,14%p	-0,25%	-0,70%	0,96%	1,67%p	1,21%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	25.898	17.673	-32%	25.898	17.025	17.673	4%	-32%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	8,6%	4,9%	-3,7%p	8,6%	4,9%	4,9%	0,0%p	-3,7%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	0,7%	-0,8%p	1,4%	1,6%	0,7%	-0,9%p	-0,7%p
ROE	8,9%	4,6%	-4,3%p	8,8%	10,5%	4,6%	-5,8%p	-4,1%p
Teljes bevétel marzs	4,86%	4,65%	-0,21%p	4,55%	4,62%	4,62%	0,00%p	0,07%p
Nettó kamatmarzs	3,38%	3,63%	0,25%p	3,21%	3,67%	3,59%	-0,08%p	0,38%p
Kiadás/bevétel arány	66,4%	63,4%	-3,0%p	61,2%	65,0%	61,3%	-3,8%p	0,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	82%	102%	20%p	82%	103%	102%	-1%p	20%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	334,7	364,7	9%	334,7	356,6	364,7	2%	9%
HUF/EUR (átlag)	323,2	348,0	8%	328,1	351,5	353,6	1%	8%

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

A montenegrói **CKB Csoport** 2020 első kilenc hónapjában 2,5 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 25%-kal marad el a bázisidőszaktól (akvizíció nélkül -87% y/y). A harmadik negyedévben realizált 0,8 milliárdos profit y/y 54%-os csökkenést mutat (az akvirált bank profitja 1 milliárd forint volt).

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2020. szeptember végén 30,1% volt *pro forma* alapon. Az akvirált Podgorička banka fiókszám 20 egység, míg az alkalmazotti létszáma 244 fő volt szeptember végén (TMD alapon). Az akvirált bank integrációs folyamata a tervezett ütemben zajlik.

A kilenchnavi működési eredmény y/y 66%-os növekedése (akvizíció nélkül -5%) mögött az összes bevétel 53%-os (akvizíció nélkül 5%-os) javulása állt, miközben a működési költségek 46%-kal (akvizíció nélkül 9%-kal) emelkedtek.

A 3Q működési eredmény q/q 14%-kal javult. A nettó kamateredmény q/q stabilan alakult saját devizában, az emelkedő hitelek és zsugorodó marzsok együttes hatására. A nettó díjak és jutalékok q/q 18%-os növekedéséhez a bázisidőszaki visszafogott gazdasági aktivitás utáni visszapattnás, illetve a főként 3Q-ban q/q erőre kapó turizmus miatti szezonális járultak hozzá.

A harmadik negyedévben 1,2 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor, mely nagyrészt az IFRS9 kockázati modell paraméterek szeptemberben történt felülvizsgálatának köszönhető.

A harmadik negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztítva) 0,2 milliárd forinttal emelkedett. A DPD90+ arány (4,9%) y/y 3,7%-ponttal mérséklődött, q/q stagnált, párhuzamosan az év első kilenc hónapban végrehajtott 1,7 milliárd forintnyi (1Q: 0,2, 2Q: 1,4, 3Q: 0 milliárd forint) nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2020 3Q-ban a Stage 3 hitelek aránya 6,6% volt (+0,1%-pont q/q, -4,1%-pont y/y), céltartalékkal való saját fedezettsége 68,1%-on állt. A megemelkedett hitelkockázatot jelző Stage 2 hitelek q/q állománynövekedését egyes Stage 1 hitelek Stage 2 kategóriába sorolása eredményezte. Erre két okból került sor: egyrészt 3Q-ban a bank olyan megnövekedett kockázatú lakossági hiteleket sorolt át Stage 2-be, melyeknél a megemelkedett kockázat a magasabb tartalékszint révén már a

Stage 1 kategóriában korábban is figyelembe vételre került. Másrészt az átsorolások a Podgorička banka akvizíciójával voltak összefüggésben: az akvirált bank bekerülésekor annak Stage 2 hitelei a Stage 1 portfólió részeként kerültek a könyvekbe, de 12 hónap elteltével – indokolt esetben – ezeket a hiteleket vissza kell sorolni Stage 1-ből Stage 2-be.

Montenegróban többfajta moratórium is elérhető volt a COVID-19 járvány megjelenése miatt. Az első állami program március végén kezdődött, május végéig fogadták a jelentkezéseket. Azon lakossági és vállalati ügyfelek, akik kérelmezik azt és részt vesznek a moratóriumban, a belépéstől számított maximum három hónapig élhetnek a fizetési haladék lehetőségével. A legtöbb ügyfél az induláskor lépett be, így ők június végére ki is kerültek a moratóriumból, augusztus végére pedig lejárt ez a program. Június 1-jétől a Montenegrói Nemzeti Bank lehetőséget adott a bankoknak, hogy saját moratórium programot hozzanak létre. A CKB és a Podgorička banka is hirdetett ilyen programot, ezekbe még mindig lehetséges csatlakozni. A feltételek már szigorúbbak, lakossági ügyfelek esetében csak azok csatlakozhatnak, akik a járvány alatt elveszítették a munkájukat vagy legalább 20%-kal csökkent a fizetésük, vagy tengerészek 3 hónapja munka nélkül, vagy igazolják, hogy az egyéb jövedelmeik csökkentek. Vállalati ügyfeleknek azt szükséges igazolni, hogy a járvány következtében nem tudnak eleget tenni a törlesztési kötelezettségeiknek. Maximum 3 hónapra lehet fizetési haladékot kérni az állami programhoz hasonlóan, a részvétel azonban alacsonyabb. A harmadik fajta program szeptember 1-én indult, az állam kezdeményezésére. Maximum 2021. augusztus 31-ig lehet fizetési haladékot kérni, azonban csak néhány ágazatra vonatkozik: turizmus, mezőgazdaság, erdészet, halászat. A hiteltörlesztési moratóriumban résztvevő hitelek összege szeptember végén 3%-ot tett ki a montenegrói operáció összes bruttó hitelének arányában.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 15%-kal bővült, míg negyedéves alapon 1%-kal. A személyi kölcsönök folyósítása az első kilenc hónapban y/y 2%-kal múlta felül az előző évit, ezen belül 3Q-ban q/q közel háromszorosára ugrott az újonnan folyósított volumen (az alacsony 2Q bázisról). A vállalati hiteleknél a kilenchnavi folyósítások y/y 4%-kal bővültek, miközben 3Q-ban q/q 15%-os volt növekedés (saját devizában).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 8%-kal csökkent, miközben q/q 1%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 102%-on állt a negyedév végén (-1%-pont q/q).

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	2.233	1.910	-14%	1.028	849	766	-10%	-25%
Társasági adó	-305	-351	15%	-87	-202	-138	-32%	59%
Adózás előtti eredmény	2.539	2.261	-11%	1.114	1.051	903	-14%	-19%
Működési eredmény	2.787	4.548	63%	1.333	1.391	1.610	16%	21%
Összes bevétel	5.356	8.695	62%	2.655	2.775	3.045	10%	15%
Nettó kamatbevétel	4.410	7.342	66%	2.133	2.479	2.529	2%	19%
Nettó díjak, jutalékok	726	957	32%	420	294	365	24%	-13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	220	396	80%	102	2	151		49%
Működési költség	-2.569	-4.148	61%	-1.322	-1.384	-1.434	4%	9%
Összes kockázati költség	-249	-2.287	819%	-219	-340	-707	108%	223%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-258	-2.115	720%	-273	-192	-683	256%	150%
Egyéb kockázati költség	9	-172		54	-148	-24	-84%	
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	247.997	280.856	13%	247.452	271.121	280.856	4%	13%
Bruttó hitelek	147.777	172.566	17%	145.599	164.699	172.566	5%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.374	172.566	7%	156.935	168.199	172.566	3%	10%
Retail hitelek	72.729	79.718	10%	72.115	77.278	79.718	3%	11%
Corporate hitelek	86.350	90.151	4%	82.883	88.352	90.151	2%	9%
Gépjármű hitelek	2.295	2.697	18%	1.937	2.568	2.697	5%	39%
Hitelek értékvesztése	-3.657	-7.551	106%	-3.191	-6.478	-7.551	17%	137%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-3.999	-7.551	89%	-3.444	-6.622	-7.551	14%	119%
Ügyfélbetétek	179.755	208.785	16%	185.774	197.388	208.785	6%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	196.211	208.785	6%	200.401	201.842	208.785	3%	4%
Retail betétek	166.851	179.641	8%	165.005	171.264	179.641	5%	9%
Corporate betétek	29.360	29.144	-1%	35.396	30.577	29.144	-5%	-18%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.901	38.968	6%	31.769	42.656	38.968	-9%	23%
Saját tőke	25.605	28.146	10%	24.548	25.582	28.146	10%	15%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	137.110	154.914	13%	137.110	152.402	154.914	2%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,2%	89,8%	-4,4%p	94,2%	92,5%	89,8%	-2,8%p	-4,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,5%	0,3%p	1,3%	1,5%	1,5%	0,0%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.348	13.149	146%	5.348	8.137	13.149	62%	146%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,7%	7,6%	3,9%p	3,7%	4,9%	7,6%	2,7%p	3,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,8%	22,1%	12,3%p	9,8%	25,9%	22,1%	-3,8%p	12,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.141	4.503	43%	3.141	4.160	4.503	8%	43%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	2,6%	0,5%p	2,2%	2,5%	2,6%	0,1%p	0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	28,9%	50,3%	21,4%p	28,9%	49,3%	50,3%	1,0%p	21,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,36%	1,77%	1,42%p	0,78%	0,48%	1,65%	1,17%p	0,87%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	1.481	3.186	115%	1.481	4.809	3.186	-34%	115%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,0%	1,8%	0,8%p	1,0%	2,9%	1,8%	-1,1%p	0,8%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	1,0%	-0,8%p	1,7%	1,3%	1,1%	-0,2%p	-0,6%p
ROE	18,2%	9,8%	-8,5%p	17,1%	13,2%	11,6%	-1,6%p	-5,6%p
Teljes bevétel marzs	4,29%	4,39%	0,09%p	4,45%	4,18%	4,48%	0,30%p	0,03%p
Nettó kamatmarzs	3,54%	3,70%	0,17%p	3,58%	3,74%	3,72%	-0,01%p	0,15%p
Kiadás/bevétel arány	48,0%	47,7%	-0,3%p	49,8%	49,9%	47,1%	-2,8%p	-2,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	77%	79%	2%p	77%	80%	79%	-1%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	2,7	2,9	7%	2,7	2,9	2,9	3%	7%
HUF/ALL (átlag)	2,6	2,8	7%	2,7	2,8	2,8	1%	6%

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

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

Az **OTP Bank Albania** 2020 első kilenc hónapjában 1,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el. A harmadik negyedéves profit 0,8 milliárd forint volt, ami 25%-kal maradt el az egy évvel korábbtól a magasabb kockázati költsége miatt.

A 3Q működési eredmény y/y 21%-kal javult. A nettó kamateredmény y/y alakulását a bővülő hitelek és a javuló nettó kamatmarzs is támogatta. A nettó díjak és jutalékok 13%-kal elmaradtak az egy évvel korábbtól, azzal együtt, hogy q/q 24%-kal nőttek a nyári turisztikai szezonban magasabb kártyával kapcsolatos díjbevételek hatására.

A harmadik negyedévben 0,7 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor.

2020 harmadik negyedévének végén a Stage 3 hitelek aránya 2,6%-a volt a bruttó hitelállománynak, q/q marginálisan emelkedett. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q enyhén

javult, 50,3%-ra. A Stage 2 hitelek q/q állomány növekedését egy nagyvállalati ügyfél Stage 2-be kerülése eredményezte. Az év első kilenc hónapjában a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,5 milliárd forinttal emelkedett (1Q: +0,4, 2Q: +1,3, 3Q: -1,2 milliárd forint).

Albániában az eredetileg március 13. - május 31. közötti törlesztési moratóriumba való jelentkezés meghosszabbított határideje augusztus végén lejárt. Azon lakossági és vállalati ügyfelek, akik kérelmezték azt és részt vettek a moratóriumban, a belépéstől számított három hónapig élhettek a fizetési haladék lehetőségével. A hiteltörlesztési moratóriumban résztvevő hitelek összege július végén 36%-ot tett ki az albán operáció összes bruttó hitelének arányában.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 9%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 10%-kal, míg a corporate hitelek 9%-kal növekedtek. Negyedéves összehasonlításban a hitelállomány növekedése 3%, ezen belül a retail állományé szintén 3%, míg a corporate hiteleké 2% volt. A harmadik negyedévben minden szegmensben javult a folyósítási dinamika negyedéves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 4%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató 79%-on állt.

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.248	2.823	126%	1.248	1.261	1.095	-13%	-12%
Társasági adó	-100	-218	118%	-100	-60	-142	136%	42%
Adózás előtti eredmény	1.348	3.042	126%	1.348	1.321	1.237	-6%	-8%
Működési eredmény	1.167	5.619	382%	1.167	1.714	2.070	21%	77%
Összes bevétel	2.218	10.732	384%	2.218	3.444	3.919	14%	77%
Nettó kamatbevétel	1.428	6.533	357%	1.428	2.077	2.302	11%	61%
Nettó díjak, jutalékok	393	1.540	292%	393	468	540	16%	37%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	397	2.659	570%	397	899	1.077	20%	171%
Működési költség	-1.051	-5.113	386%	-1.051	-1.730	-1.849	7%	76%
Összes kockázati költség	181	-2.578		181	-393	-834	112%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	221	-2.188		221	-169	-710	319%	
Egyéb kockázati költség	-40	-390	877%	-40	-224	-124	-44%	211%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	211.043	251.087	19%	201.922	236.056	251.087	6%	24%
Bruttó hitelek	104.763	131.096	25%	103.029	121.817	131.096	8%	27%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	113.129	131.096	16%	109.851	122.044	131.096	7%	19%
Retail hitelek	61.326	70.847	16%	56.482	66.462	70.847	7%	25%
Corporate hitelek	50.243	58.409	16%	51.831	53.796	58.409	9%	13%
Gépjármű hitelek	1.561	1.840	18%	1.538	1.786	1.840	3%	20%
Hitelek értékvesztése	-1.790	-4.375	144%	-1.072	-3.598	-4.375	22%	308%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.934	-4.375	126%	-1.142	-3.604	-4.375	21%	283%
Ügyfélbetétek	161.071	197.572	23%	153.789	182.185	197.572	8%	28%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	174.031	197.572	14%	164.011	182.613	197.572	8%	20%
Retail betétek	119.811	130.859	9%	111.078	126.428	130.859	4%	18%
Corporate betétek	54.220	66.713	23%	52.932	56.184	66.713	19%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.342	10.905	-12%	9.421	11.598	10.905	-6%	16%
Saját tőke	34.518	38.786	12%	34.159	38.319	38.786	1%	14%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	97.302	119.339	23%	97.302	114.680	119.339	4%	23%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,4%	91,0%	-3,4%p	94,4%	94,1%	91,0%	-3,1%p	-3,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1%p	1,0%	0,9%	1,1%	0,2%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.262	8.696	65%	5.262	5.474	8.696	59%	65%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,1%	6,6%	1,5%p	5,1%	4,5%	6,6%	2,1%p	1,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	16,9%	15,8%p	1,0%	34,6%	16,9%	-17,8%p	15,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	465	3.062	558%	465	1.663	3.062	84%	558%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,5%	2,3%	1,9%p	0,5%	1,4%	2,3%	1,0%p	1,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,5%	52,1%	44,6%p	7,5%	43,0%	52,1%	9,1%p	44,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-1,05%	2,49%	3,55%p	-1,05%	0,58%	2,28%	1,70%p	3,33%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	305	2.753	804%	305	2.991	2.753	-8%	804%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,3%	2,1%	1,8%p	0,3%	2,5%	2,1%	-0,4%p	1,8%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,0%	1,7%	-1,3%p	3,0%	2,2%	1,8%	-0,4%p	-1,1%p
ROE	18,5%	10,3%	-8,2%p	18,5%	13,8%	11,6%	-2,2%p	-6,9%p
Teljes bevétel marzs	5,28%	6,29%	1,01%p	5,28%	6,08%	6,53%	0,45%p	1,25%p
Nettó kamatmarzs	3,40%	3,83%	0,43%p	3,40%	3,67%	3,83%	0,17%p	0,43%p
Kiadás/bevétel arány	47,4%	47,6%	0,2%p	47,4%	50,2%	47,2%	-3,0%p	-0,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	66%	64%	-2%p	66%	65%	64%	-1%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	17,3	18,3	5%	17,3	18,4	18,3	-1%	5%
HUF/MDL (átlag)	16,4	17,8	9%	16,7	18,0	18,0	0%	8%

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

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

A **Mobiasbanca** 2020 első kilenc hónapjában 2,8 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez, ebből 3Q-ban 1,1 milliárd forint realizálódott.

A 3Q működési eredmény q/q 21%-os emelkedése mögött döntően az összes bevétel 14%-os növekedése állt. A nettó kamatbevétel q/q 11%-os emelkedése elsősorban a bővülő lakossági hiteleken elért magasabb kamatbevételeknek, illetve a mérséklődő betéti kamatráfordításoknak köszönhető. A nettó kamatmarzs q/q 17 bp-os bővülése döntően mérséklődő betéti kamatráfordításokkal állt összefüggésben.

A nettó díjak és jutalékok q/q 16%-os emelkedése főként a betéti kártyákhoz kapcsolódó tranzakciók számának növekedésével kapcsolatos.

A működési költségek q/q 7%-os megugrását a személyi jellegű ráfordításokkal, az amortizációval, a szakértői díjakkal, illetve a felügyeleti szerveknek fizetett költségekkel kapcsolatos költségnövekedés eredményezte.

A harmadik negyedévben 0,8 milliárd forint összes kockázati költség képzésére került sor, döntően a mikro- és kisvállalati hitelekkel összefüggésben.

2020 3Q végén a Stage 3 hitelek aránya 2,3%-a volt a bruttó hitelállománynak (q/q +1,0%-pont, y/y +1,9%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 52,1% volt. A Stage 2 hitelek q/q állománynövekedése mögött főként vállalati hitelek Stage 1-ből történő átsorolása állt. A harmadik negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,2 milliárd forinttal csökkent, szemben az előző negyedévek emelkedő tendenciájával (1Q: 0,8, 2Q: 1,3 milliárd forint).

Moldovában a törlesztési moratórium május 31-én ért véget, azonban az ügyfeleknek július végéig lehetőségük volt átstrukturálni a hiteleiket. A moratórium összesen 76 napig tartott és automatikus volt, ez idő alatt a Bank nem szankcionálta a késedelmeket.

2020 3Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 6%-kal emelkedett, ezen belül a retail hitelek 5%-kal, míg a corporate hitelek 9%-kal bővültek. A harmadik negyedévben minden szegmensben javult a folyósítási dinamika negyedéves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 20%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató a Csoportátlag alatti szinten, 64%-on állt.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2020. szeptember végén 13,8% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.979	-1.217	-162%	1.446	72	381	426%	-74%
Társasági adó	-143	-331	131%	-42	-781	-21	-97%	-51%
Adózás előtti eredmény	2.123	-886	-142%	1.489	854	402	-53%	-73%
Működési eredmény	1.450	1.649	14%	558	796	473	-41%	-15%
Összes bevétel	10.900	11.246	3%	3.680	3.966	3.669	-7%	0%
Nettó kamatbevétel	7.868	7.638	-3%	2.652	2.591	2.540	-2%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	2.800	2.870	3%	966	921	944	2%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	232	738	218%	62	454	185	-59%	200%
Működési költség	-9.450	-9.596	2%	-3.122	-3.170	-3.196	1%	2%
Összes kockázati költség	672	-2.536	-477%	930	57	-71	-223%	-108%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	621	-2.730	-539%	879	-245	-45	-82%	-105%
Egyéb kockázati költség	51	195	283%	52	302	-26	-109%	-150%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	473.660	497.182	5%	474.859	478.123	497.182	4%	5%
Bruttó hitelek	392.793	426.847	9%	406.166	410.474	426.847	4%	5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.331	426.847	-1%	442.574	419.775	426.847	2%	-4%
Retail hitelek	371.051	375.187	1%	382.144	365.758	375.187	3%	-2%
Corporate hitelek	62.273	51.659	-17%	60.422	54.013	51.659	-4%	-14%
Hitelek értékvesztése	-24.338	-25.738	6%	-27.606	-28.183	-25.738	-9%	-7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.851	-25.738	-4%	-30.081	-28.821	-25.738	-11%	-14%
Ügyfélbetétek	351.722	373.246	6%	351.862	356.626	373.246	5%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	387.509	373.246	-4%	382.755	364.509	373.246	2%	-2%
Retail betétek	353.514	340.259	-4%	350.371	332.284	340.259	2%	-3%
Corporate betétek	33.995	32.987	-3%	32.384	32.225	32.987	2%	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50.669	47.211	-7%	48.623	46.196	47.211	2%	-3%
Saját tőke	38.078	39.743	4%	31.560	38.495	39.743	3%	26%
Hitelportfólió minősége	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	346.055	367.305	6%	346.055	345.906	367.305	6%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,2%	86,1%	0,9%p	85,2%	84,3%	86,1%	1,8%p	0,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,8%	0,1%p	0,7%	0,9%	0,8%	-0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	28.567	33.775	18%	28.567	36.195	33.775	-7%	18%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	7,9%	0,9%p	7,0%	8,8%	7,9%	-0,9%p	0,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,1%	15,7%	2,6%p	13,1%	14,7%	15,7%	0,9%p	2,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.544	25.766	-18%	31.544	28.373	25.766	-9%	-18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,8%	6,0%	-1,7%p	7,8%	6,9%	6,0%	-0,9%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	67,9%	67,5%	-0,4%p	67,9%	69,4%	67,5%	-2,0%p	-0,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,21%	0,90%	1,11%p	-0,87%	0,24%	0,04%	-0,20%p	0,91%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	25.560	22.297	-13%	25.560	24.012	22.297	-7%	-13%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,3%	5,2%	-1,1%p	6,3%	5,8%	5,2%	-0,6%p	-1,1%p
Teljesítménymutatók	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,6%	-0,3%	-0,9%p	1,2%	0,1%	0,3%	0,3%p	-0,9%p
ROE	9,0%	-4,2%	-13,2%p	19,0%	0,8%	4,0%	3,2%p	-15,0%p
Teljes bevétel marzs	3,20%	3,18%	-0,02%p	3,13%	3,38%	3,07%	-0,31%p	-0,06%p
Nettó kamatmarzs	2,31%	2,16%	-0,15%p	2,25%	2,21%	2,12%	-0,08%p	-0,13%p
Kiadás/bevétel arány	86,7%	85,3%	-1,4%p	84,8%	79,9%	87,1%	7,2%p	2,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	108%	107%	0%p	108%	107%	107%	0%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	334,7	364,7	9%	334,7	356,6	364,7	2%	9%
HUF/EUR (átlag)	323,2	348,0	8%	328,1	351,5	353,6	1%	8%

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

Az **OTP Banka Slovensko** 2020 első kilenc hónapjában 1,2 milliárd forintos korrigált veszteséget szenvedett el, melyből a harmadik negyedéves eredmény +0,4 milliárd forint. A kilenchi profit csökkenés fő oka az első negyedévben megnövekedett kockázati költség (-2,5 milliárd forint) volt, amit a kilenchi működési eredmény 14%-os javulása csak részben tudott ellensúlyozni.

Az év első kilenc hónapjában a működési eredmény 14%-kal növekedett y/y alapon az összes bevétel 3%-os, illetve a működési költségek 2%-os növekedésének eredményeként. A 9M nettó díjak, jutalékok saját devizában 5%-kal csökkentek y/y.

A harmadik negyedévi összes bevétel q/q 7%-kal mérséklődött, ezen belül a nettó kamatbevétel 2%-kal csökkent, mivel a nettó kamatmarzs 8 bp-tal szűkült q/q.

Negyedéves alapon a működési költségek saját devizában változatlanok maradtak.

Ami a hitelminőséget illeti, az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 2%-kal csökkentek, q/q viszont 3%-kal növekedtek. A q/q emelkedés a jelzáloghitelek erősödő keresletével magyarázható: az új lakáshitelek kihelyezése több, mint kétszerese

volt az egy évvel korábbinak. Ezzel szemben a hitelezési aktivitás 49%-kal esett vissza a személyi kölcsönöknél, melyek állománya q/q 2%-kal csökkent.

A Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 0,9%-ponttal 7,9%-ra csökkent. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 15,7%-on állt 3Q végén (+2,6%-pont y/y, +0,9%-pont q/q). A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 6,0%-a volt (q/q 0,9%-pont csökkenés). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 67,5%-on állt a negyedév végén. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélkül 0,6 milliárd forinttal csökkentek a harmadik negyedévben az előző negyedéves 1,6 milliárd forintos növekményt követően.

Szlovákiában a lakossági ügyfelek, valamint a kis- és középvállalkozások a járványhelyzet alatt bankjaiknál kérelmezhetik, hogy részt vehessenek a moratóriumban. A moratórium időtartama ügyfélkérelmezés szerint 1-9 hónap lehet. Törlesztési moratóriumra való jelentkezést kölcsönöknél csak egyszer lehet benyújtani.

A hitel/betét mutató 107%-on állt 2020 3Q végén, ez éves és negyedéves összevetésben is stagnálásnak felel meg.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2019.12.31				2020.09.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	361	1.936	77.962	10.083	363	1.937	118.876	10.138
DSK Csoport (Bulgária)	440	1.140	12.915	6.186	350	1.109	13.528	5.598
OBH (Horvátország)	136	480	10.856	2.251	125	495	10.717	2.227
OTP Bank Szerbia	231	338	18.424	3.162	217	323	16.475	3.059
SKB (Szlovénia)	53	83	3.982	863	51	83	4.110	881
OTP Bank Románia	95	141	5.125	1.496	95	145	5.612	1.662
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	88	166	331	2.399	87	175	373	2.327
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	223	715	5.343	135	225	720	5.058
CKB Csoport (Montenegró)	48	128	6.908	681	48	129	7.480	660
OTP Bank Albánia	37	76	0	424	38	78	0	447
Mobiasbanca (Moldova)	53	145	0	755	54	148	0	809
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	58	157	159	671	58	157	135	635
Külföldi leányvállalatok összesen	1.373	3.077	59.415	24.230	1.258	3.067	59.150	23.362
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				590				563
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				34.902				34.062
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.083				4.065
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				663				635
Csoport összesen (aggregált)	1.734	5.013	137.377	40.648	1.621	5.004	178.026	38.762

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

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

Az MNB definíciója szerint 2020. harmadik negyedévtől a POS darabszám minden olyan terminált tartalmaz, ahol az OTP az elfogadó, ideértve azokat a terminálokat is, amelyeket nem kizárólagosan csak az OTP autorizál.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forint	2020.09.30	2019.09.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	477.168	338.127	41%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.353.930	1.488.851	-9%
Repó követelések	9.198	77.761	-88%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	219.047	191.260	15%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	995.592	1.629.038	-39%
Hitelek	3.757.693	3.241.554	16%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.901.336	1.452.073	31%
Befektetési célú ingatlanok	2.322	2.387	-3%
Befektetések leányvállalatokban	1.552.023	1.385.368	12%
Immateriális javak	54.823	42.344	29%
Tárgyi eszközök	72.908	72.269	1%
Használati jog eszközök	14.054	14.442	-3%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	23.653	17.361	36%
Egyéb eszközök	162.569	138.685	17%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.596.316	10.091.520	5%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	806.584	612.537	32%
Ügyfelek betétei	7.178.945	6.177.879	16%
Repo kötelezettségek	184.324	996.685	-82%
Kibocsátott értékpapírok	37.127	44.426	-16%
Alárendelt kölcsöntőke	305.742	281.758	9%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.651	29.545	-13%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	154.808	125.937	23%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	18.009	12.856	40%
Halasztott adó kötelezettségek	3.450	5.472	-37%
Lízingkötelezettségek	14.690	14.523	1%
Egyéb kötelezettségek	220.494	198.177	11%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	8.949.824	8.499.795	5%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.665.714	1.566.588	6%
Visszavásárolt saját részvény	-47.222	-2.863	
SAJÁT TŐKE	1.646.492	1.591.725	3%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	10.596.316	10.091.520	5%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forint	2020.09.30	2019.09.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.095.025	1.830.699	14%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.023.760	628.362	63%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	273.657	264.803	3%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.132.672	2.416.228	-12%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	13.142.950	11.036.143	19%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	30.140	30.441	-1%
Részvények és részesedések	31.749	19.433	63%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.539.697	1.849.628	37%
Tárgyi eszközök	320.227	309.863	3%
Immateriális javak és goodwill	235.264	219.093	7%
Használati jog eszköz	46.102	55.978	-18%
Befektetési célú ingatlanok	36.819	41.080	-10%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	17.792	6.090	192%
Halasztott adó eszközök	21.042	25.911	-19%
Társasági adókövetelés	43.384	14.306	203%
Egyéb eszközök	233.326	222.974	5%
Értékesítésre tartott eszközök	485.610	0	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	22.709.216	18.971.032	20%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.084.701	636.459	70%
Repó kötelezettségek	187.246	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	27.786	29.454	-6%
Ügyfelek betétei	16.951.338	14.653.646	16%
Kibocsátott értékpapírok	444.338	398.097	12%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	161.467	121.703	33%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18.156	13.025	39%
Lízingkötelezettség	48.163	54.568	-12%
Halasztott adó kötelezettség	27.682	21.267	30%
Társasági adókötelezettség	35.382	33.389	6%
Egyéb kötelezettségek	591.224	607.953	-3%
Alarendelt kölcsöntőke	273.542	197.573	38%
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	385.084	0	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	20.236.109	16.767.134	21%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.567.431	2.231.070	15%
Visszavásárolt saját részvény	-126.692	-62.213	104%
Nem ellenőrzött részesedések	4.368	7.041	-38%
SAJÁT TŐKE	2.473.107	2.203.898	12%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	22.709.216	18.971.032	20%

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020 9M	2019 9M	változás
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	162.746	150.807	8%
Összes kamatbevétel	236.027	238.724	-1%
Összes kamatráfordítás	-73.281	-87.917	-17%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	57.628	23.282	148%
Értékvesztés képzés hitelezési veszteségre	47.930	19.377	147%
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségre	2.300	977	135%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése	188	57	230%
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése	1.504	-179	-940%
Pénzügyi garanciavállalások és hitelnyújtási elkötelezettségek céltartaléka	5.706	3.050	87%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	105.118	127.525	-18%
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	158.302	156.388	1%
Jutalékbevételek	185.349	180.148	3%
Jutalékráfordítások	-27.047	-23.760	14%
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	46.179	75.671	-39%
Devizaműveletek nettó eredménye	-7.009	2.638	-366%
Származékos pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	5.676	1.519	274%
Eredménnyel szemben valóban értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	3.256	721	352%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség	6.865	5.900	16%
Osztalékbevételek	60.961	78.874	-23%
Nettó egyéb működési bevételek	5.353	3.974	35%
Egyéb működési ráfordítások	-28.923	-17.955	61%
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-237.741	-221.948	7%
Személyi jellegű ráfordítások	-86.810	-80.327	8%
Értékcsökkenés	-27.259	-21.796	25%
Egyéb általános költségek	-123.672	-119.825	3%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	71.858	137.636	-48%
Társasági adó	-1.423	-7.430	-81%
Nettó eredmény	70.435	130.206	-46%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020 9M	2019 9M	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	651.485	569.434	14%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	81.613	88.575	-8%
Kamatbevételek	733.098	658.009	11%
Kamatráfordítások	-149.078	-147.142	1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	584.020	510.867	14%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre	-129.640	-29.939	333%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-4.809	-148	
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-10.262	-3.378	204%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	945	37	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	440.254	477.439	-8%
Díj-, jutalék bevételek	350.117	317.125	10%
Díj-, jutalék ráfordítások	-62.964	-50.764	24%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	287.153	266.361	8%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	15.221	5.883	159%
Deviza műveletek eredménye	8.177	4.764	72%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	7.044	1.118	530%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	11.442	7.800	47%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	155	801	-81%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	811	6.081	-87%
Egyéb működési bevételek	25.419	77.843	-67%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	2.189	7.585	-71%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	22.029	69.642	-68%
Nettó biztosítási eredmény	1.201	615	95%
Egyéb működési ráfordítások	-40.745	-29.191	40%
Nettó működési eredmény	12.303	69.217	-82%
Személyi jellegű ráfordítások	-229.458	-197.810	16%
Értékcsökkenés és amortizáció	-67.557	-56.243	20%
Goodwill értékvesztés	0	-4.887	-100%
Egyéb általános költségek	-226.630	-208.554	9%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-523.645	-467.494	12%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	216.065	345.523	-37%
Társasági adó	-25.774	-35.920	-28%
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	190.291	309.603	-39%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	182	-18	
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	190.109	309.621	-39%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
VESZTESÉG MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	-2.120	-	
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	188.171	309.603	-39%

Megjegyzés: a tőzsdei jelentésekben a szlovák bank eladása miatt a 2018-as és 2019-es teljes évek, valamint a 2020-as év egyes időszakaiban a számviteli eredménykimutatás folytatódó és megszűnő tevékenység szerinti megbontás szerint kerül bemutatásra; ugyanakkor 2018 és 2019 éven belüli periódusai, így a fenti táblázat 2019 9M oszlopa esetében azt a számviteli eredménykimutatás szerkezetet közöljük, ahol ilyen megbontásra nem került sor.

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények ¹	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2018. december 31-ei egyenleg	28.000	52	35.632	1.883.988	-55.468	-67.999	2.452	1.826.657
Nettó eredmény				309.621			-18	309.603
Egyéb átfogó eredmény				121.172			497	121.669
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása								
Üzleti kombinációból származó növekedés							4.110	4.110
Részvény-alapú kifizetés			2.389					2.389
Osztalék				-61.320				-61.320
MRP miatti korrekció				376				376
Visszavásárolt saját részvények								
– értékesítése						14.288		14.288
– értékesítésének nyeresége/vesztesége				-5.175				-5.175
– állományváltozása						-8.502		-8.502
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások				-197				-197
2019. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	38.021	2.248.465	-55.468	-62.213	7.041	2.203.898
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények ¹	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2019. december 31-ei egyenleg	28.000	52	39.179	2.335.500	-55.468	-60.931	4.956	2.291.288
Visa C részvények bemutatásának változása miatti módosítás				1.842				1.842
2020. január 1-jei egyenleg	28.000	52	39.179	2.337.342	-55.468	-60.931	4.956	2.293.130
Nettó eredmény				187.989			182	188.171
Egyéb átfogó eredmény				62.625			-388	62.237
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása							-382	-382
Üzleti kombinációból származó növekedés								
Részvény-alapú kifizetés			2.385					2.385
Osztalék								
MRP miatti korrekció								
Visszavásárolt saját részvények								
– értékesítése						17.696		17.696
– értékesítésének nyeresége/vesztesége				-3.018				-3.018
– állományváltozása						-83.457		-83.457
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások				-3.655				-3.655
2020. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	41.564	2.581.283	-55.468	-126.692	4.368	2.473.107

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2020 3Q: 126.692 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2020 3Q: 5.286.876 darab) könyv szerinti értékét is.

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2020.09.30	2019.09.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	71.858	137.636	-48%
Nettó elhatárolt kamatok	-50.638	-16.362	209%
Fizetett társasági adó	-724	-422	72%
Értékcsökkenés és amortizáció	27.297	21.796	25%
Értékvesztés képzés	68.512	32.263	112%
Részvény-alapú juttatások	2.385	2.389	0%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége	-1.038	-169	514%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	1.126	15.688	-93%
Lízing kamatráfordítása	-195	-185	5%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	11.503	-322.639	-104%
Üzleti tevékenységből származó / felhasznált nettó pénzforgalom	130.086	-130.005	-200%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó/felhasznált nettó pénzforgalom	294.057	-859.346	-134%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó/felhasznált nettó pénzforgalom	-243.840	962.686	-125%
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	180.303	-26.665	-776%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	224.631	303.358	-26%
Pénzeszközök záró egyenlege	404.934	276.693	46%
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	360.855	-20%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	289.686	360.855	-20%
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	477.168	338.127	41%
Pénzeszközök záró egyenlege	477.168	338.127	41%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020.09.30	2019.09.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	187.989	412.241	-54%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-20.941	-30.170	-31%
Értécsökkenés	69.024	77.048	-10%
Goodwill értékvesztés	0	4.887	-100%
Céltartalék képzés	160.992	68.293	136%
Nettó elhatárolt kamat	-27.344	-6.016	355%
Részvény alapú juttatás	2.385	3.547	-33%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-6.266	6.975	-190%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	8.356	14.232	-41%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	339.837	146.179	132%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	714.032	697.216	2%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-946.345	-350.421	170%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	542.207	-117.037	-563%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	309.894	229.758	35%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.049.737	819.979	28%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.358.569	1.049.737	29%
<i>Megszűnő tevékenység miatti korrekció</i>	<i>1.062</i>	<i>--</i>	

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	600.000.000	100,00	100,00	L
2	AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
3	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
4	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	30.931.279.011	100,00	100,00	L
5	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
6	Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
7	CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
8	CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
9	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
10	DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
11	DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
12	DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
13	DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
14	DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
15	DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
16	DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
17	DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
18	EISYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
19	Express Factoring EOOD	BGN 1.100.000	100,00	100,00	L
20	INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
21	JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
22	LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
23	LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
24	LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
25	Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
26	Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
27	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
28	Miskolci Diákotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
29	MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
30	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
31	OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
32	OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
33	OTP Aventin d.o.o.	HRK 40.000	100,00	100,00	L
34	OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
35	OTP Bank Romania S.A.	RON 1.829.253.120	100,00	100,00	L
36	OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
37	OTP banka Srbija AD. Beograd	RSD 23.723.021.200	100,00	100,00	L
38	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
39	OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
40	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
41	OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
42	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
43	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
44	OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
45	OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
46	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
47	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
48	OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR 1.001.000	100,00	100,00	L
49	OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
50	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
51	OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
52	OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
53	OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
54	OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
55	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
56	OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
57	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
58	OTP Ingatlanlizing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
59	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
60	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
61	OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
62	OTP Invest d.o.o.	HRK 14.679.900	100,00	100,00	L
63	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
64	OTP Jelzálogbank Zrt.	37.000.000.000	100,00	100,00	L
65	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
66	OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
67	OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
68	OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
69	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 28.556.300	100,00	100,00	L
70	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.600	100,00	100,00	L
71	OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
72	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
73	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
74	OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
75	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
76	OTP Osiguranje d.d.	HRK 40.900.000	100,00	100,00	L
77	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
78	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	51.000.000	100,00	100,00	L
79	OTP Savjetovanje d.o.o.	HRK 3.531.400	100,00	100,00	L
80	OTP Services d. o. o.	RSD 40.028	100,00	100,00	L
81	OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
82	Podgorička banka AD Podgorica	EUR 24.730.558	100,00	100,00	L
83	PortfoLion Digital Kft.	102.000.000	100,00	100,00	L
84	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
85	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
86	SB Leasing d.o.o.	HRK 23.332.000	100,00	100,00	L
87	SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
88	SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
89	SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
90	SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
91	SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
92	SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
93	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
94	TOP Collector LLC	RUB 1.030.000	100,00	100,00	L
95	Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
96	Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad	RSD 31.607.808.040	100,00	100,00	L
97	OTP Buildings s.r.o.	EUR 18.717.301	100,00	100,00	L
98	SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
99	DSK Bank EAD	BGN 1.328.659.920	99,91	99,91	L
100	POK DSK-Rodina AD	BGN 6.010.000	99,75	99,75	L
101	OTP Banka Slovensko a.s.	EUR 126.590.712	99,44	99,44	L
102	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
103	JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,91	97,91	L
104	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	67,50	67,50	L
105	Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
106	OPUS Securities S.A.	EUR 31.000	0,00	51,00	L
107	OTP MRP Szervezet	56.236.480.818	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen bevont

-L

Közös vezetésű

-K

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 (szeptember 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	18,84%	18,86%	52.750.611	21,52%	21,86%	60.259.748
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	69,00%	70,10%	193.190.663
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	6,74%	6,85%	18.874.234
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,15%	0,15%	415.688
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,87%	0,88%	2.426.214
Saját részvények ²	0,12%	0,00%	323.520	1,57%	0,00%	4.395.242
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.372	0,08%	0,08%	219.800
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	122.218	0,04%	0,04%	107.115
Egyéb ³	0,00%	0,00%	7.546	0,04%	0,04%	111.306
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 2020. szeptember 30-án 5.286.876 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

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

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	
Leányvállalatok	0	0	0	0	
Mindösszesen	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	

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%	8,71%	-
KAFIJAT cégcsoport	B	T	19.835.748	7,08%	7,20%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,26%	-
Groupama Csoport	K	T	14.333.914	5,12%	5,20%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2020. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021	910.237
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021	53.200
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021	38.600
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2021	29.657
IT	dr. Greska István	tag	2012.04.27.	2021	163.658
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	61.686
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021	88.111
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021	210.847
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021	164.514
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	572.121
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2020	93
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2020	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2020	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2020	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2020	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2020	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			43.037
SP	Johancsik Tibor András	vezérigazgató-helyettes			31.055
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.215
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					2.370.185

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 4.689.964 darab

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2020. szeptember 30.	2019. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.407.745	2.839.267
Bankgaranciák	1.053.289	884.202
Visszaigazolt akkreditív	42.823	29.298
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	69.457	31.249
Egyéb	390.028	275.384
Összesen:	4.963.342	4.059.400

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	8.777	9.059	9.500
Konszolidált ²	39.210	40.648	38.762

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2019. OKTÓBER 1. ÉS 2020. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2022388586	2019.07.15.	2029.07.15.	EUR	499.774.000	182.243
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_23/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1.660.300	517
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1.469.600	458
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.401.200	436
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.252.600	390
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	368
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	231
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	63.602	63.602
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF	9.585	9.585
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF	36.700	36.700

2019. OKTÓBER 1. ÉS 2020. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2019. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2019. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2019B	2009.10.05.	2019.10.14.	HUF	286	286
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2019C	2009.12.14.	2019.12.20.	HUF	215	215
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.596	2.596
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	166	166
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020D	2010.12.16.	2020.12.18.	HUF	177	177
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	2.722	2.722
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.399	2.399
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/6	2018.10.04.	2019.10.04.	USD	2.066.529	632
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/7	2018.11.15.	2019.11.15.	USD	866.036	265
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/8	2018.12.20.	2019.12.20.	USD	1.494.721	457
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
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
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF	52.839	52.839

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	8.412	10.206	21%	2.524	4.336	2.783	-36%	72%
Rövid távú munkavállalói juttatások	6.124	7.866	28%	1.848	3.176	2.502	-21%	72%
Részvény alapú kifizetések	1.725	1.647	-5%	575	745	157	-79%	30%
Egyéb hosszú távú juttatások	521	595	14%	98	333	116	-65%	240%
Végkielégítések	14	98	600%	0	0	93		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	28	0	-100%	3	82	-85	-204%	
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	53.163	78.958	49%	53.163	74.929	78.958	5%	49%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete	711	592	-17%	711	525	592	13%	-17%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	38.287	36.899	-4%	38.287	39.175	36.899	-6%	-4%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.959	3.419	16%	2.959	2.264	3.419	51%	16%

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

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁶ alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 9M	2020 9M
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁷	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2020 9M-re: $\frac{2.224.408,7}{24.927.465,1} = 8,9\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{1.934.955,7}{20.166.479,1} = 9,6\%$	9,6%	8,9%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2020 9M-re: $\frac{4.707.507,3}{3.600.030,5 - 846.467,5} = 171,0\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{4.805.323,0}{3.480.779,5 - 742.239,9} = 175,5\%$	175,5%	171,0%
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 mérlegtel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2020 9M-re: $\frac{188.171,1 * 1,3}{2.351.086,8} = 10,7\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{309.603,0 * 1,3}{1.962.687,6} = 21,1\%$	21,1%	10,7%

⁶ 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.

⁷ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a jelen jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 9M	2020 9M
ROE (korrigált eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2020 9M-re: $\frac{231.705,7 * 1,3}{2.351.086,8} = 13,2\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{313.101,4 * 1,3}{1.962.692,7} = 21,3\%$	21,3%	13,2%
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 értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2020 9M-re: $\frac{231.705,7 * 1,3}{21.416.207,7} = 1,4\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{313.101,4 * 1,3}{16.482.782,8} = 2,5\%$	2,5%	1,4%
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 2020 9M-re: $\frac{397.519,5 * 1,3}{21.416.207,7} = 2,48\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{370.054,2 * 1,3}{16.482.782,8} = 3,00\%$	3,00%	2,48%
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 2020 9M-re: $\frac{862.469,0 * 1,3}{21.416.207,7} = 5,38\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{772.209,6 * 1,3}{16.482.782,8} = 6,26\%$	6,26%	5,38%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 9M	2020 9M
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamatmarzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020 9M-re: $\frac{590.501,0 * 1,3}{21.416.207,7} = 3,68\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{510.423,1 * 1,3}{16.482.782,8} = 4,14\%$	4,14%	3,68%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020 9M-re: $\frac{464.949,5 * 1,3}{21.416.207,7} = 2,90\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{402.155,4 * 1,3}{16.482.782,8} = 3,26\%$	3,26%	2,90%
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 2020 9M-re: $\frac{464.949,5}{862.469,0} = 53,9\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{402.155,4}{772.209,6} = 52,1\%$	52,1%	53,9%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságról ad információt.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2020 9M-re: $\frac{116.185,7 * 1,3}{13.619.512,1} = 1,14\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{15.905,8 * 1,3}{10.064.347,0} = 0,21\%$	0,21%	1,14%
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 2020 9M-re: $\frac{135.851,2 * 1,3}{21.416.207,7} = 0,85\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{22.216,0 * 1,3}{16.482.782,8} = 0,18\%$	0,18%	0,85%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 9M	2020 9M
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	<p>A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel.</p> <p>Példa 2020 9M-re: $\frac{31.520,9}{263.226,6} = 12,0\%$</p> <p>Példa 2019 9M-re: $\frac{38.285,8}{351.387,2} = 10,9\%$</p>	10,9%	12,0%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	<p>A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhiteállomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel.</p> <p>Példa 2020 9M-re: $\frac{13.574.197,9}{17.315.480,8 + 2.341,6} = 78\%$</p> <p>Példa 2019 9M-re: $\frac{11.066.584,4}{14.638.949,6 + 4.213,1} = 76\%$</p>	76%	78%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített korigált adózás utáni eredménye.

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

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

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

(5) 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020

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

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

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

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

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

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

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

(12) 2019 végéig a Merkantil Bank, 2020 1Q-tól a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

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

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

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

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

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

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri 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 2020 végéig fennálló szakaszának várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, és a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában.
- A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel. A pénzügyi szervezetek különadója között 2019 4Q-ban szerepel a román leánybank által fizetett banki különadó is.
- 2017 végéig a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron* szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal. 2018 1Q-tól ez a tétel eleve az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.
- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, a Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra, és az Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok – a 2018-as évre vonatkozóan visszamenőlegesen is – áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési*

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

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

- igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
 - Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
 - 2017 1Q-tól a Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
 - Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamattaljegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedétől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
 - Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
 - A deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020 1Q-tól, a 2019-es évről visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
 - A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
 - A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbonthatását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A mérleget (is) érintő korrekciók:*
- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es és 2020-as mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számainak, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját. Ennek érdekében mind a konszolidált mérleg, mind az eredménykimutatás esetében új korrekciós sorok beszúrására került sor a számviteli és korrigált sorok közti levezetést bemutató táblákban.
 - 2017 3Q-tól a jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghöz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegben végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 3Q	9M 19	19 4Q Auditált	20 1Q	20 2Q	20 3Q	9M 20
Nettó kamateredmény	163,620	170,695	176,552	510,866	186,182	199,165	192,239	192,615	584,020
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	20	6	-4	21	9	-64	29	-39	-74
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-202	491	-103	186	-110	87	72	94	253
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	768	745	866	2,378	756	1,792	1,175	479	3,446
(-) Akvizíciók hatása	389	208	518	1,116	467	216	-309	-492	-585
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-429	-463	-459	-1,351	-301	-418	-418	-374	-1,210
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					10,733	2,554	2,648	2,603	7,804
Nettó kamateredmény (korrigált)	162,670	170,690	177,063	510,423	195,875	200,280	194,482	195,738	590,501
Nettó díjak, jutalékok	80,593	88,053	97,717	266,362	107,818	95,493	92,028	99,631	287,152
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-16,309	-14,213	-14,718	-45,239	-16,680	-17,739	-12,100	-15,287	-45,127
(-) Akvizíciók hatása	-12	0	-26	-37	-5	-50	-34	-39	-122
(+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	-366	366	0	0	0	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					3,906	1,005	922	945	2,872
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	6,706	7,381	10,103	24,189	9,547	9,575	14,297	11,087	34,960
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	57,223	66,825	72,953	197,001	85,503	69,234	66,586	74,240	210,059
Devizaárfolyam eredmény, nettó	1,126	1,740	1,898	4,764	969	10,507	-8,359	6,029	8,177
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-834	-1,524	-1,671	-4,029	-1,137	10,167	-2,582	3,754	11,339
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-406	-42	-477	-925	449	-175	-1,594	576	-1,193
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	0	1	-2	1	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					66	-47	10	17	-20
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	6,706	7,381	10,103	24,189	9,547	9,575	14,297	11,087	34,960
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	9,072	10,688	14,148	33,908	11,269	10,045	10,122	12,803	32,971
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1,532	4,655	1,613	7,800	3,811	-2,797	8,774	5,465	11,442
(-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredményssor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	590	23	229	842	1,072	-	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása							-66	0	-66
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon							358	62	420
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	942	4,632	1,384	6,958	2,740	-2,797	9,199	5,527	11,929
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	-735	601	-2,026	-2,161	-515	360	880	318	1,558
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	1,677	4,031	3,411	9,118	3,254	-3,157	8,319	5,209	10,371
Megszűnő tevékenység eredménye	0	0	0	0	-4,668	-36	-2,596	512	-2,120
(-) Akvizíciók hatása					-6,037	1	17	-2	17
Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	0	1,369	-37	-2,613	514	-2,136

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 3Q	9M 19	19 4Q Auditált	20 1Q	20 2Q	20 3Q	9M 20
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1,985	3,647	1,953	7,585	646	557	607	1,025	2,189
Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	0	1,369	-37	-2,613	514	-2,136
(+) Egyéb bevételek	15,064	5,131	49,447	69,642	32,372	13,648	3,707	4,674	22,029
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	1,957	-675	-163	1,118	-70	3,524	3,318	202	7,044
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	171	258	186	615	234	371	432	398	1,201
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	849	69	-118	801	481	-173	227	99	154
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	39	248	-198	89	85	2	35	146	183
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-596	-958	-1,144	-2,697	-4,081	-3,066	-997	-1,255	-5,317
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	-454	-193	665	19	1,843	85	-277	713	521
(-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a Goodwill/részesedés értékcsökkenés korrekciós soron bemutatva)	0	-363	0	-363	200	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	10,429	4	45,481	55,914	23,623	7,430	-52	-3	7,374
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	204	533	373	1,111	-558	262	1,665	-481	1,446
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-87	-71	-98	-256	-21	-37	-15	-53	-105
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	0	0	0	0	0	823	0	823
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyelve) nettózása 2017 1Q-től az OTP Bank Romania esetében	-92	-94	-145	-330	-153	-96	-33	-67	-196
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-től 2019 4Q-ig	590	23	229	842	1,072	-	-	-	-
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					-1,072	124	2,710	-426	2,408
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	9,074	7,044	5,641	21,760	9,617	7,472	4,691	6,405	18,568
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korrigált) soron könyelve)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	9,074	7,044	5,641	21,760	9,617	7,472	4,691	6,405	18,568
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-13,753	-4,866	-11,320	-29,940	-19,180	-97,568	-27,149	-4,923	-129,640
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	179	-134	-192	-147	156	-133	-1,579	-3,097	-4,809
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-1,916	23	-1,485	-3,378	-4,617	-5,676	-4,744	158	-10,262
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	-51	-61	152	41	240	883	12	51	945
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	816	1,531	1,757	4,105	1,071	-9,996	2,546	-3,669	-11,118
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-47	100	70	123	139	73	90	87	249
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	768	745	866	2,378	756	1,792	1,175	479	3,446
(-) Akvizíciók hatása	-8,140	-203	-5,414	-13,757	-6,112	-1,119	-12	-977	-2,107
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-1,926	-201	-2,127	0	0	0	0	0	0
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1,787	-172	-1,525	-3,485	-4,221	-4,926	-6,311	-2,888	-14,126
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					-46	10	-2,878	-100	-2,969
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-5,616	-3,624	-6,667	-15,906	-13,568	-84,724	-31,477	15	-116,186
Osztalékbevétel	-311	5,698	695	6,081	1,873	115	-159	854	811
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	39	248	-198	89	85	2	35	146	183
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-8,346	228	-221	-8,339	-4,856	-2,351	-1,119	-2,584	-6,054
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-8,342	226	-221	-8,337	-4,802	-2,351	-1,118	-2,569	-6,038
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	5,710	0	5,710	0	0	0	0	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	-454	-193	665	19	1,843	85	-277	713	521
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					3	1	0	7	8
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	177	432	-168	441	65	33	152	279	464

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 3Q	9M 19	19 4Q Auditált	20 1Q	20 2Q	20 3Q	9M 20
Értécsökkenés	-17,566	-23,498	-20,065	-61,130	-20,806	-21,771	-22,740	-23,045	-67,556
(-) Goodwill értécsökkenés	0	-4,887	0	-4,887	0	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	-2,003	-1,909	-1,798	-5,709	-2,171	-1,970	-1,919	-1,713	-5,602
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-3,147	-3,414	-3,707	-10,268	-4,013	-4,214	-4,076	-4,030	-12,321
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					-1,495	-419	-371	-419	-1,209
Értécsökkenés (korrigált)	-12,416	-13,289	-14,561	-40,266	-16,116	-16,005	-17,116	-17,721	-50,842
Személyi jellegű ráfordítások	-63,996	-67,447	-66,367	-197,810	-78,945	-77,901	-76,323	-75,234	-229,458
(-) Akvizíciók hatása	-72	-236	-21	-329	-3,448	-375	-1,424	-385	-2,184
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					-7,024	-1,788	-1,828	-1,773	-5,389
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-63,924	-67,211	-66,345	-197,480	-82,522	-79,314	-76,727	-76,622	-232,663
Társasági adó	-10,560	-8,046	-17,314	-35,920	-13,982	-1,519	-9,637	-14,618	-25,774
(-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása	0	859	0	859	-4,237	0	886	0	886
(-) Pénzügyi szervezetek kölönadójának társasági adóhatása	1,477	50	47	1,574	48	1,651	116	3	1,770
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	0	0	-3,802	0	0	-2,114	-2,114
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	0	0	0	0	0	-74	0	-74
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-612	4,917	-4,844	-539	-5,173	-1,137	124	232	-781
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					-56	13	-134	16	-105
(-) A törlesztési moratórium 2020 végéig fennálló szakaszának várható egyszeri eredményhatása Magyarországon adóhatása						1,998	-198	-73	1,727
Társasági adó (korrigált)	-11,426	-13,872	-12,988	-38,286	-8,635	-4,018	-10,624	-16,879	-31,521
Egyéb működési ráfordítások	-10,347	-3,732	-15,116	-29,196	-15,563	-30,844	-2,889	-7,012	-40,745
(-) Egyéb költségek	-1,686	-1,738	-1,960	-5,385	-3,788	-1,356	-1,823	-1,757	-4,936
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-8,942	-729	-1,364	-11,036	-8,938	-5,417	-2,116	-3,839	-11,372
(-) Akvizíciók hatása	-1,148	-726	-9,861	-11,736	4,160	89	38	0	127
(-) Deviza céltartalékok ártértékelődési eredménye	-2	-13	-82	-97	58	-107	7	-47	-146
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	134	-30	28	133	-119	-36	-74	-33	-144
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	92	94	145	330	153	96	33	67	196
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</i> és az <i>Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1,787	-172	-1,525	-3,485	-4,221	-4,926	-6,311	-2,888	-14,126
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					-12	-81	-123	-26	-230
(-) A törlesztési moratórium 2020 végéig fennálló szakaszának várható egyszeri eredményhatása Magyarországon						-22,150	2,186	804	-19,159
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-582	-762	-4,967	-6,310	-11,323	-6,969	-7,574	-5,122	-19,665
Egyéb általános költségek	-75,995	-66,131	-66,427	-208,553	-73,975	-89,917	-66,501	-70,212	-226,631
(+) Egyéb költségek	-1,686	-1,738	-1,960	-5,385	-3,788	-1,356	-1,823	-1,757	-4,936
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-8,942	-729	-1,364	-11,036	-8,938	-5,417	-2,116	-3,839	-11,372
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-8,346	228	-221	-8,339	-4,856	-2,351	-1,119	-2,584	-6,054
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-8,342	226	-221	-8,337	-4,802	-2,351	-1,118	-2,569	-6,038
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	-366	366	0	0	0	0	0	0	0
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-596	-958	-1,144	-2,697	-4,081	-3,066	-997	-1,255	-5,317
(-) Pénzügyi szervezetek kölönadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-16,706	-245	-231	-17,182	-610	-18,385	-710	-24	-19,119
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-16,309	-14,213	-14,718	-45,239	-16,680	-17,739	-12,100	-15,287	-45,127
(-) Akvizíciók hatása	-1,600	-2,829	-2,634	-7,063	-3,900	-2,134	-3,096	-1,692	-6,922
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-3,577	-3,876	-4,166	-11,619	-4,313	-4,633	-4,494	-4,404	-13,531
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon					-5,003	-1,372	-1,312	-906	-3,590
Dologi költségek (korrigált)	-54,619	-54,600	-55,190	-164,409	-66,889	-61,371	-59,341	-60,732	-181,444

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	millió forint						
	2019 1Q	2019 2Q	2019 3Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	2020 3Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1,545,143	1,504,941	1,830,698	1,784,378	2,132,832	2,129,280	2,095,024
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra				57,586	46,879	46,131	45,640
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	1,545,143	1,504,941	1,830,698	1,841,963	2,179,710	2,175,411	2,140,664
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	505,397	494,745	628,363	410,078	630,182	930,149	985,289
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra				354	510	458	700
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	505,397	494,745	628,363	410,433	630,691	930,607	985,989
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	175,825	190,504	264,804	251,991	365,114	275,426	273,658
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra					1	832	895
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	175,825	190,504	264,804	251,991	365,114	276,258	274,553
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2,111,988	2,145,586	2,416,228	2,426,779	2,349,343	1,906,501	2,132,672
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra				759	725	2	62
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2,111,988	2,145,586	2,416,228	2,427,537	2,350,068	1,906,504	2,132,675
Bruttó ügylethitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	9,791,759	10,191,597	11,820,520	12,585,969	13,500,912	13,510,506	14,009,197
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	32,983	34,233	36,100	35,450	38,507	41,352	41,753
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra				391,490	413,662	409,410	427,135
Bruttó ügylethitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) (korrigált)	9,758,776	10,157,364	11,784,419	12,942,009	13,876,067	13,878,564	14,394,579
Hitelek értékvesztése	-715,284	-717,296	-753,936	-706,907	-811,024	-847,933	-836,108
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-32,983	-34,233	-36,100	-35,450	-38,507	-41,352	-41,753
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra				-23,033	-24,851	-27,118	-26,026
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-682,301	-683,064	-717,835	-694,490	-797,367	-833,699	-820,381
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1,834,932	1,792,912	1,849,627	1,968,072	2,180,691	2,369,970	2,539,696
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra				27,555	29,370	29,352	30,114
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1,834,932	1,792,912	1,849,627	1,995,627	2,210,061	2,399,322	2,569,810
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	521,168	516,860	566,159	595,128	591,624	591,741	582,246
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra				10,545	11,048	10,685	10,615
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	521,168	516,860	566,159	605,673	602,672	602,426	592,861
Egyéb eszközök	318,089	321,108	329,137	785,456	897,325	897,633	895,791
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra				-465,255	-477,344	-469,753	-489,075
Egyéb eszközök (korrigált)	318,089	321,108	329,137	320,201	419,982	427,879	406,717
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	572,174	522,373	665,912	844,261	1,363,750	1,029,846	1,112,487
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra				1,898	2,062	1,584	1,591
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	572,174	522,373	665,912	846,158	1,365,812	1,031,430	1,114,078
Ügyletek betétei	12,402,053	12,699,825	14,653,646	15,171,308	15,995,969	16,231,927	16,951,337
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra				351,346	359,493	356,235	372,967
Ügyletek betétei (korrigált)	12,402,053	12,699,825	14,653,646	15,522,654	16,355,462	16,588,162	17,324,304
Egyéb kötelezettségek	800,060	776,407	797,338	1,171,805	1,511,121	1,474,811	1,454,404
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra				-353,244	-361,555	-357,819	-374,558
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	800,060	776,407	797,338	818,561	1,149,566	1,116,992	1,079,846
Alárendelt és járulékos kölcsöntöke	81,201	81,532	252,141	249,937	272,320	271,478	273,542
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra					0	0	0
Alárendelt és járulékos kölcsöntöke (korrigált)	81,201	81,532	252,141	249,937	272,320	271,478	273,542



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu