

# OTP Csoport

## 2022. első féléves eredmények

Sajtótájékoztató – 2022. augusztus 11.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



## OTP Csoport: a javuló 2Q adózás utáni eredmény az erős működési eredménynek, a q/q csökkenő kockázati költségeknek, valamint a gyengülő forint együttes hatásának köszönhető

**A Bankcsoport működése stabilizálódott Ukrajnában és Oroszországban: 2Q-ban mindkét operáció pozitív eredményt ért el. A likviditási pozíció stabil, a tőke megfelelési szintek lényegesen meghaladják a helyi szabályozói minimumot. A hitelezési tevékenység továbbra is óvatos.**

**Az albán akvizíció július 18-án lezárult, a szlovén tranzakció zárására várhatóan 2022 szeptemberében kerül sor.**

**A Bankcsoport első féléves adózás utáni eredménye 42,7 milliárd forint volt:** 2Q-ban a negatív korrekciós tételek nagysága meghaladta a 86 milliárd forintot, ezzel 1H-ban összesen 208 milliárd forint terhelte az adózás utáni eredményt. 2Q-ban a két legjelentősebb tétel az extraprofit adó (68 milliárd forint adózás után, 74,6 milliárd forint adó előtt), valamint a változó kamatozású jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop hatályának meghosszabbítása miatti negatív eredményhatás (10 milliárd forint adózás után) volt.

**A hathavi korrigált adózás utáni eredmény 251 milliárd forint volt,** nagyságát döntően a teljes kockázati költségek közel 105 milliárd forintos volumene alakította: ezen belül az orosz és ukrán leánybankoknál 44, illetve 71 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre; az 1H hitelkockázati költségráta 0,86% volt. **Az 1H korrigált ROE 17%-ot ért el (2Q: 21,7%),** míg **a kiadás/bevétel mutató 47,3%-ra** mérséklődött.

**A 2Q korrigált adózás utáni eredmény 162 milliárd forint volt,** a működési eredmény q/q 9%-kal nőtt, a negyedéves konszolidált nettó kamatmarzs pedig q/q 14 bp-tal javult (3,57%). **Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 2Q-ban 3%-kal bővült q/q,** ezzel **a ytd növekedés már 6%-os** (+997 milliárd forint), az orosz és ukrán állományok nélkül pedig 8% volt. Főként a magyar, román, bolgár, szerb, szlovén és horvát állományi dinamika volt erős, az ukrán és orosz hitelvolumenek viszont csökkentek q/q.

A konszolidált **hitelportfólió minősége stabil** maradt, a **Stage 3 hitelek aránya marginálisan 5,3%-ra** nőtt q/q, saját fedezettsége 65,4%-ra emelkedett.

**Az OTP Core korrigált adózás utáni eredménye 2Q-ban 75 milliárd forint volt** (-20% q/q).

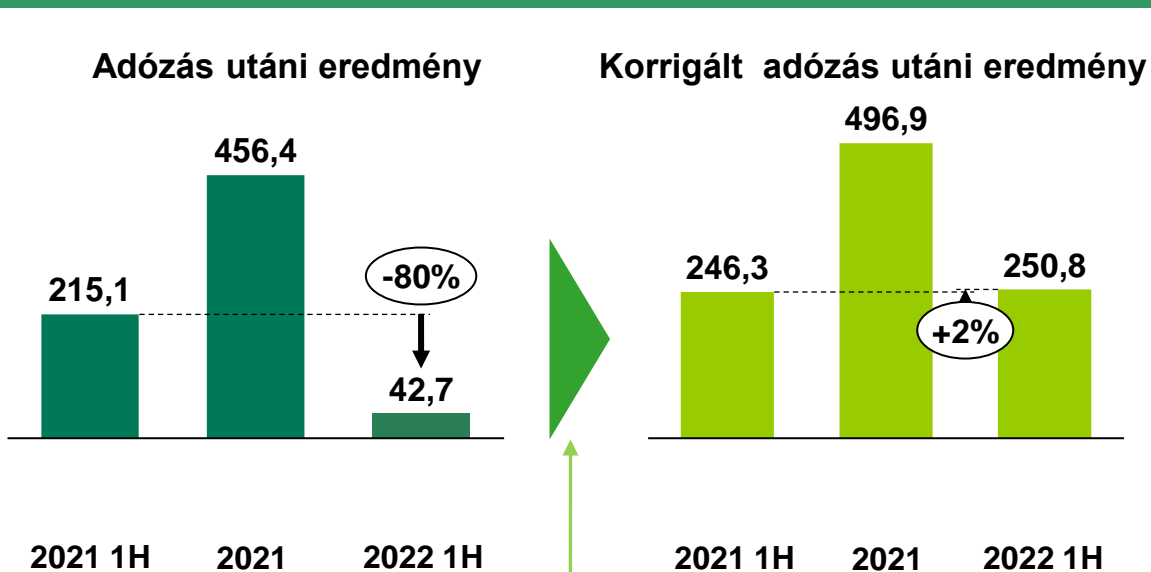
A dinamikus javuló nettó kamateredmény és díj- és jutalék eredmény ellenére a 2Q működési eredmény q/q 9%-kal visszaesett; a negyedéves nettó kamatmarzs 8 bp-tal emelkedett. Az alacsonyabb negyedéves működési eredmény mögött a q/q stagnáló bevételek, illetve a működési költségek 11%-os növekedése állt.

**A teljesítő magyar hitelállományok 6%-kal bővültek q/q,** ezzel az év első hat hónapjában a teljesítő állományok 6%-kal nőttek, mely jórészt a kormányzati és a jegybank által támogatott hitelprogramoknak (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, NHP Hajrá!, Széchenyi Kártya) köszönhető. 2Q-ban elsősorban a vállalati hiteldinamika volt a növekedés motorja. A fogyasztási hiteleknél 1Q-ban tapasztalt 2%-os q/q visszaesést 2Q-ban már 5%-os növekedés követte. Lakáshitelek tekintetében a Zöld Otthon Program kedvezményes konstrukciója továbbra is népszerű, a piaci kondíciójú lakáshitel kereslete azonban y/y a felére csökkent.

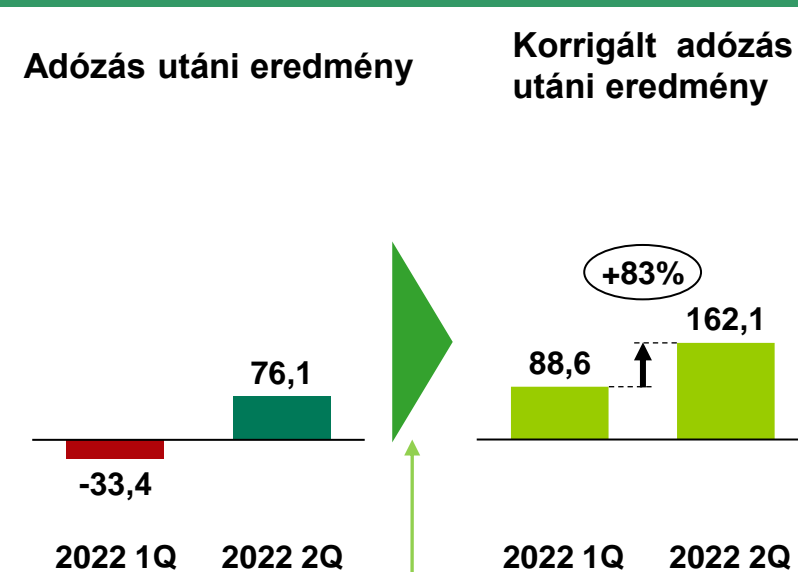
A konszolidált **CET1 ráta q/q 0,2%-ponttal, 16,4%-ra javult** és biztonságosan meghaladja a szabályozói minimum követelményt (2022 végén a Tier 1 minimum elvárás 10,7%, míg a CET1 esetében 8,8%).

**A Bankcsoport féléves konszolidált adózás utáni eredménye 42,7 milliárd forint volt, 80%-kal elmaradt az egy évvel korábbtól. Az első félévben -208 milliárd forint összegben jelentkeztek korrekciós tételek (adózás után), döntően az orosz kitétségekkel és Magyarországon a kormány intézkedéseivel összefüggésben**

### Eredményváltozás Y/Y (milliárd forintban)



### Eredményváltozás Q/Q (milliárd forintban)



#### Korrekciók (adózás után)

	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H
Pénzügyi szervezetek különadója és extraprofit adó	-18,9	-18,9	-20,2	-67,9	-88,1
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés	-	-	-34,5	-0,5	-35,0
Goodwill leírás és befektetés értékvesztés adóhatása	-0,8	1,9	-56,3	0,0	-56,3
A kamatstop év végéig történő meghosszabbításának várható eredményhatása	-	-	-	-10,1	-10,1
Akvizíciók hatása	-4,2	-15,5	-2,5	-3,4	-5,9
Saját részvény csereügylet eredménye	-2,3	6,3	-8,5	0,0	-8,5
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása	-	-	-	-2,5	-2,5
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása	-5,6	-15,0	0,0	-1,8	-1,8
<b>Összesen</b>	<b>-31,1</b>	<b>-40,5</b>	<b>-122,0</b>	<b>-86,1</b>	<b>-208,1</b>

**A Csoport adózott eredményének q/q javulása mögött főleg a mérséklődő kockázati költségek és a kisebb társasági adó álltak, miközben a működési eredmény enyhén, 3%-kal nőtt (árfolyamszűrt), részben a 3%-os hitelbővülés által segítve**

Eredménykimutatás (milliárd forint)	OTP Csoport (konszolidált)					Q/Q	1H Y/Y
	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	árfolyamszűrt	árfolyamszűrt
Nettó kamatbevétel	414	884	240	266	506	4%	17%
Nettó díjak, jutalékok	152	326	86	96	182	6%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	52	104	36	32	67	-15%	27%
<b>Összes bevétel</b>	<b>618</b>	<b>1.313</b>	<b>361</b>	<b>394</b>	<b>755</b>	<b>3%</b>	<b>17%</b>
Személyi jellegű kiadások	-160	-340	-84	-90	-174	0%	5%
Értékcsökkenés	-36	-73	-18	-21	-39	9%	7%
Dologi költségek	-115	-240	-68	-75	-143	5%	20%
<b>Működési költség</b>	<b>-310</b>	<b>-653</b>	<b>-170</b>	<b>-187</b>	<b>-357</b>	<b>3%</b>	<b>11%</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>307</b>	<b>660</b>	<b>191</b>	<b>207</b>	<b>398</b>	<b>3%</b>	<b>23%</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-10	-46	-58	-16	-74	-76%	556%
Egyéb kockázati költség	-8	-27	-15	-16	-31	-11%	304%
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-18</b>	<b>-73</b>	<b>-73</b>	<b>-32</b>	<b>-105</b>	<b>-63%</b>	<b>460%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>289</b>	<b>588</b>	<b>118</b>	<b>175</b>	<b>293</b>	<b>56%</b>	<b>-8%</b>
Társasági adó	-43	-91	-29	-13	-43	-60%	0%
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>246</b>	<b>497</b>	<b>89</b>	<b>162</b>	<b>251</b>	<b>106%</b>	<b>-10%</b>
Korrektációs tételek	-31	-40	-122	-86	-208	-29%	566%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>215</b>	<b>456</b>	<b>-33</b>	<b>76</b>	<b>43</b>		<b>-87%</b>

Fő teljesítménymutatók	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	Q/Q	1H Y/Y
Korrigált ROE	19,1%	18,5%	12,1%	21,7%	17,0%	9,6%p	-2,1%p
Teljesítő ügyfélhitelek változása (árfolyamszűrt)	+6%	+15%	+2%	+3%	+6%		
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,51%	3,43%	3,57%	3,50%	0,14%p	0,03%p
Kiadás/bevétel arány	50,2%	49,7%	47,1%	47,4%	47,3%	0,3%p	-2,9%p
Hitelkockázati költség / átlagos bruttó hitelállomány	0,14%	0,30%	1,42%	0,36%	0,86%	-1,06%p	0,72%p

**A Csoport orosz és ukrán operációk nélküli eredményét 2022 2Q-ban is segítették a pozitív kockázati költségek. A magas inflációs környezetben a költségek q/q növekedési üteme meghaladta a bevételek árfolyamszűrt növekedési dinamikáját**

### OTP Csoport az orosz és ukrán operációk nélkül

Eredménykimutatás (milliárd forint)	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	Q/Q árfolyamszűrt	1H Y/Y árfolyamszűrt
Nettó kamatbevétel	343	731	200	220	420	7%	18%
Nettó díjak, jutalékok	134	285	78	86	164	9%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	49	95	34	26	60	-25%	19%
<b>Összes bevétel</b>	<b>526</b>	<b>1.111</b>	<b>312</b>	<b>332</b>	<b>644</b>	<b>4%</b>	<b>18%</b>
Személyi jellegű kiadások	-135	-290	-70	-74	-144	3%	3%
Értékcsökkenés	-32	-64	-16	-18	-35	10%	7%
Dologi költségek	-103	-214	-62	-68	-130	7%	22%
<b>Működési költség</b>	<b>-270</b>	<b>-568</b>	<b>-149</b>	<b>-161</b>	<b>-309</b>	<b>5%</b>	<b>11%</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>256</b>	<b>543</b>	<b>163</b>	<b>172</b>	<b>335</b>	<b>3%</b>	<b>26%</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3	-27	15	12	27	-23%	
Egyéb kockázati költség	-7	-23	-6	-11	-17	63%	141%
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-10</b>	<b>-50</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>-89%</b>	
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>246</b>	<b>493</b>	<b>173</b>	<b>173</b>	<b>345</b>	<b>-2%</b>	<b>36%</b>
Társasági adó	-35	-73	-22	-23	-45	2%	27%
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>211</b>	<b>420</b>	<b>150</b>	<b>150</b>	<b>300</b>	<b>-2%</b>	<b>37%</b>
Korrekciós tételek	-31	-40	-122	-86	-208	-29%	574%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>180</b>	<b>380</b>	<b>28</b>	<b>63</b>	<b>92</b>	<b>102%</b>	<b>-51%</b>

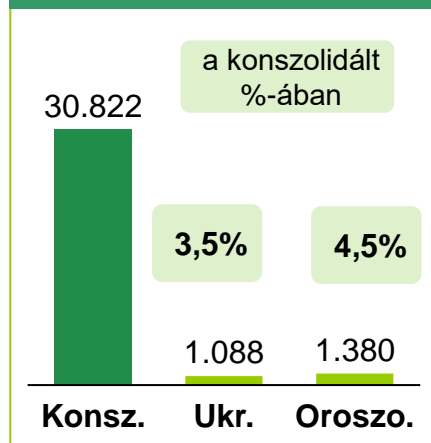
Fő teljesítménymutatók	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	Q/Q	1H Y/Y
Korrigált ROE	18,7%	17,9%	23,4%	23,0%	23,2%	-0,4%p	4,5%p
Teljesítő ügyfélhitelek változása (árfolyamszűrt)	+6%	+14%	+3%	+5%	+8%		
Nettó kamatmarzs	3,06%	3,09%	3,05%	3,16%	3,11%	0,11%p	0,05%p
Kiadás/bevétel arány	51,4%	51,1%	47,6%	48,4%	48,0%	0,7%p	-3,4%p
Hitelkockázati költség / átlagos bruttó hitelállomány	0,05%	0,19%	-0,41%	-0,28%	-0,34%	0,13%p	-0,39%p

**Az orosz és az ukrán leánybank is veszteséget termelt az első félév során, a kedvezőbb 2Q eredmények ellenére. Az orosz és ukrán nettó hitelek együttes súlya június végén 7,8%-ot képviselt a Csoporton belül**

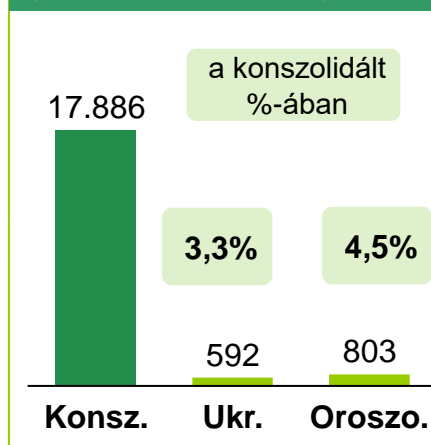
**OTP Bank Oroszország**      **OTP Bank Ukrajna**

Eredménykimutatás (milliárd forint)	OTP Bank Oroszország							OTP Bank Ukrajna						
	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	Q/Q árfolyamszűrt	1H Y/Y	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	Q/Q árfolyamszűrt	1H Y/Y
Nettó kamatbevétel	43	91	21	25	46	-17%	-8%	27	62	19	21	40	5%	35%
Nettó díjak, jutalékok	12	26	5	7	12	-3%	-11%	7	14	3	2	5	-30%	-28%
Egyéb bevételek	0	1	1	1	2	16%	333%	2	7	1	4	5	236%	104%
<b>Összes bevétel</b>	<b>56</b>	<b>118</b>	<b>26</b>	<b>34</b>	<b>60</b>	<b>-13%</b>	<b>-7%</b>	<b>36</b>	<b>84</b>	<b>23</b>	<b>28</b>	<b>51</b>	<b>13%</b>	<b>28%</b>
Személyi jellegű kiadások	-17	-34	-9	-12	-21	-3%	8%	-8	-17	-5	-4	-9	-28%	10%
Értékcsökkenés	-3	-6	-1	-2	-3	3%	-3%	-1	-2	-1	-1	-1	0%	22%
Dologi költségek	-8	-16	-4	-5	-9	-14%	-2%	-4	-10	-2	-2	-4	3%	-8%
<b>Működési költség</b>	<b>-27</b>	<b>-56</b>	<b>-14</b>	<b>-19</b>	<b>-33</b>	<b>-6%</b>	<b>4%</b>	<b>-13</b>	<b>-29</b>	<b>-8</b>	<b>-7</b>	<b>-15</b>	<b>-18%</b>	<b>5%</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>28</b>	<b>62</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>27</b>	<b>-22%</b>	<b>-18%</b>	<b>24</b>	<b>55</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	<b>36</b>	<b>28%</b>	<b>40%</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6	-13	-27	-9	-36	-71%		-1	-6	-47	-18	-65	-64%	
Egyéb kockázati költség	0	-2	-6	-2	-8	-77%		-1	-2	-2	-3	-5	31%	374%
<b>Kockázati költségek össz.</b>	<b>-6</b>	<b>-15</b>	<b>-33</b>	<b>-11</b>	<b>-44</b>	<b>-72%</b>	<b>586%</b>	<b>-2</b>	<b>-7</b>	<b>-49</b>	<b>-22</b>	<b>-71</b>	<b>-60%</b>	
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>22</b>	<b>47</b>	<b>-20</b>	<b>3</b>	<b>-17</b>			<b>21</b>	<b>47</b>	<b>-34</b>	<b>-1</b>	<b>-35</b>	<b>-99%</b>	
Társasági adó	-5	-10	-7	9	2			-3	-8	0	1	0		
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>17</b>	<b>38</b>	<b>-27</b>	<b>12</b>	<b>-15</b>			<b>18</b>	<b>39</b>	<b>-34</b>	<b>0</b>	<b>-34</b>		
Korrekciós tételek	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0		
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>17</b>	<b>37</b>	<b>-27</b>	<b>12</b>	<b>-15</b>			<b>18</b>	<b>39</b>	<b>-35</b>	<b>0</b>	<b>-34</b>		

**Összes eszköz**  
(2022 2Q, milliárd forint)



**Nettó hitelek**  
(2022 2Q, milliárd forint)



Fő teljesítménymutatók	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	Q/Q	1H Y/Y	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	Q/Q	1H Y/Y
Korrigált ROE	18,3%	18,2%	-53,3%	18,6%	-12,5%			28,2%	28,8%	-94,1%	0,5%	-51,4%		
Teljesítő hitelek változása (árfolyamszűrt)	+0,4%	+18%	-7%	-11%	-18%			+19%	+41%	+5%	-10%	-6%		
Nettó kamatmarzs	13,2%	13,2%	10,9%	9,6%	10,1%	-1,2%p	-3,1%p	7,1%	7,5%	8,1%	8,4%	8,2%	0,3%p	1,1%p
Kiadás/bevétel arány	49,1%	47,2%	52,9%	56,8%	55,1%	3,9%p	6,0%p	35,2%	34,5%	33,8%	24,7%	28,8%	-9,1%p	-6,4%p
Hitelkockázati költség	2,0%	2,0%	16,3%	4,4%	9,6%	-12%p	7,6%p	0,6%	1,1%	28,8%	10,7%	19,5%	-18%p	19%p













**A 2Q korrigált eredmény 106%-os q/q javulása mögött főként a masszív első negyedéves veszteségek után javuló orosz és ukrán hozzájárulás valamint az erős bolgár teljesítmény állt, miközben az OTP Core eredménye q/q 20%-kal visszaesett**

	2021 2Q	2021 1H	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 1H	Q/Q	1H Y/Y
	milliárd forint						árfolyamszűrt	
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>129,0</b>	<b>246,3</b>	<b>496,9</b>	<b>88,6</b>	<b>162,1</b>	<b>250,8</b>	<b>106%</b>	<b>-10%</b>
<b>OTP Core (Magyarország)</b>	51,8	107,8	213,4	94,0	74,8	168,9	-20%	57%
<b>DSK Csoport (Bulgária)</b>	23,7	42,0	76,8	21,1	28,5	49,6	27%	12%
<b>OTP Bank Horvátország</b>	9,2	14,3	33,4	11,1	11,8	22,9	1%	52%
<b>OTP Bank Szerbia</b>	8,0	14,8	32,1	10,9	10,9	21,8	-5%	41%
<b>SKB Bank (Szlovénia)</b>	4,4	7,5	16,8	4,9	4,7	9,7	-10%	22%
<b>OTP Bank Románia</b>	1,2	1,8	4,3	-1,8	0,8	-1,0		
<b>CKB Csoport (Montenegró)</b>	1,1	3,1	4,1	-1,2	1,5	0,3		-93%
<b>OTP Bank Albánia</b>	1,3	2,4	5,5	2,3	2,5	4,7	3%	88%
<b>OTP Bank Moldova</b>	1,6	3,1	5,9	-0,5	2,8	2,2		-38%
<b>Merkantil Csoport (Magyarország)</b>	3,1	4,8	8,0	4,4	1,4	5,8	-67%	22%
<b>OTP Alapkezelő (Magyarország)</b>	1,0	1,9	6,1	1,2	1,3	2,4	11%	31%
<b>Egyéb csoporttagok</b>	4,2	7,9	13,8	4,0	8,4	12,4	108%	59%
<b>OTP Bank Ukrajna</b>	8,9	17,7	39,0	-34,4	0,1	-34,3		
<b>OTP Bank Oroszország</b>	9,4	17,4	37,6	-27,2	12,5	-14,8		



A konszolidált teljesítő hitelállomány q/q 3%-kal, az orosz és ukrán leánybankok nélkül 5%-kal nőtt. Magyarországon a második negyedévben különösen a vállalati- és a fogyasztási hitelezés volt erős, de a lakáshitelek is 2%-kal nőttek

### Teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt NEGYEDÉVES állományváltozása – 2022 2Q

	Konsz. 	Core <sup>2</sup> (Magyaró.) 	DSK (Bulgária) 	OBH (Horvátó.) 	OBSrb (Szerbia) 	SKB (Szlovénia) 	OBR (Románia) 	OBU (Ukrajna) 	OBRu (Oroszo.) 	CKB (Monten.) 	OBA (Albánia) 	OBM (Moldova) 
<b>Negyedéves változás</b> (milliárd forint)	596 783 <sup>3</sup>	311	139	74	97	57	68	-71	-117	10	4	8
<b>Összesen</b>	3% 5% <sup>3</sup>	6%	4%	4%	5%	5%	6%	-10%	-11%	3%	2%	5%
<b>Fogyaszt.</b>	1% 3% <sup>3</sup>	5%	4%	2%	2%	-1%	3%	-13%	-6%	3%	2%	-3%
<b>Jelzálog</b>	3%	1%	5%	9%	4%	4%	3%			4%	7%	2%
	<b>Lakáshitel</b> 2%	<b>Jelzálog típusú</b> -3%										
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	5% 7% <sup>3</sup>	9%	4%	1%	7%	9%	10%	-13%	-43%	2%	0%	9%
<b>Leasing</b>	4% 5% <sup>3</sup>	2%	7%	13%	6%	1%	8%	-2%			-5%	6%

<sup>1</sup> Mikro- és kisvállalati, valamint corporate hitelek összesen.













<sup>2</sup> A Leasing soron a Merkantil Group leasing állomány változása jelenik meg.

<sup>3</sup> Az orosz és ukrán leánybankok nélkül.



**A konszolidált teljesítő hitelállomány az első félévben 6%-kal nőtt árfolyamszűrt. Ezen belül a közép-kelet-európai régió teljesítménye egyöntetűen kedvező maradt, míg Oroszországban és Ukrajnában csökkentek a volumenek**

**Teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt FÉLÉVES állományváltozása – 2022 1H**

	<b>Konsz.</b> 	<b>Core<sup>2</sup></b> (Magyaró.) 	<b>DSK</b> (Bulgária) 	<b>OBH</b> (Horváto.) 	<b>OBSrb</b> (Szerbia) 	<b>SKB</b> (Szlovénia) 	<b>OBR</b> (Románia) 	<b>OBU</b> (Ukrajna) 	<b>OBRu</b> (Oroszo.) 	<b>CKB</b> (Monten.) 	<b>OBA</b> (Albánia) 	<b>OBM</b> (Moldova) 
<b>Féléves változás</b> (milliárd forint)	997 1.236 <sup>3</sup>	328	304	147	164	105	110	-39	-200	32	17	10
<b>Összesen</b>	6% 8% <sup>3</sup>	6%	10%	8%	9%	10%	10%	-6%	-18%	9%	7%	6%
<b>Fogyaszt.</b>	0% 4% <sup>3</sup>	2%	7%	3%	3%	-2%	6%	-15%	-10%	6%	7%	-5%
<b>Jelzálog</b>	6%	2%	8%	13%	7%	6%	7%			6%	12%	1%
	<b>Lakáshitel</b>											
	2%											
		<b>Jelzálog típusú</b>										
		-4%										
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	9% 12% <sup>3</sup>	11%	14%	7%	13%	21%	14%	-4%	-56%	11%	6%	13%
<b>Leasing</b>	5% 7% <sup>3</sup>	3%	12%	18%	4%	2%	12%	-3%			-2%	5%

<sup>1</sup> Mikro- és kisvállalati, valamint corporate hitelek összesen.

<sup>2</sup> A Leasing soron a Merkantil Group leasing állomány változása jelenik meg.

<sup>3</sup> Az orosz és ukrán leánybankok nélkül.

A konszolidált ügyfélbetétek q/q 2%-kal emelkedtek. Magyarországon az év eleji SZJA-visszatérítés által is támogatott erős dinamika után 2Q-ban enyhén mérséklődött a lakossági állomány. 2Q-ban az ukrán és orosz betétek is növekedtek

### Betétek árfolyamszűrt NEGYEDÉVES állományváltozása – 2022 2Q













	Konsz.	Core (Magyaro.)	DSK (Bulgária)	OBH (Horváto.)	OBSrb (Szerbia)	SKB (Szlovénia)	OBR (Románia)	OBU (Ukrajna)	OBRu (Oroszo.)	CKB (Monten.)	OBA (Albánia)	OBM (Moldova)
<b>Negyedéves változás</b> (mrd forint)	357 317 <sup>2</sup>	93	84	132	4	26	-32	19	21	19	-1	-7
<b>Összesen</b>	2% 1% <sup>2</sup>	1%	2%	7%	0%	2%	-4%	3%	3%	5%	0%	-3%
<b>Lakossági</b>	1% 1% <sup>2</sup>	-1%	1%	3%	2%	4%	1%	-4%	-5%	3%	2%	1%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	3% 2% <sup>2</sup>	2%	5%	14%	-1%	-2%	-8%	7%	11%	6%	-8%	-6%
<b>Betét – Nettó hitel különbség</b> (mrd forint)	5.648	5.385	1.026	176	-637	197	-314	184	-51	39	36	67

<sup>1</sup> Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, valamint a corporate betéteket.

<sup>2</sup> Az orosz és ukrán leánybankok nélkül.

## A konszolidált ügyfélbetétek az első félévben 5%-kal, ezen belül a Magyarországon 8%-kal emelkedtek

### Betétek árfolyamszűrt FÉLÉVES állományváltozása – 2022 1H

	Konsz. 	Core (Magyaró.) 	DSK (Bulgária) 	OBH (Horváto.) 	OBSrb (Szerbia) 	SKB (Szlovénia) 	OBR (Románia) 	OBU (Ukrajna) 	OBRu (Oroszo.) 	CKB (Monten.) 	OBA (Albánia) 	OBM (Moldova) 
Féléves változás (mrd forint)	1.201 1.068 <sup>2</sup>	815	173	91	-9	36	-44	38	96	20	8	-22
<b>Összesen</b>	5% 5% <sup>2</sup>	8%	4%	4%	-1%	3%	-5%	5%	15%	5%	3%	-8%
<b>Lakossági</b>	2% 3% <sup>2</sup>	4%	2%	2%	-1%	5%	2%	3%	-10%	1%	3%	-7%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	9% 8% <sup>2</sup>	11%	14%	9%	-1%	0%	-11%	6%	52%	8%	4%	-10%
<b>Betét – Nettó hitel különbség</b> (mrd forint)	5.648	5.385	1.026	176	-637	197	-314	184	-51	39	36	67

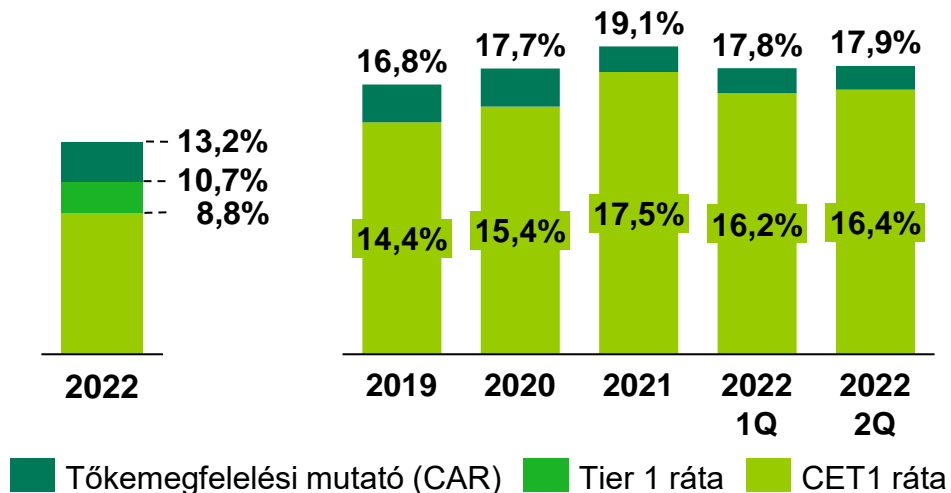
<sup>1</sup> Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, valamint a corporate betéteket.

<sup>2</sup> Az orosz és ukrán leánybankok nélkül.

## A Csoport tőke- és likviditási helyzete rendkívül stabil: mind a tőkemegfelelési mutatók, mind a likviditási tartalékok lényegesen meghaladták a szabályozói minimum elvárásokat

### Szabályozói elvárások<sup>1</sup>

### CAR és CET1 ráta tény értékek<sup>2</sup>



### Főbb likviditási mutatók

	2021 4Q	2022 2Q	Elvárás
Nettó hitel/betét arány	75%	76%	-
Likviditásfedezeti mutató (LCR)	180%	170%	≥ 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	139%	128%	≥ 100%

### „Zöld” Senior Preferred EUR-kötvények kibocsátása elsőként Magyarországon

*Kibocsátás dátuma:* 2022. július 13.

*Kibocsátott összeg:* 400 millió euró

*Hitelminősítés:* BBB/BBB+ (S&P/Scope)

*Típus:* Senior Preferred (rendes fedezetlen követelés)

*Lejárat:* 2025. július 13., a 2. év végén egyszeri visszahívási opció

*Kamatozás:* fix 5,5% az első 2 évben, a 3. évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár és a 3 havi EURIBOR ráta összegeként kerül megállapításra

*Főszervezők:* BNP Paribas, Erste Group, ING, OTP Bank

*Tőzsdei bevezetés helye:* Luxembourgi Értéktőzsde




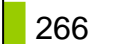



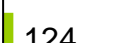

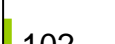







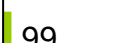



### Akvizíciók

- 2022. július 18-án megtörtént az **albán Alpha Bank** megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Az integráció lezárására várhatóan 2023-ban kerülhet sor. Az akvizált albán leánybank eredmény-hozzájárulása 2022. augusztus hónaptól jelenik meg a Csoport eredményében.
- A **szlovén Nova KBM** akvizíció zárására a felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében, várhatóan 2022 3Q-ban kerülhet sor.

<sup>1</sup> Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 szabályozói elvárás az effektív a CET1 ráta esetében is.

<sup>2</sup> Számviteli (IFRS) konszolidációs körre számolt mutatók. Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 ráta megegyezik a CET1 rátával.

**Az elmúlt öt évben végrehajtott akvizíciók révén több országban érdemben javultak piaci pozícióink. Júliusban megtörtént az albán akvizíció zárása, ezzel nettó hitelek tekintve a harmadik szereplővé lépett elő az OTP, 15% feletti piacrésszel. A szlovén NKBM tranzakció zárása szeptember végéig várható, a felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében**

Célpont (eladó, zárás dátuma)		Nettó hitelek (milliárd forintban)	Eszközarányos piacrész (akvizíció előtt / után <sup>1</sup> , %)		Könyv szerinti érték (millió EUR)
2017	 <b>Splitska banka</b> , Horvátország (SocGen, 2017 2Q)	(18 nov.)  631	4,8	→ 11,2	(16 4Q) <b>496</b>
	 <b>Vojvodjanska banka</b> , Szerbia (NBG, 2017 4Q)	(19 1Q)  266	1,5	→ 5,7	(17 3Q) <b>174</b>
2019	 <b>SocGen Expressbank</b> , Bulgária (SocGen, 2019 1Q)	(19 1Q)  774	14,0	→ 19,9	(18 4Q) <b>421</b>
	 <b>SocGen Albania</b> (SocGen, 2019 1Q)	(19 1Q)  124		6,0	(18 4Q) <b>58</b>
	 <b>SocGen Moldova</b> (SocGen, 2019 3Q)	(19 3Q)  102		14,0	(18 4Q) <b>86</b>
	 <b>SocGen Montenegro</b> (SocGen, 2019 3Q)	(19 3Q)  126	17,6	→ 30,4	(18 4Q) <b>66</b>
	 <b>SocGen Serbia</b> (SocGen, 2019 3Q)	(19 3Q)  716	5,3	→ 13,7	(18 4Q) <b>381</b>
	 <b>SKB Banka</b> , Szlovénia (SocGen, 2019 4Q)	(19 4Q)  827		8,5	(18 4Q) <b>356</b>
2022	 <b>Alpha Bank SH.A.</b> , Albania (Alpha International Holdings, 2022. július 18.)	(20 4Q)  99	6,2	→ 10,9	(20 4Q) <b>73</b>
	 <b>Nova KBM</b> , Szlovénia (Apollo Global és EBRD, folyamatban)	(20 4Q)  1.633	8,2	→ 28,7	(20 4Q) <b>992</b>
<b>Akvizíciók összesen:</b>		 <b>5.988</b>			<b>3.417</b>

<sup>1</sup> Piaci részesedés adatok vonatkozási dátuma: Horvátország: 2017 2Q, Szerbia – Vojvodjanska: 2016 4Q, Bulgária: 2019 1Q, Albánia - SocGen: 2018 4Q, Moldova: 2019 2Q, Montenegró: 2019 2Q, Szerbia – SocGen: 2019 2Q, Szlovénia - SKB: 2018 4Q, Albánia – Alpha Bank: 2021 3Q, Szlovénia, Nova KBM: 2020 4Q.



## A 2022. évre vonatkozó menedzsment várakozások

**Az orosz és ukrán operációk nélkül az OTP Csoport teljesítményét illetően a menedzsment 2022-es várakozásai a következők:**

- Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) **hitelállomány** organikus **növekedése** az első hat hónapban látott 8%-os növekedést követően **meghaladhatja a 10%-ot**;
- A **nettó kamatmarzs stabilizálódhat** (2021: 3,09%, 2022 1Q: 3,05%, 2Q: 3,16%, 1H: 3,11%);
- A **működési költséghatékonyság 2021-hez hasonló** lehet (kiadás / bevétel mutató: 2021: 51,1%, 2022 1Q: 47,6%, 2Q: 48,4%, 1H: 48,0%);
- A **hitelkockázati költség ráta a 2021-es szint közelében lehet**, amennyiben érdemben nem romlanak tovább a makro várakozások (2021: 0,19%, 2022 1Q: -0,41%, 2Q: -0,28%, 1H: -0,34%);
- A **korrigált jövedelmezőségi mutató (ROE) a 2021-es 18%-os szint körül lehet** (2021: 17,9%, 2022 1Q: 23,4%, 2Q: 23,0%, 1H 23,2%).

**2022 hátralévő részében a 2Q-ban látottnál kisebb mértékű, de pozitív profit hozzájárulást várunk az orosz leánybanktól. Az ukrán leánybank teljesítményét elsősorban a kockázati profil alakulása befolyásolhatja.**

# Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

*Természetükénél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó 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 prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően 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 prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.*

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

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

*A jelen prezentációban szereplő információk a prezentáció időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.*

## Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

Tel: + 36 1 473 5460; + 36 1 473 5457

Fax: + 36 1 473 5951

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

[www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)