



OTP Bank Nyrt.

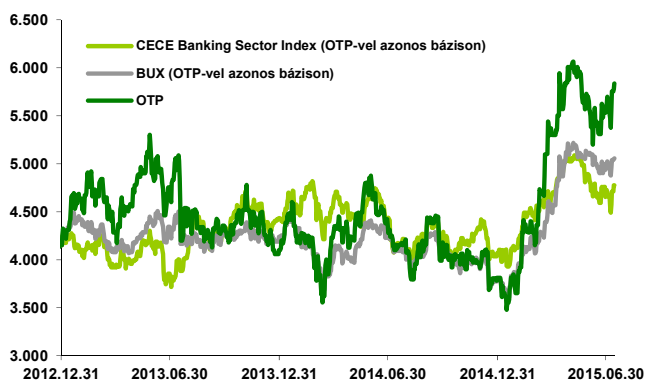
**Féléves jelentés
2015. első féléves eredmény**

Budapest, 2015. augusztus 14.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	-147.283	40.141	-127%	-153.146	1.913	38.228		-125%
Korrektív tételek (összesen)	-221.551	-28.794	-87%	-192.103	-26.416	-2.378	-91%	-99%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	74.268	68.936	-7%	38.956	28.329	40.606	43%	4%
korrekciós tételek hatása nélkül								
Adózás előtti eredmény	87.730	82.156	-6%	48.747	30.579	51.577	69%	6%
Működési eredmény	217.422	189.759	-13%	109.261	95.374	94.385	-1%	-14%
Összes bevétel	421.263	380.585	-10%	211.080	189.446	191.139	1%	-9%
Nettó kamatbevétel	320.708	282.705	-12%	158.255	142.727	139.978	-2%	-12%
Nettó díjak, jutalékok	83.523	81.191	-3%	41.482	37.293	43.898	18%	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	17.033	16.689	-2%	11.342	9.426	7.264	-23%	-36%
Működési kiadások	-203.842	-190.826	-6%	-101.819	-94.071	-96.755	3%	-5%
Kockázati költségek	-132.307	-109.787	-17%	-63.362	-64.468	-45.319	-30%	-28%
Egyedi tételek	2.615	2.183	-17%	2.848	-328	2.511	-866%	-12%
Társasági adó	-13.462	-13.220	-2%	-9.791	-2.249	-10.971	388%	12%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.971.052	10.761.079	-2%	10.354.841	10.714.446	10.761.079	0%	4%
Ügyfélhitel (nettó, árfolyamszűrt)	5.987.920	5.668.336	-5%	6.284.823	5.784.407	5.668.336	-2%	-10%
Ügyfélhitel (bruttó, árfolyamszűrt)	7.160.342	6.773.204	-5%	7.683.667	6.906.146	6.773.204	-2%	-12%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-1.172.422	-1.104.869	-6%	-1.398.844	-1.121.739	-1.104.869	-2%	-21%
Ügyfélbetét (árfolyamszűrt)	7.745.283	7.657.531	-1%	7.050.087	7.759.456	7.657.531	-1%	9%
Kibocsátott értékpapírok	267.084	260.007	-3%	384.925	253.763	260.007	2%	-32%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	281.968	257.915	-9%	288.001	244.017	257.915	6%	-10%
Saját tőke	1.264.166	1.258.665	0%	1.302.433	1.196.125	1.258.665	5%	-3%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált adózott eredményből)	10,7%	11,0%	0,4%p	11,4%	9,3%	13,3%	3,9%p	1,9%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	1,3%	-0,2%p	1,5%	1,1%	1,5%	0,5%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	4,23%	3,52%	-0,71%p	4,28%	3,57%	3,53%	-0,04%p	-0,75%p
Teljes bevétel marzs	8,19%	7,06%	-1,13%p	8,26%	7,09%	7,14%	0,05%p	-1,12%p
Nettó kamatmarzs	6,24%	5,25%	-0,99%p	6,19%	5,34%	5,23%	-0,11%p	-0,97%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,96%	3,54%	-0,42%p	3,99%	3,52%	3,61%	0,10%p	-0,37%p
Kiadás/bevétel arány	48,4%	50,1%	1,8%p	48,2%	49,7%	50,6%	1,0%p	2,4%p
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,51%	3,15%	-0,37%p	3,30%	3,66%	2,72%	-0,94%p	-0,58%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,57%	2,04%	-0,54%p	2,48%	2,41%	1,69%	-0,72%p	-0,79%p
Effektív adókulcs	15,3%	16,1%	0,7%p	20,1%	7,4%	21,3%	13,9%p	1,2%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	88%	73%	-15%p	88%	74%	73%	-1%p	-15%p
Tőkemegfelelési mutató (konzolidált, IFRS) - Bazel3	17,8%	16,4%	-1,3%p	17,8%	16,1%	16,4%	0,3%p	-1,3%p
Tier1 ráta - Bazel3	14,2%	13,3%	-0,8%p	14,2%	13,0%	13,3%	0,4%p	-0,8%p
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta - Bazel3	14,2%	13,3%	-0,8%p	14,2%	13,0%	13,3%	0,4%p	-0,8%p
Részvény információk	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigáltan adózott eredményből)	-551	151	-127%	-573	8	145		-125%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	278	258	-7%	146	106	154	45%	5%
Záróár (HUF)	4.348	5.600	29%	4.348	5.304	5.600	6%	29%
Maximum záróár (HUF)	4.875	6.065	24%	4.875	5.440	6.065	11%	24%
Minimum záróár (HUF)	3.555	3.479	-2%	3.555	3.479	5.201	49%	46%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	3,9	5,0	27%	3,9	5,0	5,0	0%	27%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	4.652	4.495	-3%	4.652	4.272	4.495	5%	-3%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.044	3.898	-4%	4.044	3.703	3.898	5%	-4%
Price/Book Value	0,9	1,2	33%	0,9	1,2	1,2	0%	33%
Price/Tangible Book Value	1,1	1,4	34%	1,1	1,4	1,4	0%	34%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	n.a.	18,4		n.a.	n.a.	18,4		
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	9,6	13,9	45%	9,6	13,4	13,9	4%	45%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	17	19	9%	18	21	17	-19%	-4%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,2	1,2	-4%	1,2	1,5	0,9	-38%	-24%

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2
OTP Jelzálogbank	Jelzáloglevél	Baa2
OTP Bank Oroszország	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba3

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

OTP Bank és OTP Jelzálogbank	Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB
------------------------------	--	----

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország	Hosszúlejáratú adós minősítés	BB
----------------------	-------------------------------	----

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

FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2015. ELSŐ FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2015. első féléves jelentését a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2015. június 30-ával zárult első félévéről, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2015. első féléves jelentésének összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2015 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

2015 első hat hónapjában összességében a pozitív hírek domináltak a magyar gazdaság teljesítménye kapcsán. A 2Q növekedési adatok még nem állnak rendelkezésre, de a GDP az első negyedévben 3,4%-kal bővült y/y, a kiváló külkereskedelmi mérlegnek köszönhetően a folyó fizetési mérleg többlet 1Q végére rekordnagyságúra, a GDP 6,8%-ára nőtt, ezzel párhuzamosan a külső finanszírozási képesség szintén rekordnagyságúra, 10,8%-ra emelkedett. (Utóbbi a folyó fizetési mérleg többleten kívül tartalmazza a jelentős EU-transzfereket is magába foglaló tőkemérleget). A második negyedévi gazdasági statisztikák ugyancsak kedvezőek: a júniusi ipari termelés 6%-kal bővült, míg a kiskereskedelmi forgalom 6,2%-kal nőtt y/y. Az április-júniusi időszakban a munkanélküliségi ráta 6,9%-ra csökkent, a foglalkoztatottak száma y/y több mint 126 ezer fővel gyarapodva 4,2 millióra nőtt. Az időszakban folytatódtak a jegybanki alapkamat csökkentések, 2Q végén 1,5%-on állt az irányadó ráta. A július 21-i 15 bp-os vágást követően az MNB bejelentette, hogy e lépéssel véget ért a kamatcsökkentések sora, az elkövetkező időszakban maradnak a laza monetáris kondíciók. Jelentősen megélénkült az ingatlanpiac: 2015. júniusig a forgalom y/y 40%-kal bővült és dinamikusán nőtt a lakásépítési engedélyek száma is.

Bizalomerősítő lépésként értékelhető, hogy június 23-án a Parlament elfogadta a 2016-os költségvetést, melynek legfontosabb sarokszámai: 2,5%-os GDP-növekedés, 2%-os költségvetési hiány és éves átlagban 1,6%-os infláció; a tervek szerint a GDP-arányos államadósság 2016 végére 74% alá csökken. A banki működés szempontjából fontos fejlemény, hogy a költségvetés részeként az adótörvényben 2016-ra az EBRD felé vállalt bankadó-csökkentés eredeti formájában, feltétel nélkül szerepel.

Ami az OTP Csoport regionális piacait illeti, továbbra is érvényesül az a kettősség, mely már 2014-től látványosan befolyásolta a leánybankok teljesítményét. Ukrajnát és Oroszországot leszámítva a piacok többségében stabilizálódik vagy javul a makrogazdasági környezet: ez egyrészt a hitelportfóliók romlásának lassulásában, illetve a kockázati költségek normalizálódásában ölt testet, és bizonyos termékszegmensekben élénkül a hitelezési aktivitás is.

Ukrajna és Oroszország esetében lassú stabilizálódás tapasztalható. Miközben Ukrajna makrogazdasági mutatói továbbra is kiábrándítóak – az 1Q GDP-visszaesés y/y 15%-os volt, mely a 2015-ös évre vonatkozóan a vártnál rosszabb, akár 10%-nál is nagyobb gazdasági visszaesést vetít előre; az év első hat hónapjában az átlagos infláció meghaladta a 47%-ot – az IMF-fel való megállapodásnak és a pénzügyi szervezet folyósításainak köszönhetően a hrivnya árfolyama a dollárhoz képest 21 körül stabilizálódott (10%-os hrivnya erősödés q/q). Egyelőre nincs megállapodás az ország szuverén adósságának átütetése kérdésében, de az adósságcsökkentés aligha elkerülhető alternatíva. Ha erre rendezett keretek között kerül sor, az jelentősen javíthatja a kormány makrogazdasági mozgásterét.

Oroszországban az év egészében a gazdaság visszaesését a kormányzat 2,6-2,8% között prognosztizálja, ami optimistább, mint a piaci várakozások. A gyengébb 2Q adatok azonban ennél nagyobb GDP-csökkenést valószínűsítenek 2015-re, ami a vártnál hosszabb recessziót vetít előre. Az alacsonyabb olajár szintén kedvezőtlenül érinti a gazdaságot. Az infláció júliusban 16% körül tetőzhetett, ezt követően már jelentősen mérséklődhet, ami a további jegybanki kamatcsökkentés esélyét is növeli. 2015 2Q végén az alapkamat 11,5%-on állt, július 31-én pedig a jegybank további 50 bázisponttal csökkentette az irányadó rátát. A rubel második negyedév végi dollárral szembeni záróárfolyama (55,8) 3%-kal gyengült q/q.

Az OTP Csoport magyarországi működését érintő jogszabályi változások és döntések

1. Bankadó módosulása

A 2016. évi költségvetési törvény elfogadását követően 2015. június 24-én kihirdetésre került Az adózással összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2015. évi LXXXI. törvény, melyben a pénzügyi szervezetek különadójára vonatkozó rendelkezések is találhatók.

Ennek alapján hitelintézetek esetében a pénzügyi szervezetek különadójának alapja a 2014. év végi módosított mérlegfőösszeg, mértéke 50 milliárd forintos adóalapig változatlan marad (0,15%), az e feletti összegre a 2015-ben érvényes 0,53%-ról 2016-ban 0,31%-ra, 2017-ben és 2018-ban

0,21%-ra csökken (azzal, hogy a fizetendő különadó összege nem haladhatja meg a 2015-ben fizetett különadó összegét). A fentiek alapján az OTP Csoport magyarországi tagjainak bankadó fizetési kötelezettsége 2016-ban 21,5 milliárd forint, 2017-ben és 2018-ban 15 milliárd forint lehet.

Ezen túlmenően a törvény 2016-tól további bankadó csökkentési lehetőséget tartalmaz azon hitelintézetek illetve pénzügyi vállalkozások számára, melyek növelték a törvényben meghatározott vállalkozói kölcsön állományukat. Szektorszinten az intézkedés évente maximum 10 milliárd forinttal (és adózónként maximum 30%-kal) csökkentheti a fizetendő különadót. Ebből maximum 3 milliárd forint a fizetendő különadó csökkentésén keresztül, maximum 7 milliárd forintnyi kiegyenlítő tétel pedig a módosított mérlegfőösszeg csökkentésén keresztül érvényesíthető (utóbbi igénybevételének feltétele, hogy 2009 és 2014 vége között növekedjen a vállalkozói kölcsön állomány). Mindkét esetben a különadó csökkentési lehetőség annak arányában vehető igénybe, ahogyan az egyes pénzügyi intézményeknél a vállalkozói kölcsön állományának 2009 és az adóévet megelőző időszak vége közötti növekménye aránylik az Adóhatóság által közzétett szektorszintű vállalkozói kölcsön állomány növekményéhez. Így a 2016-ban az OTP Csoportra jutó hányad az OTP saját, és a versenytársak vállalkozói kölcsön állományának növekményétől függ, és az Adóhatóság által közzétett információk alapján lesz meghatározható.

2. Ukrán veszteségekhez kapcsolódó adóvisszatérítés

Az orosz-ukrán válság hazai bankszektorra gyakorolt hatásának mérséklése érdekében az ukrán leányvállalatban fennálló üzleti vagy cégértékre elszámolt terven felüli értékcsökkenés a 2015. évi adóból levonhatóvá válik maximum 5 milliárd forint összegben a 2003. évi XCII. törvény értelmében. Az OTP Bank az adóvisszatérítésre vonatkozó kérelmét benyújtotta az adóhivatal felé. Az adóhivatal az Európai Bizottságtól állásfoglalást kért, az elbírálás folyamatban van. Pozitív válasz esetén a maximum 5 milliárd forintos tétel csökkenti a Bank adófizetési kötelezettségét. A Beszámoló ezt a tételt nem tartalmazza.

3. OBA, BEVA, QKKA, Szanálási Alap

Az Országos Betétbiztosítási Alapba (OBA) fizetendő normál éves díj felső korlátja a Hpt. 2015. július 3-tól életbe lépett módosítása alapján 0,2%-ról 0,3%-ra emelkedett a díjfizetési alap (biztosított betétállomány) arányában. A rendkívüli fizetési kötelezettség éves mértéke nem haladhatja meg a 0,5%-ot, bizonyos esetekben azonban a Felügyelet jóváhagyásával az OBA magasabb összegű befizetéseket is előírhat. 2015-ben várhatóan az OTP Csoport esetében az OBA éves díja 0,14%-os díjkulcs mellett 3,8 milliárd forint. A

2016-ban fizetendő OBA díj mértékét az OBA várhatóan 2015. október/november során határozza meg.

A Befektető-védelmi Alap (Beva) normál éves díja az OTP Csoport esetében 2015-ben 441 millió forint, és további 441 millió forintnyi rendkívüli befizetés is terheli a Csoportot. A normál éves díjkulcs jelenleg 0,045%, a díjkulcs maximum pedig 0,3%. A 2015. évi LXXXV. törvény értelmében a kártalanítási összeghatár 2016. január 1-jétől 20 ezer euróról 100 ezer euróra nő.

A 2015. évi LXXXV. törvény értelmében a Quaestor Károsultak Kárrendezési Alapja (QKKA) részére előleget fizető adózó meg nem térült követelésének összege csökkenti az Alap záró beszámolója elfogadásának adóévére a fizetendő társasági adót. Amennyiben a társasági adója nem elegendő a veszteség leírásához, úgy a fizetendő pénzügyi szervezetek különadóját vagy a fizetendő hitelintézeti különadót, majd a fizetendő pénzügyi tranzakciós illetéket csökkenti. Amennyiben ezt követően is marad visszajáró összeg, úgy az adózó kapcsolt vállalkozásainak adófizetési kötelezettsége csökkenthető. Ha pedig továbbra is marad veszteség, az a következő évek adóbefizetéseiből vonható le.

A 2014-ben létrehozott Szanálási Alapba történő éves befizetés nagysága 2015-ben 2,3 milliárd forint, mely negyedéves ütemezésben kerül befizetésre.

4. Magáncsőd

A 90 napon túl késedelmes adósok pénzügyi helyzetének megsegítése érdekében a Parlament 2015. június 30-án elfogadta a 2015. évi CV. törvényt a természetes személyek adósságrendezéséről, mely 2015. szeptember 1-jén lép hatályba. Az ügyfelek részvétele önkéntes, a technikai részletek kidolgozása folyamatban van.

5. Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos elszámolási folyamat

2015 2Q-ban megtörtént az elszámolás a Merkantil és az Ingatlanlízing ügyfeleivel. Az ügyfelek felé elszámolt visszatérítés összesen 24,9 milliárd forint (ebből Merkantil: 21,9 milliárd forint). Az elszámolással érintett bruttó állomány nagysága a forintosítást követően 115 milliárd forint (a Merkantilnál 94, az Ingatlanlízingnél 21 milliárd forint). Továbbá, sor került a devizaalapú ingatlanlízing ügyfelek kiértékelésére és az ügyletek forintosítására; a forintosítást követően fennmaradt állomány 18 milliárd forint.

Az 1Q során forintosított deviza jelzáloghitelek esetében az ügyfeleknek a kiértékelő levél kézhezvételétől számítva 91 nap állt rendelkezésre a hitel törvényben meghatározott feltételekkel történő felmondására, és további 90 nap a tartozás megfizetésére. A felmondási határidő az OTP Bank ügyfelei esetében legkésőbb augusztus elején járt

le. A 2015. július 31-ig szerződött ügyletek alapján az OTP-nél 2,6 milliárd forintnyi új ügyletszerzés történt, míg az OTP banknál nyilvántartott hitelek idegen banknál történő kiváltására 1 milliárd forint összegben került sor, ennek pozitív egyenlege 1,6 milliárd forint. Ezen felül mintegy 7 milliárd forint összegű hitel esetében került sor saját és egyéb forrásból történő végtörlesztésre.

Konszolidált eredményalakulás: 68,9 milliárd forintos korrigált fél éves adózott eredmény, y/y alacsonyabb működési eredmény és szűkülő kamatmarzs, stabil DPD90+ ráta és javuló fedezettség, erősödő tőkehelyzet és kiváló likviditási helyzet

A Bankcsoport hat havi számviteli adózott eredménye 40,1 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 147,3 milliárd forintos veszteségével. A két időszak azonban nem összehasonlítható a korrekciós tételek jelentős változása miatt.

Összességében a Bankcsoport 2015 1H-ban adózás után 28,8 milliárd forintnyi korrekciós tételt tüntetett fel számviteli eredményében, ami nagyságrendileg kisebb, mint a bázisidőszaki volumen (221,6 milliárd forint). Szemben az első negyedév összesen 26,4 milliárd forintot kitevő korrekciós tételeivel, 2Q-ban ezek nagysága 2,4 milliárd forintra mérséklődött az alábbi tényezők miatt:

- az ukrán leánybanknál az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesezés további része került leírásra. Maga a leírás a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, viszont a jelentkező adópajzs 2,7 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét;
- ezen túlmenően az ukrán működéshez kapcsolódó korrekciós tétel, hogy a kelet-ukrajnai operáció esetében a kintlévőségekre 1,1 milliárd forintnyi pótlólagos kockázati céltartalék került megképzésre, a krími kitételek esetében viszont 27 millió forintnyi visszaírásra került sor;
- pénzügyi különadó csak a szlovák leánybanknál jelentkezett (183 millió forint);
- a magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása soron 2Q-ban 3,9 milliárd forintnyi negatív tétel jelent meg. Ez kisebb részben a 2Q során ténylegesen megtörtént elszámolások kapcsán könyvelt (és a korrekciós tételek között bemutatott) tételek, és az ezekre korábban megképzett – portfóliószintű becslésen alapuló – egyéb kockázati költség különbözőségéhez, nagyobb részben zömmel a korábbi becsléseken alapuló halasztott adókövetelés összegének változásához kapcsolódik;
- a negyedéves egyenleget 72 millió forinttal javította a kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás (1Q: 2 millió forint).

A Bankcsoport 2015 első félévében 68,9 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, mely 7%-kal elmarad a bázisidőszak 74,3 milliárd forintos profitjától. A y/y visszaesés a mérsékeltebb működési eredmény rovására írható: a bevételek 10%-os visszaesését a működési költségek 6%-os csökkenése csak részben ellensúlyozta. A kockázati költségek y/y számottevően, 17%-kal csökkentek. A társasági adóterhelés nagyjából változatlan maradt (13,2 milliárd forint). A korrigált adózás előtti eredmény 82,2 milliárd forint volt az első félévben (-6% y/y).

A korrigált konszolidált 2Q adózott eredmény 40,6 milliárd forint, a q/q javulás 43%-os. Bár a működési eredmény minimálisan csökkent, ezt, valamint a több mint négyszeresére növekvő társasági adóterhelést bőven ellensúlyozta a konszolidált kockázati költségek q/q 30%-os visszaesése, mely mögött a q/q alacsonyabb orosz és ukrán kockázati költségek állnak. Ebben meghatározó volt egyrészt, hogy az orosz leánybanknál pontosításra került a 365 napot meghaladó késettséggel rendelkező fogyasztási hitelek céltartalékolási módszertana. Májustól a korábban alkalmazott szélsőségesen konzervatív módszertan (100%-os fedezettségi szint) helyett a várható megtérülési ráták is figyelembe vételre kerültek. A módszertan pontosításának hatására csökkent a kockázati költség és javult a nettó kamateredmény, ezek 2Q-ban jelentkező együttes hatása adó előtt 4 milliárd forint, mely adó után 3,2 milliárd forinttal javította a negyedéves eredményt. Másrészt az ukrán kockázati költségek q/q nagymértékben visszaestek a hrivnya erősödésével összefüggésben.

Az év második felében a menedzsment a kockázati költségek terén a 2Q szinthez képest növekedéssel számol Ukrajna esetében.

Az effektív társasági adórata 2Q-ban 21,3% volt. A jelentős q/q adóterhelés-növekedés döntően az OTP Core-nál a leányvállalati befektetések ártértékelődéséhez kapcsolódó negatív adópajzshoz köthető, illetve a – részben az ukrán 1Q halasztott adó eszköz felvétel bázishatása miatt – q/q emelkedő ukrán adóterheléshez.

Az első féléves egyedi bevételi tételek 17%-kal visszaestek. A tárgyidőszakban és a bázisidőszakban sem került sor alárendelt vagy járulékos tőkeelem visszavásárlásra. A saját részvény csere ügylet eredménye a félév során y/y 15%-kal csökkent.

Az egyedi tételeket nem tartalmazó fél éves összes bevétel y/y 10%-kal csökkent, ezen belül a nettó kamatbevételek y/y 12%-kal mérséklődtek részben az alacsonyabb OTP Core, illetve a jelentősen visszaeső orosz és ukrán kamateredmény együttes hatásaként. A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten 3%-kal csökkentek. A nem kamatjellegű bevételek némileg elmaradtak az előző évi időszakitól (-2% y/y), ami a gyengébb értékpapír- és egyéb nem kamat eredményhez köthető. A

működési költségek 6%-os y/y mérséklődésén belül a személyi költségek 10%-os visszaesése volt a legjelentősebb; a második negyedévben a működési költségek q/q 3%-kal nőttek.

A konszolidált fél éves bevételi marzs (7,06%) 113 bázisponttal szűkült, míg a nettó kamatmarzs (5,25%) 99 bázisponttal elmarad az előző év hasonló időszakától. 2Q-ban a bevételi marzs q/q enyhén javult, míg a nettó kamatmarzs (5,23%) q/q 11 bázisponttal mérséklődött.

Az árfolyamszűrt konszolidált hitelállomány y/y 12%-kal, q/q 2%-kal csökkent. Hasonló mértékű volt a lakossági hitelek elmúlt időszakbeli visszaesése, míg a vállalati állományok zsugorodása mérsékeltebb volt (-9% y/y, -1% q/q). Kizárólag a mikro- és kisvállalkozói kategóriában tapasztalható bővülés: a portfólió y/y 2%-kal, q/q pedig 4%-kal nőtt, mely döntően az OTP Core növekvő állományához köthető. Éves szinten a Csoporton belül a román és szerb hitelportfólió nőtt a leggyorsabban (22 és 8%), előbbi döntően az akvizíció hatásával magyarázható.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 1%-kal zsugorodott, éves szinten viszont jelentős mértékben, 9%-kal nőtt. Számottevő volt az éves volumen-növekedés Magyarországon (7%), Bulgáriában (15%) és különösen Romániában (67%, ami zömmel az akvizíció hatása). Az orosz leánybanknál 1%-kal csökkentek az állományok, míg az ukrán leánybanknál 2%-os volt a bővülés y/y.

A Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) tovább csökkent q/q (73%).

A Csoport likviditási pozíciói változatlanul stabilak, a likvid tartalékok nagysága az időszak végén az OTP Core-nál 7,1 milliárd eurónak megfelelő összeg volt. 2Q-ban nem került sor kötvénykibocsátásra, lejárat sem volt.

A második negyedévben a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya stabilan alakult (18,4%, -3,3%-pont y/y). A DPD90+ hitelek állománynövekedése 47,1 milliárd forint volt (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásával korrigálva), szemben az 1Q-ban látott 12,6 milliárd forinttal. Az orosz és ukrán leánybankokat leszámítva a Csoport többi tagjánál nem romlott érdemben a portfólió. Ukrajnában csak kis mértékben gyorsult q/q a DPD90+ állománynövekedés (árfolyamszűrt, eladások és leírások nélkül milliárd forintban 2Q: 6,7, 1Q: 6,3), az orosz leánybanknál azonban rekordnagyságú, 38,3 milliárd forintos volt a DPD90+ hitel beáramlás.

A kockázati költségek nagysága az első félévben 109,8 milliárd forint volt, 17%-kal kevesebb, mint a bázisidőszakban. A második negyedéves kockázati költség 45,3 milliárd forintos összege q/q 30%-os, y/y 28%-os mérséklődést jelez. A céltartalék fedezettség q/q 0,8%-ponttal javulva 89,6%-ra emelkedett.

OTP Core: 59 milliárd forintot meghaladó fél éves korrigált adózott eredmény csökkenő működési eredmény és a kockázati költségek jelentős mérséklődése eredményeként; a 2Q kamatmarzs q/q gyakorlatilag változatlan, javuló hitelminőség, magasabb fedezettség

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2015 első félévében 59,2 milliárd forintos adózott eredményt ért el a korrekciós tételek hatása nélkül. Ez 11%-kal elmarad a bázisidőszakétól. Az adózás előtti időszak eredmény 7%-kal csökkent y/y.

Az adózás előtti eredmény alakulásában a működési eredmény y/y 12%-os visszaesése volt a meghatározó, ezt csak részben ellensúlyozta a kockázati költségek számottevő csökkenése (-37% y/y). A bevételek összességében 6%-kal mérséklődtek, ezen belül a nettó kamateredmény y/y 5%-kal csökkent a devizahitelek elszámoltatása és a deviza jelzáloghitelek forintosítása következtében, de a hitelportfólió zsugorodása és a kamatkörnyezet csökkenése is negatívan befolyásolta a kamateredményt. A fél éves nettó kamatmarzs (3,68%) 51 bázisponttal erodálódott y/y. A fél éves nettó díj- és jutalékeredmény gyakorlatilag változatlan maradt, míg az egyéb nettó nem kamat eredmény feleződése az alacsony 1Q eredménnyel magyarázható. Kedvező, hogy a fél éves működési költségek y/y 1%-kal mérséklődtek.

A második negyedévi korrigált adózott eredmény 29,8 milliárd forint volt, 1%-kal magasabb, mint az előző negyedévben. A működési eredmény 10%-kal javult q/q, a bevételeken belül a nettó kamateredmény minimális csökkenését ellensúlyozta a bázishatással és a javuló tranzakciós forgalommal magyarázható nettó díj- és jutalékbevételek jelentős bővülése (+20% q/q), valamint az egyéb nettó nem kamat eredmény duplázódása (ennek hátterében a devizaárfolyam eredmény javulása áll). A működési költségek q/q 3%-kal nőttek.

A kockázati költségek 2Q-ban 41%-kal emelkedtek.

A második negyedévben gyakorlatilag nem volt DPD90+ hitelképződés (eladások, leírások nélkül). A DPD90+ hitelek aránya leírások hatására tovább csökkent (12,6%, -0,5%-pont q/q), fedezettsége 2,3%-ponttal javulva 85,4%-ra emelkedett.

Az árfolyamszűrt hitelportfólió csökkenése folytatódott (-2% q/q és -21% y/y). Az éves dinamikát problémás hitel leírások jelentősen befolyásolták, a teljesítő hitelek y/y csökkenése 13%-os volt. 2Q-ban a mikro- és kisvállalkozói hitelek q/q 8%-os bővülését és a stabilan alakuló nagyvállalati hiteleket leszámítva a többi hitelkategóriában erodálódott az állományok q/q. A jelentős mértékű önkormányzati állomány visszaesés (-35% q/q) az Állam előtörlesztésének következménye. Örvendetes ugyanakkor, hogy a jelzáloghitel igénylések és folyósítások összege folyamatos növekedést mutat (2Q-ban: +37% és +27% q/q). Ugyancsak pozitív, hogy teljesítő

jelzáloghitel állomány q/q csökkenésének üteme az elszámolás és forintosítás 1Q-beli hatásának kiszűrésével is lassult.

A betétállomány a q/q 2%-kal csökkent, y/y viszont még mindig jelentős, 7%-os a növekedés árfolyamszűrten. 2Q-ban a lakossági betétek az egyre alacsonyabb elérhető nominális kamatszint ellenére is 2%-kal bővültek, a nagyvállalati és önkormányzati állományok viszont 9%-kal visszaestek (az önkormányzatok esetében az adóbevételek szezonális mozgatta az állományokat). Ezzel a nettó hitel/(betét + retail kötvény) mutató 51%-ra süllyedt.

A **Merkantil Csoport** több mint megduplázva negyedéves eredményét (2Q: 590 millió forint) 2015 1H-ban 832 millió forintos adózott eredményt realizált (a pénzügyi szervezetek különadója, illetve a fogyasztói szerződésekhöz kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása nélkül). A bázisidőszak 76 millió forintos veszteségéhez képest jelentős javulás egyrészt a működési eredmény y/y 19%-os javulásának, illetve a kockázati költségek 24%-os mérséklődésének köszönhető. Az árfolyamszűrt hitelállomány q/q 3%-kal csökkent, a gépjárműhitelek 8%-os csökkenését jórészt kompenzálta a vállalati hitelek bővülése. Az elszámolásnak köszönhetően q/q jelentősen mérséklődött a DPD90+ ráta (13,9%-ról 10,2%-ra), illetve nőtt a fedezettség (88,4%-ról 124,6%-ra).

Az **OTP Alapkezelő** 1 milliárd forintos 2Q adózott eredménye ugyan elmaradt az előző negyedévétől, a féléves 2,4 milliárd forintos profit azonban 10%-kal meghaladja a bázisidőszakot. A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten 7%-kal bővültek. Az alap- és vagyonekezelte állomány (1.624 milliárd forint) q/q minimálisan, 1%-kal mérséklődött. A Társaság megőrizte piacvezető pozícióját, részaránya (26,6%) kis mértékben csökkent.

Külföldi csoporttagok féléves teljesítménye: jelentősen javuló bolgár eredmény, csökkenő korrigált ukrán és növekvő orosz veszteségek, nyereséges működés valamennyi kelet-közép-európai leánybanknál

Az előző negyedév 2,8 milliárd forintos veszteségével szemben 2Q-ban a külföldi leánybankok konszolidált korrigált eredményhez való hozzájárulása jelentősen javult (8,7 milliárd forint), köszönhetően annak, hogy lényegesen kisebb volt az orosz leánybanki veszteség, miközben az ukrán leánybank pozitív eredményt realizált és a kisebb kelet-közép-európai leányvállalatok eredménye is javult q/q (kivéve a szlovák leánybankot). Ezek a változások ellensúlyozták a bolgár DSK Bank alacsonyabb, bár továbbra is erős 2Q teljesítményét.

2015 első hat hónapjában a külföldi leánybankok közel 6 milliárd forinttal járultak hozzá a csoport konszolidált korrigált eredményéhez (-16% y/y). A

belső arányok azonban jelentősen változtak y/y: számottevően nőtt a bolgár profit-hozzájárulás, némileg csökkent az ukrán veszteség (a krími és kelet-ukrajnai kitétségekre képzett céltartalékok negatív hatása nélkül), több mint duplázódott az orosz negatív eredmény (a Touch Bankkal együtt), míg a kisebb leányvállalatok összesített profitja y/y 10%-kal javult.

A **bolgár leánybank** az első félévben 27,8 milliárd forintos adózott eredményt realizált (+29% y/y), melyből a 2Q eredmény 10,2 milliárd forint volt.

A bank féléves működési eredménye jelentősen, 18%-kal javult y/y. Továbbra is kiváló a nettó kamatbevételek és a nettó díj- és jutalékbevételek alakulása. A szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően a hat havi működési költségek éves szinten gyakorlatilag változatlanok maradtak. A kockázati költségek y/y 19%-kal csökkentek, míg a DPD90+ hitelek fedezettsége tovább javult (2015 1H: 91,1%, +1,5%-pont y/y, +3,4%-pont q/q). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a tárgyidőszak végén 15,6%-os volt, éves szinten 4,8%-pontos a mérséklődés. 2Q-ban praktikus nem volt DPD90+ állománynövekedés (árfolyamszűrten). Az árfolyamszűrt hitelállomány q/q 0,4%-kal nőtt, y/y viszont 4%-kal mérséklődött. A folyósítási dinamika a személyi hiteleknel, jelzáloghiteleknel, illetve a vállalati szektorban egyaránt javuló tendenciát mutat. A betétállomány y/y rendkívül erőteljesen, 15%-kal bővült, ezzel a nettó hitel/betét mutató 75%-ra esett (-11%-pont y/y árfolyamszűrten).

Az **orosz leánybank** az első negyedévi (Touch Bankkal együtt vett) 11,4 milliárd forintos veszteségét követően 2Q-ban lényegesen kisebb, 4,2 milliárd forintos negatív eredményt generált, ezzel a bank féléves vesztesége 15,6 milliárd forintra emelkedett. A Touch Bank nélküli 6 havi veszteség 13,9 milliárd forint volt, a digitális bank 1,8 milliárd forintos negatív eredménye a működési költségekhez köthető.

A forint-rubel árfolyam volatilitása miatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

A banki veszteség nagyságát döntően a y/y 40%-kal visszaeső működési eredmény és a 17%-kal mérséklődő kockázati költségek alakították. A bevételek visszaesését (-36%) részben kompenzálta a működési kiadások 30%-os visszafogása. 1H-ban a fiókhálózat nagysága 61 egységgel 137-re csökkent, az alkalmazotti létszám közel 1.000 fővel mérséklődött alkalmazott ügynökök nélkül. A hat havi nettó kamatmarzs y/y 335 bp-tal 15,26%-ra csökkent, ugyanakkor 2Q-ban számottevően, közel 4%-ponttal javult a marzs q/q.

A portfólió romlása továbbra is erőteljes, a DPD90+ állomány árfolyamszűrt növekedése eladások és leírások nélkül 2Q-ban az eddigi legmagasabb érték, 38,3 milliárd forint volt (2015 1Q: 32). A DPD90+

ráta 20,1%-ra emelkedett (+0,8%-pont q/q), fedezettsége a mérsékeltebb kockázati költségek hatására 111,2%-ra csökkent. Ennek háttérében a céltartalékolási módszertan 2Q-ban történt pontosítása áll.

Az üzleti aktivitást továbbra is fokozott óvatosság jellemzi: az árfolyamszűrt teljesítő hitelportfólió q/q 12%-kal csökkent. A folyósítási dinamika ugyan negyedéves alapon javulást mutat, de ez a hitelkártya és személyi hitelek esetében az átmenetileg felfüggesztett tevékenység miatti alacsony bázisnak köszönhető.

A betétállomány a visszafogott hitelezési aktivitást is tükrözve q/q 8%-kal mérséklődött (árfolyamszűrt), a csökkenés a lakossági és vállalati szegmensben hasonló arányú volt. A bank nettó hitel/betét mutatója a tárgydőszak végére 100%-ra esett vissza.

Az **ukrán leánybank** a krími és kelet-ukrajnai kitétségek kapcsán képzett kockázati költség eredményre gyakorolt negatív hatásával korrigálva 2015 második negyedévében közel 600 millió forintos adózott eredményt produkált, ezzel a hat havi korrigált veszteség 9,6 milliárd forintra mérséklődött. A Krímmel kapcsolatos kitétségeknél 2Q-ban minimális céltartalék felszabadításra, míg a donyecki és luganszki kitétségek esetében 1,1 milliárd forintnyi addicionális kockázati költség képzésre került sor (adó után). Ezek a tételek konszolidált szinten a korrekciós tételek között kerültek bemutatásra.

A hat havi működési eredmény y/y 14%-kal romlott: a működési költségek jelentős visszafogása (-38% y/y) nem tudta ellensúlyozni a bevételek 24%-os csökkenését; mind a nettó kamatbevételek, mind pedig a nettó díj- és jutalékeredmény számottevően mérséklődött az üzleti aktivitás visszaesése miatt, a féléves egyéb nem kamatbevételek növekedése pedig az 1Q-ban felmerült deviza árfolyameredményhez köthető. A nettó kamatbevétel 40%-os csökkenése a teljesítő hitelállományok zsugorodásával (-33%), illetve a nettó kamatmarzs (7,95%) szűkülésével magyarázható.

Az üzleti aktivitásban óvatosság érvényesült: a fogyasztási hitelek folyósítása 2Q-ban elmaradt az előző negyedévitől, míg a személyi hiteleknél az elmúlt hat hónapban minimális volt a kihelyezés. Ennek következtében az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 33%-kal (q/q -12%) esett vissza. A betétállomány ezzel ellentétben y/y 2%-kal bővült (q/q +4%), a nettó hitel/betét mutató minden korábbinál alacsonyabb szintre, 115%-ra mérséklődött.

A portfólió romlása nagyjából az előző negyedévihez hasonlóan alakult: a DPD90+ állomány árfolyamszűrt növekedése 6,7 milliárd forint volt eladások és leírások hatása nélkül (2015 1Q: 6,3). A DPD90+ arány 54%-ra emelkedett, fedezettsége továbbra is 100% feletti (101,6%).

A hrivnya árfolyam stabilizálódása következtében (21 UAH/USD) a kockázati költségek 2Q-ban az előző negyedév töredékét tették ki, míg a hat havi kockázati költségek y/y 16%-kal mérséklődtek.

A mérséklet üzleti aktivitással párhuzamosan folytatódott az értékesítési hálózat visszavágása: 2Q-ban további 5 fiók került bezárásra (az elmúlt 1 évben pedig összesen 46), ezzel a fiókszám 86-ra csökkent a tárgydőszak végére, a foglalkoztatottak száma (alkalmazott ügynökökkel együtt) negyedével csökkent q/q.

2Q-ban folytatódott az OTP bank ukrán leánybank felé való kitétségének mérséklődése: 2015. június 30-án a teljes állomány 500 millió USD-t képviselt (-50 millió USD q/q).

A **román leánybank** második negyedévi eredménye (723 millió forint) 80%-kal haladta meg az előző negyedévit, ezzel a féléves nettó profit meghaladta az 1,1 milliárd forintot. Az időszakos mérleg- és eredménytáblák y/y alakulását befolyásolta a Banca Millennium 2015 1Q-tól történő bekonzolidálása.

A hat havi banki bevételek 31%-kal bővültek, amit ellensúlyozott a működési költségek 61%-os növekedése, így a működési eredmény összességében 8%-kal csökkent. A kockázati költségek szerény mértékben, y/y 5%-kal nőttek. A nettó kamatmarzs (2015 1H: 3,89%, 2Q: 3,47%) mérséklődött. A CHF jelzáloghiteles ügyfeleknek kínált kamatkedvezmény az első félévben összesen 330 millió forinttal rontotta a nettó kamateredményt.

Az árfolyamszűrt hitelportfólió y/y 22%-kal bővült döntően az akvizíció hatásaként, q/q pedig stagnált, ezen belül a vállalati hitelállomány növekedése (45%) több mint duplája volt a lakossági állomány gyarapodásának. A betétállomány y/y 67%-kal, q/q 2%-kal nőtt, ennek következtében a nettó hitel/betét mutató 153%-ra csökkent (-53%-pont árfolyamszűrt y/y). A DPD90+ mutató 16,2%-ra javult (-2,2%-pont y/y), céltartalékkal való fedezettsége (77,2%) nőtt, a DPD90+ állomány növekedése pedig az előző negyedévi felére csökkent.

A **horvát leánybank** a 2Q-ban jelentősen javított adózott eredményén (1,2 milliárd forint), ezzel a hat havi profit meghaladta az 1,3 milliárd forintot (+160% y/y). A javuló teljesítmény egyrészt a magasabb működési eredménynek (+25%), illetve a 2Q-ban jelentkező adóvisszaírásnak köszönhető. (A Banco Popolare Croatia 2014-ben történt megvásárlását követően az OTP a badwill-t is adóköteles bevételként állította be, utólag ez az összeg az EU-s adójogszabállyal összhangban visszaírásra került; halasztott adóval együtt +1,5 milliárd forint került jóváírásra). A kockázati költségek elmúlt negyedéves megugrása egy, a bank jogelődje ellen indított elvesztett peres ügyre képzett 1,4 milliárd forintnyi (adó után 1,1 milliárd forint) egyéb kockázati költséghez köthető.

A svájci frank hitelek rögzített árfolyamon (1 CHF=6,39 HRK) történő ezévre kötelező

elszámolása kapcsán a bank az egyéb nem kamatbevétel és kamatbevétel soron 1H-ban összesen mintegy 400 millió forintnyi bevétel kiesést szenvedett el, melynek zöme 1Q-ban került elszámolásra.

Az árfolyamszűrt hitelállomány éves szinten 3%-kal bővült, q/q stagnált. A portfólió minősége enyhén romlott, a DPD90+ arány 13,6%-os volt (+0,5%-pont y/y), a céltartalék-fedezettség számottevően nőtt (66,8%, +8,7%-pont y/y).

A **szlovák leánybank** második negyedévi eredménye q/q közel a felére csökkent (255 millió forint), ezzel a féléves adózott eredmény megközelíti a 700 millió forintot, ami y/y 19%-os javulást tükröz.

Az időszaki működési eredmény y/y 10%-os növekedését egyrészt a kedvezően alakuló alapbanki bevételek, illetve a működési költségek változatlan szinten tartása segítette. A kockázati költségek 10%-kal emelkedtek. Az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 3%-kal, q/q 2%-kal bővült; elsősorban a fogyasztási és SME állomány növekedése volt erőteljes. Az új folyósítások főleg a mikro- és kisvállalati szektor felé erősödtek. A nettó kamatmarzs stabil, 3% fölötti. A bank DPD90+ mutatója 10,7%-ra mérséklődött (-1,5%-pont y/y), fedezettsége 60,8%-ra emelkedett (+2%-pont y/y).

A **szerb leánybank** a második negyedévben is nyereséges maradt, ezzel az év első hat hónapjában 132 millió forintos adózott eredményt realizált. 2Q-ban javult a működési eredmény, a kockázati költségek pedig jelentősen csökkentek. Az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 8%-kal nőtt (+1% q/q), ezen belül a vállalati portfólió 14%-kal bővült. A DPD90+ arány q/q gyakorlatilag változatlan maradt (43,5%), fedezettsége némileg csökkent (71,2%). A szerb leánybank tárgydíszaki teljesítménye nem tartalmazza a 2015. június 12-én bejelentett akvizíció hatását.

A **montenegrói leánybank** 2Q-ban jelentősen javított jövedelmezőségén (472 millió forint), ezzel az elmúlt hat hónapban 535 millió forintos adózott eredményt realizált. A q/q javuló eredmény elsősorban a jobb működési eredménynek, kisebb mértékben az alacsonyabb kockázati költségnek az eredője. A féléves működési eredmény 4%-kal csökkent. Az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 10%-kal, q/q 1%-kal csökkent, a retail portfólió azonban az elmúlt negyedévben már 1%-kal bővült. A DPD90+ hitelek aránya 2Q-ban nőtt (41,2%), a céltartalék fedezettség némileg csökkent (82,2%).

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

A második negyedévben az OTP Csoporton belül több változásra került sor: május 15-én a Standard & Poor's stabilról pozitívrá javította az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank „BB” adósbesorolásainak a kilátását. Emellett a Moody's május 29-én az OTP Bank és OTP Jelzálogbank „Ba1” hosszúlejáratú forintbetét besorolását „Baa3”-ra javította a devizabetétek minősítésének megerősítése mellett, és a kilátásokat pedig stabilra változtatta. Továbbá július 3-án a Moody's „Ba1” szintről „Ba2”-re rontotta a DSK Bank hosszú lejáratú leva és deviza betét minősítéseit, stabil kilátás mellett; majd július 20-án saját üzleti döntése alapján visszavonta az OTP Bank Ukrajna minősítéseit.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2015. június 30-i állapotok szerint 5 befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (8,97%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,69%), a Groupama Csoport (8,33%), a Lazard Csoport (5,11%), valamint a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (5,10%).

Konzolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (Basel3 alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier1, CET1) 13,3% volt június végén. A ráta q/q 0,4%-ponttal javult az átértékelési különbözet növekedésének köszönhetően, amelyet a forint árfolyamának főbb devizákkal szemben való gyengülése magyaráz.

Az OTP Bank egyedi CET1 mutatója 2015 2Q végén 24,3% volt, a q/q javulás jelentős, 9%-pontos. Ennek oka kisebb részben az, hogy a Felügyelet engedélyezte az időközi eredmény szavatoló tőkébe történő beszámítását, amely az első félévre vonatkozóan 56,4 milliárd forint. Emellett a CRR 49. cikkének (2) és (4) bekezdésével összhangban a korábban szavatoló tőkét csökkentő befektetések (részesedés + nyújtott alárendelt kölcsöntőke) nem kerülnek levonásra, helyette ezek a kitétségek a kockázattal súlyozott eszközök között kerülnek beszámításra 150%-os súly mellett. Abban az esetben, ha a Bank nem változtatott volna módszertanán, a Bank egyedi CET1 mutatója 2Q végén 16,9% lett volna. Ugyanakkor bizonyos konkrét okokból a Felügyelet saját hatáskörében a jövőben előírhatja ezen befektetések egy részének vagy teljes összegének szavatoló tőkéből történő levonását.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2015. július 16-án a Moody's negatívról stabilra javította a magyar bankrendszer kilátását.

Oroszország

- 2015. július 31-én az orosz központi bank 50 bázisponttal, 11%-ra mérsékelte az irányadó kamatot.

Ukrajna

- 2015. július 2-án az ukrán Parlament megszavazta a lakossági devizahitelek konverziójáról szóló törvényt, melyet a köztársasági elnök nem írt alá, így az nem lépett életbe.
- Július 20-án a Moody's saját üzleti döntése alapján visszavonta az OTP Bank Ukrajna minősítéseit.
- AZ IMF a 2015 márciusában jóváhagyott 17,5 milliárd dolláros hitelprogram keretében július 31-én újabb, 1,7 milliárd dolláros részlet átutalását engedélyezte.

Bulgária

- 2015. július 14-én a bolgár parlament jóváhagyta Dimitar Radev kinevezését a központi bank élére.

Horvátország

- 2015. július 17-én az S&P stabilról negatívra változtatta Horvátország kilátását és 'BB' szinten megerősítette a hosszú lejáratú deviza és kuna adós minősítését.
- 2015. július 31-én a Fitch stabilról negatívra változtatta Horvátország kilátását és megerősítette a hosszú lejáratú deviza és kuna adós minősítését 'BB'/'BB+' szinteken.

Szlovákia

- 2015. július 31-én az S&P felminősítette Szlovákia hosszú lejáratú deviza és euró adós minősítését 'A'-ról 'A+' szintre. A kilátás stabil.

Szerbia

- 2015. július 17-én az S&P megerősítette Szerbia hosszú lejáratú deviza és dinár adós minősítését 'BB-' szinten, valamint a negatív kilátást változatlanul hagyta.

Montenegró

- 2015. július 27-én az OTP Bank Nyrt. bejelentette, hogy Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC felperes által 80 millió euró pertárgyértékű kártérítés iránti perben a bíróságok a felperes keresetét minden fórumon teljes mértékben elutasították és az OTP Bank Nyrt. alperes javára döntöttek.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózott eredmény	-147.283	40.141	-127%	-153.146	1.913	38.228		-125%
Korrektációs tételek (összesen)	-221.551	-28.793	-87%	-192.103	-26.416	-2.378	-91%	-99%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	59	76	29%	114	2	72		-37%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	-11.597	2.701	-123%	-11.597	0	2.701		-123%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-29.822	-28.928	-3%	-428	-28.745	-183	-99%	-57%
Akvíziók hatása (társasági adó után)	4.077	1.550	0%	4.077	1.550	0	0%	0%
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása (társasági adó után)	-176.097	3.474	-102%	-176.097	7.417	-3.942	-153%	-98%
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	-8.171	98	-101%	-8.171	71	27	-63%	-100%
Donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	0	-2.225		0	-1.172	-1.053	-10%	
Az OTP Életjáradék Zrt. portfoliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	0	-5.539		0	-5.539	0	-100%	
Konzolidált korigált adózás utáni eredmény korrektációs tételek hatása nélkül	74.268	68.934	-7%	38.956	28.329	40.606	43%	4%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	72.240	64.257	-11%	37.288	26.110	38.147	46%	2%
OTP CORE (Magyarország) ²	66.661	59.210	-11%	32.715	29.388	29.822	1%	-9%
Corporate Center (adózott) ³	-1.168	-1.276	9%	-656	-231	-1.046	353%	59%
OTP Bank Oroszország ⁴	-7.012	-15.647	123%	-2.265	-11.452	-4.195	-63%	85%
OTP Bank Ukrajna ⁵	-11.175	-9.598	-14%	-3.718	-10.184	586	-106%	-116%
DSK Bank (Bulgária) ⁶	21.566	27.761	29%	10.280	17.605	10.156	-42%	-1%
OBR (Románia) ⁷	1.676	1.124	-33%	654	402	723	80%	10%
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁸	23	132	476%	-113	5	127		-213%
OBH (Horvátország) ⁹	508	1.321	160%	211	75	1.246		490%
OBS (Szlovákia) ¹⁰	584	694	19%	196	439	255	-42%	30%
CKB (Montenegró) ¹¹	577	535	-7%	-18	63	472	650%	
Leasing	178	1.087	511%	105	395	692	75%	560%
Merkantil Bank + Car (Magyarország) ¹²	-76	832	-1197%	-50	242	590	144%	
Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia) ¹³	254	255	0%	155	152	102	-33%	-34%
Alapkezelés eredménye	2.239	1.708	-24%	1.077	1.437	271	-81%	-75%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.163	2.381	10%	1.038	1.337	1.043	-22%	1%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁴	75	-672	-992%	40	100	-772	-875%	
Egyéb magyar leányvállalatok	-1.315	779	-159%	-232	166	613	271%	-364%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Montenegró, Románia, Szerbia, Belize) ¹⁵	107	109	1%	-37	35	73	106%	-296%
Kiszűrések	824	995	21%	760	186	809	336%	7%
Magyar csoporttagok összesen (korigált) ¹⁶	67.089	62.920	-6%	33.574	31.088	31.832	2%	-5%
Külföldi csoporttagok összesen (korigált) ¹⁷	7.183	6.015	-16%	5.387	-2.760	8.774	-418%	63%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	10%	9%	-1%	14%	-10%	22%	31%	8%

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)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	-147.283	40.141	-127%	-153.146	1.913	38.228		-125%
Korrekciós tételek (összesen)	-221.551	-28.794	-87%	-192.103	-26.416	-2.378	-91%	-99%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	59	74	26%	114	2	72		-37%
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	-11.597	2.701	-123%	-11.597	0	2.701		-123%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-29.822	-28.928	-3%	-428	-28.745	-183	-99%	-57%
Akvíziók hatása (társasági adó után)	4.077	1.550	-62%	4.077	1.550	0	-100%	-100%
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása (társasági adó után)	-176.097	3.474	-102%	-176.097	7.417	-3.942	-153%	-98%
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	-8.171	98	-101%	-8.171	71	27	-63%	-100%
Donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	0	-2.225		0	-1.172	-1.053		-10%
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	0	-5.539		0	-5.539	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	74.268	68.936	-7%	38.956	28.329	40.606	43%	4%
Adózás előtti eredmény	87.730	82.156	-6%	48.747	30.579	51.577	69%	6%
Működési eredmény	217.422	189.759	-13%	109.261	95.374	94.385	-1%	-14%
Összes bevétel	421.263	380.585	-10%	211.080	189.446	191.139	1%	-9%
Nettó kamatbevétel	320.708	282.705	-12%	158.255	142.727	139.978	-2%	-12%
Nettó díjak, jutalékok	83.523	81.191	-3%	41.482	37.293	43.898	18%	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	17.033	16.689	-2%	11.342	9.426	7.264	-23%	-36%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	7.052	9.325	32%	5.897	3.917	5.408	38%	-8%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	5.295	4.167	-21%	4.507	3.707	460	-88%	-90%
Nettó egyéb bevételek	4.685	3.198	-32%	938	1.802	1.396	-23%	49%
Működési költség	-203.842	-190.826	-6%	-101.819	-94.071	-96.755	3%	-5%
Személyi jellegű ráfordítások	-103.709	-93.752	-10%	-51.562	-46.135	-47.617	3%	-8%
Értéksökkenés	-20.815	-20.764	0%	-10.435	-9.953	-10.811	9%	4%
Dologi költségek	-79.318	-76.310	-4%	-39.822	-37.983	-38.327	1%	-4%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-132.307	-109.787	-17%	-63.362	-64.468	-45.319	-30%	-28%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-129.898	-106.358	-18%	-61.140	-61.145	-45.213	-26%	-26%
Egyéb kockázati költség	-2.409	-3.429	42%	-2.222	-3.323	-106	-97%	-95%
Egyedi tételek összesen	2.615	2.183	-17%	2.848	-328	2.511	-866%	-12%
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban) ¹	-749	-679	-9%	-454	-679	-		
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0		0	0	0		
Sajátrészcseré ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.365	2.863	-15%	3.302	352	2.511	614%	-24%
Társasági adó	-13.462	-13.220	-2%	-9.791	-2.249	-10.971	388%	12%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	10,7%	11,0%	0,4%p	11,4%	9,3%	13,3%	3,9%p	1,9%p
ROA (korrigált)	1,4%	1,3%	-0,2%p	1,5%	1,1%	1,5%	0,5%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	4,23%	3,52%	-0,71%p	4,28%	3,57%	3,53%	-0,04%p	-0,75%p
Teljes bevétel marzs	8,19%	7,06%	-1,13%p	8,26%	7,09%	7,14%	0,05%p	-1,12%p
Nettó kamatmarzs	6,24%	5,25%	-0,99%p	6,19%	5,34%	5,23%	-0,11%p	-0,97%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,62%	1,51%	-0,12%p	1,62%	1,39%	1,64%	0,24%p	0,02%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,33%	0,31%	-0,02%p	0,44%	0,35%	0,27%	-0,08%p	-0,17%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,96%	3,54%	-0,42%p	3,99%	3,52%	3,61%	0,10%p	-0,37%p
Kiadás/bevétel arány	48,4%	50,1%	1,8%p	48,2%	49,7%	50,6%	1,0%p	2,4%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,51%	3,15%	-0,37%p	3,30%	3,66%	2,72%	-0,94%p	-0,58%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,41%	3,11%	-0,31%p	3,22%	3,56%	2,68%	-0,88%p	-0,54%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,57%	2,04%	-0,54%p	2,48%	2,41%	1,69%	-0,72%p	-0,79%p
Effektív adókulcs	15,3%	16,1%	0,7%p	20,1%	7,4%	21,3%	13,9%p	1,2%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	24%	26%	2%p	25%	25%	27%	2%p	2%p

FÉLÉVES JELENTÉS – 2015. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-551	152	-128%	-573	8	145		-125%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-551	151	-127%	-573	8	145		-125%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	278	258	-7%	146	106	154	45%	5%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	278	258	-7%	146	106	154	45%	5%
Átfogó eredménykimutatás	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	-147.283	40.141	-127%	-153.147	1.913	38.228		-125%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	7.163	-5.495	-177%	5.574	1.699	-7.194	-523%	-229%
Cash-flow-fedezeti ügyletek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	263	0	-100%	132	0	0		-100%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-3.375	-85	-97%	-841	3.944	-4.029	-202%	379%
Átváltási különbözet	-20.394	4.909	-124%	11.150	-33.726	38.635	-215%	247%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	0		0	0	0		
Nettó átfogó eredmény	-163.626	39.470	-124%	-137.132	-26.170	65.640	-351%	-148%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	-163.611	39.502	-124%	-137.338	-26.067	65.569	-352%	-148%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-15	-32	113%	206	-103	71	-169%	-66%
Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	307	307	0%	306	309	306	-1%	0%
HUF/CHF	251	292	16%	251	289	294	2%	17%
HUF/USD	224	276	23%	223	275	277	1%	24%

¹ 2015 2Q-tól kezdődően ezt a – számvitelileg az OTP Core nettó kamateredményében könyvelt – tételt nem az egyedi tételek között, hanem a nettó kamateredményben mutatjuk be.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.354.841	10.971.052	10.714.446	10.761.079	0%	4%	-2%
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	515.206	2.307.633	2.305.973	1.998.651	-13%	288%	-13%
Bankközi kihelyezések	291.708	281.006	214.115	237.271	11%	-19%	-16%
Pénzügyi eszközök valós értéken	298.059	289.276	307.340	289.035	-6%	-3%	0%
Értékesíthető értékpapírok	1.586.797	839.153	936.231	948.611	1%	-40%	13%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.202.893	5.864.240	5.600.815	5.668.255	1%	-9%	-3%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.284.823	5.987.920	5.784.407	5.668.336	-2%	-10%	-5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.567.590	6.993.325	6.680.788	6.773.123	1%	-10%	-3%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.683.667	7.160.342	6.906.146	6.773.204	-2%	-12%	-5%
ebből: Retail hitelek	5.166.101	4.851.413	4.652.931	4.567.028	-2%	-12%	-6%
Jelzáloghitelek	2.851.473	2.642.332	2.487.652	2.443.261	-2%	-14%	-8%
Fogyasztási hitelek	1.819.091	1.727.260	1.682.579	1.620.550	-4%	-11%	-6%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	495.537	481.821	482.700	503.217	4%	2%	4%
Corporate hitelek	2.190.819	1.999.413	1.949.832	1.911.198	-2%	-13%	-4%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.983.784	1.881.029	1.827.056	1.809.274	-1%	-9%	-4%
Önkormányzati hitelek ¹	207.035	118.383	122.776	101.924	-17%	-51%	-14%
Gépjárműfinanszírozás	255.598	248.081	242.159	225.418	-7%	-12%	-9%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	71.149	61.435	61.224	69.560	14%	-2%	13%
Hitelek értékvesztése	-1.364.697	-1.129.085	-1.079.973	-1.104.869	2%	-19%	-2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.398.844	-1.172.422	-1.121.739	-1.104.869	-2%	-21%	-6%
Részvények, részesedések	23.964	23.381	25.402	26.183	3%	9%	12%
Lejáratig tartandó értékpapírok	740.243	709.369	660.948	908.820	38%	23%	28%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	400.431	365.161	362.061	366.451	1%	-8%	0%
ebből: Goodwill (nettó)	121.739	101.063	103.401	107.326	4%	-12%	6%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	278.692	264.098	258.661	259.125	0%	-7%	-2%
Egyéb eszközök	295.540	291.835	301.561	317.803	5%	8%	9%

FÉLÉVES JELENTÉS – 2015. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.354.841	10.971.052	10.714.446	10.761.079	0%	4%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	610.515	708.273	736.086	727.905	-1%	19%	3%
Ügyfélbetétek	7.046.610	7.673.479	7.567.531	7.657.531	1%	9%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	7.050.087	7.745.283	7.759.456	7.657.531	-1%	9%	-1%
ebből: Retail betétek	4.951.899	5.279.710	5.371.148	5.405.365	1%	9%	2%
Lakossági betétek	4.275.112	4.509.897	4.591.766	4.607.393	0%	8%	2%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	676.787	769.813	779.381	797.972	2%	18%	4%
Corporate betétek	2.059.677	2.437.032	2.357.452	2.220.490	-6%	8%	-9%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.687.889	2.037.122	1.822.011	1.778.516	-2%	5%	-13%
Önkormányzati betétek	371.788	399.910	535.441	441.973	-17%	19%	11%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	38.511	28.541	30.856	31.677	3%	-18%	11%
Kibocsátott értékpapírok	384.925	267.084	253.763	260.007	2%	-32%	-3%
ebből: Retail kötvények	61.383	60.815	56.285	62.711	11%	2%	3%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	323.542	206.269	197.478	197.295	0%	-39%	-4%
Egyéb kötelezettségek	722.356	776.082	716.924	599.056	-16%	-17%	-23%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	288.001	281.968	244.017	257.915	6%	-10%	-9%
Saját tőke	1.302.433	1.264.166	1.196.125	1.258.665	5%	-3%	0%
Mutatószámok	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	109%	92%	89%	88%	-1%p	-21%p	-4%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	88%	76%	74%	73%	-1%p	-15%p	-3%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.622.194	1.339.213	1.216.070	1.232.546	1%	-24%	-8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	21,6%	19,3%	18,4%	18,4%	0,0%p	-3,3%p	-0,9%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	84,1%	84,3%	88,8%	89,6%	0,8%p	5,5%p	5,3%p
Konzolidált tőkemegfelelés - Bazel3	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkemegfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	17,8%	17,5%	16,1%	16,4%	0,3%p	-1,3%p	-1,1%p
Tier1 ráta	14,2%	14,1%	13,0%	13,3%	0,4%p	-0,8%p	-0,8%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	14,2%	14,1%	13,0%	13,3%	0,4%p	-0,8%p	-0,8%p
Szavatoló tőke (konzolidált)	1.253.440	1.201.874	1.110.492	1.128.886	2%	-10%	-6%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	1.000.435	969.935	895.949	916.484	2%	-8%	-6%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	1.000.435	969.935	895.949	916.484	2%	-8%	-6%
Járulékos (Tier2) tőke	253.005	231.939	214.542	212.402	-1%	-16%	-8%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	99.074	96.019	94.559	95.118	1%	-4%	-1%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	7.060.896	6.859.439	6.894.550	6.867.516	0%	-3%	0%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.897.175	5.625.902	5.506.573	5.575.266	1%	-5%	-1%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.163.721	1.233.537	1.387.977	1.292.250	-7%	11%	5%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	310	315	299	315	5%	2%	0%
HUF/CHF	255	262	286	304	6%	19%	16%
HUF/USD	227	259	279	283	1%	24%	9%

¹ Az OTP Csoport könyveiben 2015. június 30-án fennálló 102 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 8 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	66.661	59.210	-11%	32.715	29.388	29.822	1%	-9%
Társasági adó	-15.216	-16.539	9%	-9.090	-5.932	-10.608	79%	17%
Adózás előtti eredmény	81.877	75.749	-7%	41.804	35.319	40.430	14%	-3%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	94.624	83.263	-12%	47.957	39.667	43.596	10%	-9%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	190.904	178.829	-6%	96.540	86.691	92.138	6%	-5%
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	133.228	126.666	-5%	66.869	63.776	62.890	-1%	-6%
Nettó díjak, jutalékok	47.518	46.963	-1%	23.553	21.344	25.619	20%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	10.159	5.200	-49%	6.118	1.571	3.629	131%	-41%
Működési költség	-96.280	-95.566	-1%	-48.584	-47.025	-48.542	3%	0%
Összes kockázati költség	-15.363	-9.697	-37%	-9.001	-4.019	-5.678	41%	-37%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-14.051	-7.752	-45%	-7.565	-1.007	-6.744	569%	-11%
Egyéb kockázati költség	-1.312	-1.946	48%	-1.436	-3.012	1.066	-135%	-174%
Egyedi tételek összesen	2.615	2.183	-17%	2.848	-328	2.511	-866%	-12%
Devizaswap-átértékelési eredmény ³	-749	-679	-9%	-454	-679	-	-	-
Járukos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	0	0		0	0	0		
Sajátrésznycsere ügylet átértékelési eredménye	3.365	2.863	-15%	3.302	352	2.511	614%	-24%
Bevételek üzletági bontása								
RETAIL								
Összes bevétel	141.773	135.190	-5%	70.497	68.033	67.156	-1%	-5%
Nettó kamateredmény	100.175	92.822	-7%	48.874	48.342	44.480	-8%	-9%
Nettó díjak, jutalékok	39.894	40.771	2%	20.797	18.912	21.859	16%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.705	1.597	-6%	827	780	817	5%	-1%
CORPORATE								
Összes bevétel	25.739	21.650	-16%	11.459	10.940	10.710	-2%	-7%
Nettó kamateredmény	17.382	13.989	-20%	8.102	7.272	6.717	-8%	-17%
Nettó díjak, jutalékok	7.859	7.194	-8%	3.115	3.440	3.754	9%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	498	467	-6%	242	228	239	5%	-1%
Treasury ALM								
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	22.092	21.917	-1%	13.897	7.487	14.430	93%	4%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	15.671	19.855	27%	9.893	8.163	11.692	43%	18%
Nettó díjak, jutalékok	-235	-1.002	327%	-359	-1.008	6	-101%	-102%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	6.656	3.064	-54%	4.363	332	2.732	723%	-37%
Teljesítménymutatók (%)								
ROE	11,6%	10,1%	-1,5%p	11,6%	10,2%	10,3%	0,2%p	-1,2%p
ROA	2,1%	1,7%	-0,4%p	2,1%	1,7%	1,8%	0,1%p	-0,3%p
Működési eredmény marzs	3,0%	2,4%	-0,6%p	3,0%	2,3%	2,6%	0,3%p	-0,5%p
Teljes bevétel marzs	6,01%	5,20%	-0,81%p	6,10%	5,01%	5,42%	0,41%p	-0,68%p
Nettó kamatmarzs	4,20%	3,68%	-0,51%p	4,22%	3,69%	3,70%	0,01%p	-0,52%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,50%	1,37%	-0,13%p	1,49%	1,23%	1,51%	0,27%p	0,02%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,32%	0,15%	-0,17%p	0,39%	0,09%	0,21%	0,12%p	-0,17%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	3,0%	2,8%	-0,3%p	3,1%	2,7%	2,9%	0,1%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	50,4%	53,4%	3,0%p	50,3%	54,2%	52,7%	-1,6%p	2,4%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,94%	0,60%	-0,35%p	1,02%	0,16%	1,09%	0,93%p	0,07%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszúrt)	0,89%	0,60%	-0,29%p	0,96%	0,15%	1,08%	0,93%p	0,12%p
Effektív adókulcs	18,6%	21,8%	3,3%p	21,7%	16,8%	26,2%	9,4%p	4,5%p

³ 2015 2Q-tól kezdődően ezt a - számviteliileg a nettó kamateredményben könyvelt - tételt nem az egyedi tételek között, hanem a nettó kamateredményben mutatjuk be.

- **Az OTP Core 2015 második negyedévi korigált eredménye 29,8 milliárd forint (+1% q/q, -9% y/y), kumuláltan 59,2 milliárd forint volt (-11% y/y)**
- **Az egyedi tételek nélküli működési eredmény 10%-kal emelkedett q/q: nagyrészt a javuló díj- és jutalék bevételek (+20% q/q) és egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek hatására**
- **A hat havi kockázati költség ráta 60 bp-ot ért el, a DPD90+ hitelek aránya leírásoknak köszönhetően csökkent, a fedezettség nőtt**
- **A mikro- és kisvállalati hitelek q/q 8%-kal nőttek, viszont a bruttó hitelek q/q a jelzáloghitelek további lemorzsolódása és az önkormányzati hitelek előtörlesztése miatt összességében csökkentek**

Eredményalakulás

A fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható eredményhatását az OTP Core eredménykimutatása nem tartalmazza. Ezt a tételt konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be.

Az OTP Core 2015. első félévében 59,2 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek⁴ hatása nélkül, ami 11%-kal alacsonyabb az előző év első félévi eredményéhez képest. A második negyedéves eredmény q/q stabilan alakult, de 9%-kal elmaradt a 2014 2Q eredményétől.

Az adózott eredmény alakulását mind féléves, mind negyedéves szinten befolyásolta a társasági adóterhelés emelkedése (társasági adó 2015 1H-ban +9% y/y, 2Q-ban +79% q/q, +17% y/y). Az effektív adókulcs növekedése mögött elsősorban a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatás áll a forint árfolyamának ingadozásával összhangban (a többlet adó összege 2015 1H-ban 1,3 milliárd forint volt – ebből 2Q-ban 4,3 milliárd forint, szemben a 2014 1H-ban látható 1,4 milliárd forint megtakarítással).

A hat havi adózás előtti eredmény y/y 7%-os mérséklődése a csökkenő bevételek következménye (-6% y/y), melyet részben ellensúlyozott a működési költségen elért megtakarítás (-1% y/y), valamint a kockázati költségek 37%-os visszaesése.

A féléves bevételeken belül a nettó kamateredmény y/y 5%-kal (6,6 milliárd forinttal) szűkült, ami elsősorban az elszámoltatás és a deviza jelzáloghitelek forintosítás hatásának, és az alacsony, sőt tovább csökkenő kamatkörnyezet

következménye. A pénzügyi intézmények elszámoltatása következtében zsugorodott a teljesítő hitelportfólió, valamint a szabályozói változások miatt az érintett hitelek kamatszintje is lejjebb került. Ezen túlmenően negatív tényezőként jelentkezett a forintosítás következtében megemelkedett forrásköltségek, és a forintosítást megelőzően a deviza jelzáloghitelek fixált árfolyamon való törlesztésének negatív hatása. Az árfolyamgát program megszűnése pozitívan hatott a kumulált nettó kamateredmény y/y dinamikájára, mivel a program teljes 2014. évre vonatkozó várható eredményhatása 2014 1Q-ban került elszámolásra, melynek összege 2,8 milliárd forint volt, ezzel szemben 2015 első félévében belül januárban 0,2 milliárd forint nettó kamateredmény kiesést okozott.

Az első hat havi nettó díj és jutalék eredmény éves összehasonlításban enyhén csökkent (-1% y/y). A féléves egyéb bevételek y/y visszaesése nagyrészt az első negyedévi alacsony eredmény következménye, a q/q magasabb egyéb bevételek (+131% q/q) oka a devizaárfolyam eredmény javulása.

A második negyedéves bevételek 6%-os emelkedést mutattak q/q. Az egyedi bevételi tételek között bemutatott saját részvényt cseréje ügylet eredménye 2,5 milliárd forintot ért el 2Q-ban.

A nettó kamateredmény q/q csökkenése a teljesítő portfólió enyhe zsugorodásához (a DPD0-90 hitelállomány árfolyamszűrten 1%-kal csökkent q/q), valamint a tovább csökkenő kamatkörnyezethez köthető, mely kedvezőtlenül hat a betéti marzsokra. (A jegybanki alapkamat negyedéves átlaga q/q 0,3%-ponttal csökkent.)

A negyedéves nettó díj- és jutalékeredmény q/q 20%-kal, y/y 9%-kal emelkedett. Ennek oka egyrészt az 1Q-t érintő bázishatás: a bankkártyás tranzakciók után fizetendő tranzakciós illeték teljes 2015-ös összege az első negyedévben került elszámolásra (1,6 milliárd forint). Másrészt a magasabb forgalom következtében emelkedő kereskedői jutalékbevételek és szezonálisan magasabb POS és ATM forgalom miatt 1,6 milliárd forinttal javult a kártyajutalék eredmény. A betéti és pénzforgalmi jutalékok szintén javultak a tárgyidőszak során (+1,0 milliárd forint q/q), melynek hatását a tranzakciós illeték ráfordítás növekedése nagyrészt ellensúlyozta.

A féléves működési költségek y/y 1%-kal csökkentek, az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) díjainak 2014 második félévétől történő emelkedése és a Szanálási Alapba 2014 4Q-tól fizetendő díj bevezetése, valamint az elszámoltatás és forintosítás kapcsán 2015 1H-ban felmerülő költségek ellenére. A negyedéves OBA díj összege q/q 0,5, y/y 0,2, a Befektető-védelmi Alap díj q/q és y/y egyaránt 0,2 milliárd forinttal emelkedett. A Szanálási Alapba fizetendő díj az előző negyedévvel megegyezően 2Q-ban 0,6 milliárd forintot tett ki. Az említett díjak 2015 1H-ban befizetett összege 1,8

⁴ Bankadó, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékcsökkenés, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása.

milliárd forinttal volt magasabb az előző év ugyanezen időszakánál. Az elszámoltatás és forintosítás technikai lebonyolítása kapcsán 1H-ban közel 0,5 milliárd forint költség merült fel (pl. postaköltség, bérköltség, szakértői díjak). A félévben a személyi jellegű költségeken sikerült megtakarítást elérni, valamint csökkent az amortizáció és az eredményt terhelő adók összege.

A féléves kockázati költségek az előző év azonos periódusához képest jelentősen csökkentek (-37% y/y), ami 2015 1H-ban 60 bp-os kockázati költség rátát jelez. A második negyedévben a kockázati költségek 5,7 milliárd forintot tettek ki, ami összhangban áll a bank által folyamatosan követett

konzervatív, a prudens banki működést szem előtt tartó céltartalékolási gyakorlattal. A DPD90+ állomány árfolyamszűrt növekedése az eladások és leírások hatása nélkül mindössze 0,4 milliárd forint volt q/q; a ytd változás (-38,7 milliárd forint) döntően a forintosítás és elszámoltatás egyszeri állományi hatásának tudható be. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q 0,5%-ponttal, y/y 6,8%-ponttal 12,6%-ra csökkent, mindkét viszonylatban a problémás hitel eladások és leírások is szerepet játszottak. A céltartalék fedezettség részben az elszámolás hatására y/y 5,8%-ponttal 85,4%-ra emelkedett (+2,3%-pont q/q).

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	6.348.331	7.127.611	6.895.929	6.736.125	-2%	6%	-5%
Ügyfélhitelek (nettó)	2.515.292	2.384.193	2.222.887	2.210.810	-1%	-12%	-7%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.626.764	2.394.284	2.240.222	2.210.810	-1%	-16%	-10%
Bruttó hitelek	2.973.552	2.753.425	2.494.135	2.477.006	-1%	-17%	-10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.125.880	2.770.848	2.516.665	2.477.006	-2%	-21%	-14%
Retail hitelek	2.125.764	1.943.720	1.729.631	1.706.499	-1%	-20%	-16%
Jelzáloghitelek	1.582.658	1.428.303	1.225.058	1.202.340	-2%	-24%	-21%
Fogyasztási hitelek	414.094	385.918	374.379	363.874	-3%	-12%	-6%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	129.011	129.499	130.194	140.284	8%	9%	8%
Corporate hitelek	1.000.117	827.127	787.034	770.507	-2%	-23%	-7%
Közép- és nagyvállalati hitelek	852.124	776.240	736.571	737.485	0%	-13%	-5%
Önkormányzati hitelek ¹	147.993	50.887	50.464	33.022	-35%	-78%	-35%
Hitelekre képzett céltartalékok	-458.260	-369.232	-271.249	-266.196	-2%	-42%	-28%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-499.117	-376.564	-276.444	-266.196	-4%	-47%	-33%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.968.978	4.459.304	4.377.783	4.309.168	-2%	9%	-3%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	4.021.137	4.475.854	4.407.504	4.309.168	-2%	7%	-4%
Retail betétek + retail kötvény	2.367.401	2.547.388	2.586.260	2.650.095	2%	12%	4%
Lakossági betétek + retail kötvény	2.008.481	2.135.384	2.162.596	2.213.005	2%	10%	4%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	61.383	60.815	56.285	62.711	11%	2%	3%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	358.919	412.004	423.664	437.090	3%	22%	6%
Corporate betétek	1.653.737	1.928.466	1.821.244	1.659.073	-9%	0%	-14%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.329.666	1.582.996	1.373.418	1.307.796	-5%	-2%	-17%
Önkormányzati betétek	324.071	345.470	447.826	351.277	-22%	8%	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	397.144	503.468	525.058	519.679	-1%	31%	3%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	271.528	196.902	194.577	195.584	1%	-28%	-1%
Saját tőke	1.072.133	1.195.162	1.147.163	1.167.973	2%	9%	-2%
Hitelportfólió minősége	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	575.963	482.770	326.269	311.698	-4,5%p	-45,9%p	-35,4%p
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	19,4%	17,5%	13,1%	12,6%	-0,5%p	-6,8%p	-6,3%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	79,6%	76,5%	83,1%	85,4%	2,3%p	5,8%p	3,6%p
Piaci részesedés (%)	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	18,6%	18,6%	18,8%	19,0%	0,1%p	0,4%p	0,3%p
Betétek	25,0%	26,1%	26,5%	27,1%	0,7%p	2,2%p	1,1%p
Mérlegfőösszeg	27,0%	27,9%	27,2%	26,8%	-0,4%p	-0,2%p	-1,1%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 2Q	2014 4Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	65%	53%	51%	51%	0%p	-14%p	-2%p
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	16,9%	16,8%	16,6%	17,3%	0,7%p	0,5%p	0,6%p
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	5,9x	6,0x	6,0x	5,8x			
Tőkegyfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, MSzSz) ²	18,3%	19,0%	18,8%	28,4%	9,6%p	10,1%p	9,4%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, MSzSz) ²	14,1%	14,8%	15,3%	24,3%	9,1%p	10,2%p	9,5%p

¹ Az OTP Bank könyveiben 2015. június 30-án fennálló 33 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 8 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

² A tőkegyfelelési mutatók q/q alakulásának magyarázata a vezetői összefoglaló Konszolidált és egyedi tőkegyfelelési mutató (Basel3 alapú) alfejezetében olvasható.

Mérlegdinamikák

2015 első félévében elsősorban a forintosítás és elszámoltatás következtében az OTP Core bruttó hitelállománya nagymértékben csökkent (árfolyamhatástól tisztítva -14% ytd, -21% y/y). Negyedéves összevetésben 2%-kal szűkült az állomány, melynek fő oka az önkormányzati hitelállomány előtörlesztés miatti mintegy 17 milliárd forintos csökkenése volt. A forintosítás kapcsán megnyílt kedvezményes jelzáloghitel előtörlesztési és hitelkiváltási lehetőség összességében nem befolyásolta számottevően a volumeneket (részletesebben lásd a vezetői összefoglalóban).

A bruttó hitelek állománya árfolyamhatástól tisztítva 2%-kal csökkent q/q. A lakossági hitelállományok mérséklődését a mikro- és kisvállalkozói hitelállomány 8%-os q/q növekedése részben tudta csak ellensúlyozni, így az árfolyamszűrt retail hitelállomány 1%-kal csökkent q/q. A corporate állomány szűkülésének oka a Magyar Állam által végrehajtott önkormányzati hitel előtörlesztés.

Éves viszonylatban részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a mikro- és kivállalkozóknak nyújtott hitelek állománya az OTP Banknál árfolyamszűrtén y/y 9%-kal, q/q 8%-kal emelkedett. A közép- és nagyvállalati hitel állomány q/q stabilan alakult, míg az y/y csökkenés fő oka a 2014 második felében végrehajtott részleges leírások hatása.

A Növekedési Hitelprogram 2013 őszén indult második szakaszában az OTP Csoport 2015. június 30-ig több mint 180 milliárd forint (így az első szakasszal együtt összesen több mint 270 milliárd forint) összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül 30 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre. Az MNB közleménye szerint 2015. július végéig a program második szakaszában a hitelintézetek 826 milliárd forint összegben kötöttek szerződéseket.

A Magyar Nemzeti Bank 2015. március 16-án elindította a Növekedési Hitelprogram Plusz konstrukciót, mely a Növekedési Hitelprogramból eddig kiszoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit hivatott javítani. Az OTP Bank július végéig a konstrukció keretében több mint 1,3 milliárd forint összegben folyósított hiteleket, és ezen felül 5 milliárd forint értékben fogadott be kérelmeket.

A bruttó jelzáloghitel portfólió az 1Q-ban történt elszámoltatás és forintosítás hatására 169 milliárd

forinttal csökkent, míg a teljesítő jelzáloghitelek állománya 27 milliárd forinttal. A teljesítő jelzáloghitelek q/q csökkenésének üteme az elszámolás és forintosítás hatásának kiszűrésével is lassult (-2% 1Q-ban, -1% 2Q-ban). A második negyedévben a jelzáloghitel igénylések összege az alacsony 1Q bázisról q/q 37%-kal emelkedett. Az első félévben történt igénybeadások y/y 9%-kal, a folyósítások 23%-kal nőttek. A 2015. első hat havi igénybeadáson belül 15,9 milliárd forintnyi vonatkozott államilag támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 35%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 29%-a. A Bank piaci részesedése az új szerződéses összegek terén 2Q-ban elérte a 27,1%-ot (1H-ban 26,6%). A fogyasztási hitelek állományában továbbra is erős az OTP piaci részesedése (34,7%, +0,5%-pont ytd). A személyi hitel folyósításokból vett részesedés q/q 3%-ponttal 37,4%-ra javult. A teljes fogyasztási hitelportfólió árfolyamszűrt y/y alakulását (-12%) hitel leírások és az elszámoltatás és forintosítás állományi hatása is befolyásolta.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt, árfolyamszűrtén) q/q kismértékben tovább zsugorodott (-2%), míg az y/y növekedés meghaladta a 7%-ot. A lakossági betétek állománya (retail kötvényekkel együtt) árfolyamszűrtén a korábbi negyedévekhez hasonlóan tovább emelkedett (+2% q/q), éves összehasonlításban már 10%-os növekedés látható. 1H-ban az elszámoltatás kapcsán bankszámlára utalt összegek 23 milliárd forinttal növelték a betéti állományt, valamint brókercegek csődje következtében átvándorló ügyfelek is pozitív hatással voltak a volumenekre. A közép- és nagyvállalati betétek q/q 5%-kal mérséklődtek, főként a 2014 második felében megemelkedett alapkezelői betét állomány csökkentése következtében (-59 milliárd forint q/q), míg éves összehasonlításban a corporate betét állomány nem változott. Az önkormányzati betétállomány q/q közel 100 milliárd forinttal csökkent (-22%), az iparüzési és a kommunális adó első negyedévi beszedéséhez köthető magas bázis következtében. Az y/y növekedésben (+8% y/y) szerepet kapott az adósságátvállalás által az önkormányzatok pénzügyi pozíciójára gyakorolt pozitív hatás is.

Az OTP Bank egyedi, Bazel3 szerinti tőkemegfelelési mutatója q/q 9,6%-ponttal, 28,4%-ra emelkedett. Ennek magyarázata a vezetői összefoglaló Konszolidált és egyedi tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú) alfejezetében olvasható.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó ¹ nélkül	2.163	2.381	10%	1.038	1.337	1.043	-22%	1%
Társasági adó	-453	-503	11%	-244	-243	-260	7%	7%
Adózás előtti eredmény	2.616	2.884	10%	1.282	1.580	1.303	-18%	2%
Működési eredmény	2.616	2.884	10%	1.282	1.580	1.303	-18%	2%
Összes bevétel	3.374	3.596	7%	1.689	1.912	1.683	-12%	0%
Nettó kamatbevétel	0	0	23%	0	0	0	74%	58%
Nettó díjak, jutalékok	3.348	3.587	7%	1.667	1.909	1.678	-12%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	26	8	-67%	22	3	5	50%	-77%
Működési költség	-758	-712	-6%	-408	-332	-380	14%	-7%
Egyéb kockázati költség	0	0	-100%	0	0	0	-100%	-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	12.187	10.812	-6%	11.538	12.390	10.812	-13%	-6%
Saját tőke	9.395	6.172	10%	5.591	5.008	6.172	23%	10%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (duplikációk nélkül)	1.659	1.624	-2%	1.473	1.643	1.624	-1%	10%
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	1.201	1.146	-5%	1.079	1.167	1.146	-2%	6%
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	458	478	4%	394	476	478	0%	21%
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	1.318	1.275	-3%	1.178	1.294	1.275	-1%	8%
pénzpiaci	416	394	-5%	431	403	394	-2%	-9%
kötvény	476	455	-4%	383	491	455	-7%	19%
vegyes	20	22	9%	17	19	22	12%	30%
részvény	97	114	18%	84	108	114	6%	36%
garantált	111	107	-4%	105	113	107	-5%	2%
egyéb	197	182	-7%	158	161	182	13%	15%

¹A 2014 novemberében módosított 2006. évi LIX. törvény 4/D. §-a alapján az alapkezelők esetében a pénzügyi szervezetek különadója helyett 2015. évtől az alapokat terhelő évi 0,05%-os vagyonarányos különadó lépett életbe.

Az **OTP Alapkezelő** 2015. első félévi adózott eredménye 2,4 milliárd forintot ért el, amely 10%-os y/y emelkedést jelent. A javulás a kezelt vagyon bővülésével párhuzamosan emelkedő nettó díjeredménynek (+7% y/y), valamint a működési költségek mérséklődésének (-6% y/y) köszönhető. A második negyedéves nettó díj- és jutalékbevételek ugyanakkor q/q 12%-kal csökkentek.

Ami a piac egészét illeti, az alacsony jegybanki alapkamat hatására a kezelt vagyon nagysága tovább emelkedett. A korábbi trenddel ellentétben, az előző negyedévekben sikeres pénzpiaci és

kötvény alapokból más alapokba áramlott a tőke, melyből főleg a vegyes és származtatott alapok tudtak profitálni.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok vagyona q/q kismértékben csökkent, a pénzpiaci és kötvény alapok állományának mérséklődését (a piaci mozgásokhoz hasonlóan) a vegyes, a részvény- és az egyéb alapok állománynövekedése részben ellensúlyozta. Az OTP Alapkezelő továbbra is tartja piacvezető pozícióját, piaci részesedése (becsült piaci duplikációkkal szűrve) q/q 0,1%-ponttal 26,6%-ra csökkent.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-76	832		-50	242	590	144%	
Társasági adó	118	-262	-321%	-59	178	-439	-347%	642%
Adózás előtti eredmény	-194	1.094	-663%	9	65	1.029		
Működési eredmény	2.862	3.416	19%	1.372	1.218	2.198	80%	60%
Összes bevétel	5.892	6.664	13%	2.851	2.742	3.922	43%	38%
Nettó kamatbevétel	7.620	8.415	10%	3.748	4.262	4.153	-3%	11%
Nettó díjak, jutalékok	-1.481	-1.319	-11%	-780	-705	-614	-13%	-21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-248	-431	74%	-117	-815	384	-147%	-429%
Működési költség	-3.029	-3.248	7%	-1.479	-1.524	-1.724	13%	17%
Összes kockázati költség	-3.057	-2.322	-24%	-1.363	-1.153	-1.169	1%	-14%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.185	-2.390	-25%	-1.564	-1.129	-1.262	12%	-19%
Egyéb kockázati költség	128	68	-47%	202	-25	93	-474%	-54%

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	313.033	306.374	-2%	288.336	305.923	306.374	0%	6%
Bruttó hitelek	264.313	270.670	2%	253.246	272.916	270.670	-1%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	279.407	270.670	-3%	273.605	279.132	270.670	-3%	-1%
Retail hitelek	17.292	18.518	7%	12.155	16.688	18.518	11%	52%
Corporate hitelek	64.392	72.614	13%	61.246	67.502	72.614	8%	19%
Gépjárműhitelek	197.723	179.539	-9%	200.204	194.943	179.539	-8%	-10%
Hitelek értékvesztése	-31.770	-34.537	9%	-28.215	-33.497	-34.537	3%	22%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-32.767	-34.537	5%	-29.336	-33.903	-34.537	2%	18%
Ügyfélbetétek	8.188	6.948	-15%	5.691	6.239	6.948	11%	22%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.188	6.948	-15%	5.691	6.239	6.948	11%	22%
Retail betétek	2.766	2.628	-5%	2.602	2.533	2.628	4%	1%
Corporate betétek	5.422	4.319	-20%	3.089	3.706	4.319	17%	40%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	220.321	237.351	8%	211.298	213.966	237.351	11%	12%
Kibocsátott értékpapírok	33.888	33.993	0%	33.733	34.398	33.993	-1%	1%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0		0	0	0		
Saját tőke	19.729	18.726	-5%	18.345	19.359	18.726	-3%	2%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	31.124	27.722	-11%	31.124	37.887	27.722	-27%	-11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,3%	10,2%	-2,0%p	12,3%	13,9%	10,2%	-3,6%p	-2,0%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,52%	1,80%	-0,71%p	2,48%	1,70%	1,86%	0,16%p	-0,62%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	2,29%	1,75%	-0,53%p	2,29%	1,64%	1,84%	0,20%p	-0,44%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	90,7%	124,6%	33,9%p	90,7%	88,4%	124,6%	36,2%p	33,9%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,1%	0,5%	0,6%p	-0,1%	0,3%	0,8%	0,5%p	0,8%p
ROE	-0,7%	8,7%	9,4%p	-0,9%	5,0%	12,4%	7,4%p	13,3%p
Teljes bevétel marzs	4,16%	4,34%	0,18%p	4,08%	3,59%	5,14%	1,55%p	1,06%p
Nettó kamatmarzs	5,38%	5,48%	0,10%p	5,37%	5,59%	5,44%	-0,14%p	0,07%p
Kiadás/bevétel arány	51,4%	48,7%	-2,7%p	51,9%	55,6%	44,0%	-11,6%p	-7,9%p

A **Merkantil Banknál és Car-nál** 2015 második negyedévében megtörtént a devizahittel rendelkező ügyfelekkel történő elszámolás, a fogyasztói szerződéseket érintő jogszabályi változásokkal összhangban. Az elszámolás mintegy 94 milliárd forint bruttó összegű devizahitelt érintett, melynek során 21,9 milliárd forintot írtak jóvá az ügyfelek javára (ebből 16,4 milliárd forint az élő, 5,5 milliárd forint a lezárt szerződésekre jutó összeg).

2015. első félévében a Merkantil Bank és Car összevontan 832 millió forintos korrigált⁵ adózás utáni eredményt ért el, szemben a bázisidőszak 76 millió forintos veszteségével. A javuló eredményt mind az erősebb bevételek, mind az alacsonyabb kockázati költségek támogatták.

A féléves működési eredmény 19%-kal emelkedett a bázisidőszakhoz képest, melyet a kedvezően alakuló nettó kamateredmény magyaráz (+10% y/y) a csökkenő forrásköltségek nyomán.

A hat havi működési költségek y/y 7%-os növekedése elsősorban a 2Q-ban látható költségnövekedésnek tudható be, utóbbit nagyrészt a postaköltségek elszámoláshoz kapcsolódó megugrása magyarázza.

A féléves kockázati költség y/y 24%-kal csökkent. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 10,2%-ra mérséklődött (-3,6%-pont q/q), eközben a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége q/q 88%-ról 125%-ra ugrott, mindkét változás döntően az elszámolás hatásával magyarázható.

A második negyedéves egyéb bevételek kedvező q/q változása főleg deviza árfolyamnyereségnek tudható be.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány q/q 8%-kal csökkent, mely nagyrészt az elszámolás hatásának köszönhető. Az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene kedvezően alakult, 2Q során 26%-os javulás volt tapasztalható y/y.

⁵ Az eredmény nem tartalmazza a pénzügyi szervezetek különadóját és a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatását (ezek a tételek konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra).

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Féléves jelentés további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétele, valamint véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök nélkül számított adózott eredményalakulását elemizzük. 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	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	21.566	27.761	29%	10.280	17.605	10.156	-42%	-1%
Társasági adó	-2.347	-3.123	33%	-1.119	-1.987	-1.135	-43%	1%
Adózás előtti eredmény	23.912	30.884	29%	11.399	19.592	11.292	-42%	-1%
Működési eredmény	31.060	36.638	18%	15.660	19.487	17.151	-12%	10%
Összes bevétel	49.780	55.634	12%	25.043	28.807	26.826	-7%	7%
Nettó kamatbevétel	38.948	44.219	14%	19.479	22.330	21.889	-2%	12%
Nettó díjak, jutalékok	9.593	11.308	18%	5.100	5.350	5.957	11%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.238	108	-91%	464	1.128	-1.020	-190%	-320%
Működési költség	-18.719	-18.996	1%	-9.383	-9.321	-9.675	4%	3%
Összes kockázati költség	-7.148	-5.754	-19%	-4.261	105	-5.860		38%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.128	-5.570	-22%	-4.240	198	-5.768		36%
Egyéb kockázati költség	-20	-184	835%	-21	-93	-92	-1%	332%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.603.812	1.608.339	0%	1.405.554	1.551.329	1.608.339	4%	14%
Bruttó hitelek	1.158.516	1.159.086	0%	1.190.934	1.096.020	1.159.086	6%	-3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.159.221	1.159.086	0%	1.209.917	1.154.207	1.159.086	0%	-4%
Retail hitelek	872.514	871.040	0%	950.780	866.247	871.040	1%	-8%
Corporate hitelek	286.707	288.045	0%	259.137	287.959	288.045	0%	11%
Hitelek értékvesztése	-159.015	-164.237	3%	-216.876	-150.489	-164.237	9%	-24%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-159.215	-164.237	3%	-220.551	-158.431	-164.237	4%	-26%
Ügyfélbetétek	1.285.044	1.323.134	3%	1.121.145	1.240.457	1.323.134	7%	18%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.290.783	1.323.134	3%	1.148.423	1.304.269	1.323.134	1%	15%
Retail betétek	1.131.622	1.165.683	3%	1.023.630	1.154.317	1.165.683	1%	14%
Corporate betétek	159.161	157.451	-1%	124.792	149.952	157.451	5%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	47.284	27.443	-42%	31.169	30.265	27.443	-9%	-12%
Saját tőke	247.993	227.084	-8%	226.809	207.897	227.084	9%	0%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	242.185	180.334	-26%	242.185	171.628	180.334	5%	-26%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	20,3%	15,6%	-4,8%p	20,3%	15,7%	15,6%	-0,1%p	-4,8%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,23%	0,97%	-0,27%p	1,44%	-0,07%	2,05%	2,12%p	0,61%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,19%	0,97%	-0,22%p	1,41%	-0,07%	2,00%	2,07%p	0,59%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	89,5%	91,1%	1,5%p	89,5%	87,7%	91,1%	3,4%p	1,5%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,2%	3,5%	0,3%p	2,9%	4,5%	2,6%	-1,9%p	-0,4%p
ROE	19,4%	23,6%	4,1%p	17,7%	31,3%	18,7%	-12,6%p	1,0%p
Teljes bevétel marzs	7,30%	6,99%	-0,32%p	7,16%	7,41%	6,81%	-0,59%p	-0,34%p
Nettó kamatmarzs	5,71%	5,55%	-0,16%p	5,57%	5,74%	5,56%	-0,18%p	-0,01%p
Kiadás/bevétel arány	37,6%	34,1%	-3,5%p	37,5%	32,4%	36,1%	3,7%p	-1,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	86%	75%	-11%p	86%	76%	75%	-1%p	-11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	158,6	161,1	2%	158,6	153,0	161,1	5%	2%
HUF/BGN (átlag)	156,9	157,2	0%	156,4	157,9	156,5	-1%	0%

- **A 29%-kal 27,8 milliárd forintba emelkedő fél éves nyereség mögött főleg az alapbanki bevételek javulása és a mérséklődő kockázati költségek állnak**
- **A hitelminőség továbbra is kedvezően alakul: érdemi portfólióromlás nem következett be 2Q során, ami a prudens céltartalékolási gyakorlatnak köszönhetően emelkedő céltartalék fedezettséggel párosult**
- **A tovább erősödő új hitelfolyósítások mellett az állományok kismértékben emelkedtek a második negyedév során (árfolyamszűrt)**

A **DSK Csoport** 2015 első hat hónapjában 27,8 milliárd forintos eredményt ért el (+29% y/y); a második negyedévben realizált 10,2 milliárd forintos profit y/y stabilan alakult, míg az előző negyedévhez képest látható 42%-os visszaesés elsősorban a magasabb kockázati költségekhez kapcsolódik.

A fél éves működési eredmény éves viszonylatban 18%-kal javult az emelkedő bevételek hatására, miközben a működési költségek gyakorlatilag változatlanok maradtak. A fél éves nettó kamateredmény javulását (+14% y/y) elsősorban a forrásköltségek csökkentése magyarázza: éves összevetésben a betéti kamatráfordítások a felére mérséklődtek, a betétállomány növekedése mellett. A fél éves nettó kamatmarzs y/y 16 bp-tal csökkent, mivel a nettó kamateredmény javulását ellensúlyozta a 2014 második félévétől befolyó – és a nettó kamatmarzsot hígító – likviditás mérlegfőösszeget növelő hatása. A második negyedéves nettó kamateredmény q/q minimálisan csökkent (levában 1%-kal), ami a tovább mérséklődő betéti kamatráfordításokat ellensúlyozó erősödő hiteloldali verseny, valamint a többletlikviditás kihelyezésén realizált q/q alacsonyabb kamatbevételek hatását tükrözi. A negyedéves nettó kamatmarzs y/y stabilan alakult, q/q némileg csökkent.

A fél éves nettó díj- és jutalékeredmény y/y 18%-os javulása mögött nagyrészt a betéti- és pénzforgalmi jutalékok emelkedése áll, ugyanakkor a bázisidőszakhoz képest javuló hitelkihelyezés hatására a hitelekhez kapcsolódó díjbevételek is nőttek.

A második negyedéves működési eredmény csökkenésének fő oka az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek visszaesése, mely részben a hozamváltozások miatt swapokon elszenvedett veszteséghez, részben az emelkedő állampapír hozamok következtében visszaeső értékpapír árfolyameredményhez köthető.

Ami a hitelminőség alakulását illeti, a második negyedév során a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya gyakorlatilag nem változott (DPD90+

állományváltozás árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásaitól tisztítva milliárd forintban: 2014 1Q: 2, 2Q: 2, 3Q: 1, 4Q: -2, 2015 1Q: 6, 2Q: 0). A DPD90+ ráta a negyedév során kismértékben javult, 15,6%-ra.

Összességében a fél év során a kockázati költségek 19%-kal estek vissza, ami 1% alatti hitelkockázati költség rátát jelez. Az első negyedévben látható céltartalék felszabadítást követően a második negyedévben a kockázati költségek közel 6 milliárd forintot tettek ki, ami összhangban áll a bank által folyamatosan követett konzervatív, a prudens banki működést szem előtt tartó céltartalékolási gyakorlattal. Elsősorban a nagyvállalati szegmensben következett be kockázati költség növekedés q/q. A megképzett kockázati költség hatására a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége 91,1%-ra javult (+3,4%-pont q/q).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány q/q minimálisan emelkedett (0,4%-kal), a 4%-os y/y csökkenés mögött pedig a 2014 4Q-ban végrehajtott részleges leírások állnak; a teljesítő hitelek y/y 2%-kal növekedtek. Az első félévben folyó fogyasztási- és jelzáloghitel értékesítési kampányok hatására kedvezően alakultak az új kihelyezések, a jelzáloghitelek esetében ez y/y duplázódást jelent, a fogyasztási hiteleknél pedig 18%-os javulást. A DPD0-90 jelzáloghitelek állománya q/q stagnált, y/y 5%-kal mérséklődött, utóbbi változásban a magasabb előtörlesztések is szerepet játszottak (2014 júliusától az előtörlesztési díjak jogszabályilag eltörlésre kerültek). A fogyasztási hitelek esetében a teljesítő állomány stabilan alakult q/q és y/y egyaránt.

A 2013-ban kezdődött corporate üzletfejlesztési projekt eredményeként a corporate hitelek folyósítása is érdemben erősödött (+118% q/q, +29% y/y), a teljesítő állomány y/y 14%-kal növekedett; q/q azonban a megemelkedett visszafizetések hatására stagnált (árfolyamszűrt). A corporate hitelek terén mért piaci részesedés 2015. június végére 6,9%-ot ért el (+1,3%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt betéti bázis – tovább csökkenő, és a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak mellett – q/q 1%-kal bővült (+15% y/y). A retail állományok emelkedése folyamatos, a corporate betétek az 1Q-ban a kiváló likviditási helyzetet tükröző árazási lépések hatására bekövetkezett csökkenés után 2Q-ban újra növekedtek. A Bank nettó hitel/betét mutatója 2Q-ban is lejjebb került (75%).

A saját tőke forintban kifejezett ytd csökkenése elsősorban az anyabank felé kifizetett mintegy 44 milliárd forintnyi osztaléknak tudható be. 2015. június végén a DSK Bank tőkemegfelelési mutatója 18,1%-ot ért el (+0,1%-pont ytd).

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-7.012	-15.647	123%	-2.265	-11.452	-4.195	-63%	85%
Társasági adó	1.716	3.738	118%	337	2.735	1.002	-63%	197%
Adózás előtti eredmény	-8.728	-19.384	122%	-2.602	-14.187	-5.197	-63%	100%
Működési eredmény	52.863	31.776	-40%	27.748	13.005	18.771	44%	-32%
Összes bevétel	93.482	60.197	-36%	47.753	26.941	33.256	23%	-30%
Nettó kamatbevétel	82.997	52.624	-37%	41.176	23.875	28.749	20%	-30%
Nettó díjak, jutalékok	11.726	7.864	-33%	6.154	3.131	4.732	51%	-23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-1.240	-291	-77%	423	-66	-226	244%	-153%
Működési költség	-40.619	-28.421	-30%	-20.005	-13.936	-14.484	4%	-28%
Összes kockázati költség	-61.591	-51.160	-17%	-30.351	-27.192	-23.969	-12%	-21%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-60.947	-50.698	-17%	-29.832	-27.068	-23.629	-13%	-21%
Egyéb kockázati költség	-643	-462	-28%	-519	-123	-339	175%	-35%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	750.747	639.945	-15%	858.480	673.426	639.945	-5%	-25%
Bruttó hitelek	568.709	534.414	-6%	874.944	570.361	534.414	-6%	-39%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	645.987	534.414	-17%	680.488	598.121	534.414	-11%	-21%
Retail hitelek	606.196	499.146	-18%	640.403	559.389	499.146	-11%	-22%
Corporate hitelek	37.569	33.278	-11%	37.399	36.590	33.278	-9%	-11%
Gépjármű hitelek	2.222	1.990	-10%	2.686	2.141	1.990	-7%	-26%
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	550.673	426.932	-22%	525.104	482.895	426.932	-12%	-19%
Retail hitelek	514.009	398.193	-23%	487.782	447.676	398.193	-11%	-18%
Hitelek értékvesztése	-98.436	-119.541	21%	-218.160	-130.128	-119.541	-8%	-45%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-112.028	-119.541	7%	-166.722	-136.525	-119.541	-12%	-28%
Ügyfélbetétek	402.729	413.219	3%	515.033	426.972	413.219	-3%	-20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	454.219	413.219	-9%	419.051	446.942	413.219	-8%	-1%
Retail betétek	354.888	321.876	-9%	333.762	348.070	321.876	-8%	-4%
Corporate betétek	99.331	91.343	-8%	85.289	98.872	91.343	-8%	7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	107.492	27.111	-75%	56.353	36.506	27.111	-26%	-52%
Kibocsátott értékpapírok	4.600	3.687	-17%	52.603	3.111	3.687	20%	-93%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	23.884	25.851	9%	16.361	24.676	25.851	5%	60%
Saját tőke	111.779	110.103	-1%	175.762	108.761	110.103	1%	-37%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	201.911	107.482	-47%	201.911	109.904	107.482	-2%	-47%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	23,1%	20,1%	-3,0%p	23,1%	19,3%	20,1%	0,8%p	-3,0%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	14,39%	18,54%	4,15%p	14,28%	19,27%	17,16%	-2,12%p	2,88%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	18,27%	17,32%	-0,94%p	17,79%	17,65%	16,74%	-0,91%p	-1,05%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	108,0%	111,2%	3,2%p	108,0%	118,4%	111,2%	-7,2%p	3,2%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,6%	-4,5%	-3,0%p	-1,1%	-6,5%	-2,6%	4,0%p	-1,5%p
ROE	-8,0%	-28,4%	-20,4%p	-5,3%	-42,1%	-15,4%	26,7%p	-10,1%p
Teljes bevétel marzs	20,96%	17,46%	-3,50%p	23,21%	15,34%	20,31%	4,97%p	-2,90%p
Nettó kamatmarzs	18,61%	15,26%	-3,35%p	20,01%	13,60%	17,56%	3,96%p	-2,45%p
Kiadás/bevétel arány	43,5%	47,2%	3,8%p	41,9%	51,7%	43,6%	-8,2%p	1,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	123%	100%	-22%p	123%	103%	100%	-3%p	-22%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	6,7	5,1	-24%	6,7	4,8	5,1	5%	-24%
HUF/RUB (átlag)	6,4	4,8	-25%	6,4	4,4	5,3	20%	-18%

- **15,6 milliárd forintos 1H veszteség; 2Q-ban q/q javuló működési eredmény és a céltartalékolási módszertan pontosítása miatt csökkenő, de továbbra is magas kockázati költségszint**
- **Romló hitelminőség, 20,1%-ra emelkedő DPD90+ ráta, q/q 7%-ponttal csökkenő DPD90+ fedezettség (2015 2Q: 111%)**
- **Tovább zsugorodó teljesítő hitelállomány és betéti bázis (árfolyamszűrt); 100%-ra csökkenő nettó hitel/betét arány**
- **Költségracionalizálás következtében a második negyedéves működési költségek rubelben q/q 13%-kal, y/y 12%-kal csökkentek; javult a kiadás/bevétel arány (2015 2Q: 43,6%, -8,2%-pont q/q)**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2015 2Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 5%-ot erősödött, y/y 24%-ot gyengült; míg a féléves átlagárfolyam y/y 25%-ot gyengült, a 2Q átlagárfolyam q/q 20%-ot erősödött, y/y 18%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 2015 első félévében összesen 15,6 milliárd forint veszteséget könyvelt el (ebből a 2Q veszteség 4,2 milliárd forint), ami elsősorban a kedvezőtlen működési környezet miatt visszafogottabb hitelezés, magasabb forrásköltségek, és romló hitelminőség következtében magas kockázati költségek eredője. Az 1H veszteség tartalmazza továbbá az új online bank, a Touch Bank felállításával kapcsolatos működési költségeket is, melyek a félév során adózás után 1,8 milliárd forintot tettek ki. Az online platform áprilisban kezdte meg tevékenységét néhány nagyobb vidéki városban, és a menedzsment várakozásai szerint 2015 végére éri el az országos lefedettséget, ezt a második negyedévben aktívabb marketing kampány is segítette.

2015 1H-ban a működési eredmény éves viszonylatban 40%-kal csökkent forintban, ami a 36%-kal visszaeső összes bevételből és a 30%-kal csökkenő működési költségből adódik. A rubel forinttal szembeni jelentős gyengülése miatt az alapfolyamatokat jobban szemléltetik a rubelben kifejezett változások: az első féléves működési eredmény rubelben 21%-kal csökkent y/y, mely a 15%-kal csökkenő összes bevétel és a 6%-kal alacsonyabb működési költségek eredője. Az összes bevétel meghatározó részét kitevő nettó kamatbevétel 16%-kal csökkent y/y rubelben. Emögött egyrészt az áll, hogy a 2014. év végi jegybanksi kamatemeléseket követően hirtelen megugrottak a forrásköltségek (ám a második negyedévben már csökkentek). Emellett a nettó

kamateredmény változását a teljesítő hitelek csökkenése szintén befolyásolta (-19% y/y árfolyamszűrt). A nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 12%-kal csökkentek y/y a visszafogott hitelezés hatására, melyet részben ellensúlyozott a korlátozott áruhitel folyósítások miatt lecsökkent ügynöki jutalékráfördítés. A költségracionalizálás eredményeként az első féléves működési költségek y/y 6%-kal csökkentek rubelben (a Touch Bank költségei nélkül 12%-kal). Az első hat hónapban 61 fiók került bezárásra, ebből 22 egység 2015 2Q során, így június végén 137 fiókból állt a hálózat. A banki dolgozók létszáma y/y közel ezer fővel, q/q 347 fővel 4.975 főre csökkent.

A 2Q veszteség jelentős q/q mérséklődésében meghatározó volt, hogy pontosításra került a 365 napot meghaladó késettséggel rendelkező fogyasztási hitelek céltartalékolási módszertana. Májustól a korábban alkalmazott szélsőségesen konzervatív módszertan (100%-os fedezettségi szint) helyett a várható megtérülési ráták is figyelembe vételre kerültek. A módszertan pontosításának hatására csökkent a kockázati költség és javult a nettó kamateredmény, ezek 2Q-ban jelentkező együttes hatása adó előtt 4 milliárd forint, mely adó után 3,2 milliárd forinttal javította a negyedéves eredményt.

A második negyedéves működési eredmény negyedéves összehasonításban 20%-kal nőtt rubelben. A nettó kamateredmény q/q stabilan alakult rubelben, mivel a teljesítő hitelek q/q csökkenésével (-12% árfolyamhatással korrigálva) szemben a magasabb érvényesített hitelkamatok és a q/q mérséklődő kamatráfördítések pozitív hatása jelentkezett. Az átlagos betéti kamatkidadások q/q alakulására kedvezően hatott, hogy az újonnan gyűjtött lekötött betétek kamata q/q csökkent, viszont az újonnan lekötött betétek kamata továbbra is meghaladta a lejáró betétek kamatát. Ugyancsak pozitívan hatott a nettó kamateredményre a céltartalékolási módszertan pontosítása.

A nettó díj- és jutalékbevételek 26%-kal nőttek saját devizában q/q. A feléledő fogyasztási hitelezés miatt nőttek a hitelekhez kapcsolódó (elsősorban biztosítási) díjbevételek q/q, illetve az ügynökökkel újratárgyalt feltételek miatt csökkentek az ügynöki jutalék-ráfördítések. A működési költségek 2Q-ban rubelben 13%-kal mérséklődtek q/q (a Touch Bank költségei nélkül 15%-kal), a kiadás/bevétel mutató q/q 8,2%-ponttal 43,6%-ra javult.

A kedvezőtlen gazdasági környezetben a hitelportfólió romlása tovább gyorsult. Az árfolyamszűrt DPD90+ állomány-növekedés (eladások/leírások hatásával tisztítva) 2015 2Q-ban 38 milliárd forint volt, mely negatív rekordot jelent (1Q: 32 milliárd forint). A DPD90+ arány q/q 0,8%-ponttal 20,1%-ra nőtt. A kockázati költségek q/q 27%-ot csökkentek a céltartalékolási módszertan pontosítással összefüggésben. A DPD90+ hitelek fedezettsége 7%-ponttal 111%-ra csökkent q/q. A

bank 2015 1H során közel 9,4 milliárd rubel (mintegy 47 milliárd forint) bruttó értékben értékesített vagy írt le hiteleket a fennálló állományból, ebből 7,8 milliárd rubel hitel leírása 2Q során történt.

A 2014 4Q során bevezetett hitelfolyósítási korlátozásokat 2015 1H-ban fokozatosan feloldották, de a jövedelmezőségi és kockázatkezelési szempontok fokozott figyelembevételére miatt a folyósítások így is elmaradtak a bázisidőszakhoz képest. Összességében az árfolyamszűrt teljesítő (DPD0-90) hitelek állománya y/y 19%-kal csökkent, míg q/q 12%-kal. A második negyedévben az áruhitel folyósítás 13%-kal meghaladta az előző negyedévit, ám 2Q-ban a DPD0-90 áruhitel portfólió árfolyamszűrt csökkenése 13% volt q/q (-11% y/y). A hitelkártya szegmens esetében áprilisban újraindult a hitelkártyák kiküldése, ugyanakkor az árfolyamszűrt DPD0-90 portfólió

csökkent 2Q során (q/q -9%, y/y -18%). A személyi hitelek folyósítása - továbbra is szigorú feltételek mellett - február közepén újraindult és fokozatosan növekedett 2Q során, ennek ellenére az árfolyamszűrt DPD0-90 személyi hitel állomány 11%-kal csökkent q/q (-24% y/y). A nagyvállalati hiteleknél további csökkenés volt tapasztalható 2Q-ban az árfolyamszűrt DPD0-90 állományban (-18% q/q, -22% y/y).

A teljes betéti bázis árfolyamszűrt 8%-kal csökkent q/q (y/y -1%), ami a fokozatos kamatcsökkentéseket követően főként a lakossági lekötött betétek és nagyvállalati betétállomány erodálásának tudható be. Az nettó hitel betét/mutató 2015 2Q végén 100% volt, y/y 22%-ponttal, q/q 3%-ponttal csökkent árfolyamszűrt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-11.175	-9.598	-14%	-3.718	-10.184	586	-106%	-116%
Társasági adó	3.595	2.331	-35%	734	3.337	-1.006	-130%	-237%
Adózás előtti eredmény	-14.771	-11.929	-19%	-4.452	-13.521	1.592	-112%	-136%
Működési eredmény	19.477	16.728	-14%	8.072	13.013	3.715	-71%	-54%
Összes bevétel	32.092	24.549	-24%	13.757	17.043	7.506	-56%	-45%
Nettó kamatbevétel	25.685	15.446	-40%	10.265	10.005	5.441	-46%	-47%
Nettó díjak, jutalékok	5.620	3.577	-36%	2.034	1.831	1.746	-5%	-14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	787	5.526	602%	1.458	5.207	319	-94%	-78%
Működési költség	-12.614	-7.821	-38%	-5.685	-4.030	-3.791	-6%	-33%
Összes kockázati költség	-34.248	-28.657	-16%	-12.523	-26.534	-2.123	-92%	-83%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-33.157	-28.826	-13%	-12.137	-26.223	-2.604	-90%	-79%
Egyéb kockázati költség	-1.091	170	-116%	-387	-311	481	-255%	-224%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	422.286	361.503	-14%	521.158	347.418	361.503	4%	-31%
Bruttó hitelek	568.214	527.229	-7%	610.538	535.244	527.229	-1%	-14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	579.719	527.229	-9%	657.967	557.431	527.229	-5%	-20%
Retail hitelek	308.516	294.577	-5%	319.332	304.437	294.577	-3%	-8%
Corporate hitelek	235.591	202.557	-14%	298.262	220.886	202.557	-8%	-32%
Gépjárműhitelek	35.612	30.095	-15%	40.373	32.108	30.095	-6%	-25%
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	302.869	242.770	-20%	363.981	277.366	242.770	-12%	-33%
Retail hitelek	92.430	64.099	-31%	122.761	79.759	64.099	-20%	-48%
Corporate hitelek	195.883	166.699	-15%	221.591	184.304	166.699	-10%	-25%
Gépjármű hitelek	14.555	11.972	-18%	19.629	13.304	11.972	-10%	-39%
Hitelek értékvesztése	-254.881	-289.046	13%	-224.242	-279.170	-289.046	4%	29%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-266.368	-289.046	9%	-251.409	-288.160	-289.046	0%	15%
Ügyfélbetétek	228.803	206.396	-10%	214.906	186.505	206.396	11%	-4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	216.916	206.396	-5%	201.733	199.055	206.396	4%	2%
Retail betétek	133.083	118.624	-11%	142.687	118.678	118.624	0%	-17%
Corporate betétek	83.833	87.772	5%	59.045	80.377	87.772	9%	49%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	143.171	121.417	-15%	191.500	133.690	121.417	-9%	-37%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	37.735	40.752	8%	45.333	40.147	40.752	2%	-10%
Saját tőke	4.383	-25.465	-681%	50.834	-31.405	-25.465	-19%	-150%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	255.146	284.460	11%	255.146	272.081	284.460	5%	11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	41,790%	54,0%	12,2%p	41,8%	50,8%	54,0%	3,1%p	12,2%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	10,47%	10,61%	0,14%p	7,96%	19,28%	1,97%	-17,31%p	-5,99%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	10,01%	10,50%	0,49%p	7,27%	18,70%	1,93%	-16,78%p	-5,34%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	87,9%	101,6%	13,7%p	87,9%	102,6%	101,6%	-1,0%p	13,7%p

Tejesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-4,0%	-4,9%	-1,0%p	-2,8%	-10,7%	0,7%	11,4%p	3,5%p
ROE	-27,5%	n/a		-25,0%	n/a	n/a		
Teljes bevétel marzs	11,36%	12,63%	1,27%p	10,42%	17,96%	8,49%	-9,47%p	-1,92%p
Nettó kamatmarzs	9,10%	7,95%	-1,15%p	7,77%	10,54%	6,16%	-4,39%p	-1,61%p
Kiadás/bevétel arány	39,3%	31,9%	-7,4%p	41,3%	23,6%	50,5%	26,9%p	9,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	202%	115%	-86%p	202%	135%	115%	-20%p	-86%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	19,3	13,5	-30%	19,3	11,9	13,5	13%	-30%
HUF/UAH (átlag)	21,9	13,2	-40%	18,9	13,6	12,9	-5%	-32%

- **Közel 10 milliárd forintos fél éves veszteség, nyereséges második negyedév főleg a kockázati költségeknek a hrvnyva volatilitásával összefüggő jelentős q/q csökkenése nyomán**
- **A Bank saját deviza jelzáloghitel átstrukturálási programja folytatódott, részben ennek hatására is a nettó kamateredmény 2Q-ban jelentősen mérséklődött**
- **A hitelezési tevékenység továbbra is visszafogott; a teljesítő hitelek q/q 12%-kal, y/y harmadával estek vissza árfolyamszűrt**
- **A betétek 2Q-ban 4%-kal nőttek árfolyamszűrt; a csoportfinanszírozás összege 2Q során tovább mérséklődött**

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-hrvnyva árfolyam alakulása: a forint 2015 2Q záróárfolyama a hrvnyával szemben q/q 13%-kal gyengült, y/y viszont 30%-ot erősödött. A fél éves átlagárfolyam y/y 40%-ot, a 2Q átlagárfolyam q/q 5%-ot, y/y 32%-ot erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Módszertani megjegyzés: 2014 2Q-tól a krími, 2014 3Q-tól a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költséget, mint egyedi, a normál üzletmenethez nem kapcsolódó tételt kiszűrtük az ukrán eredménykimutatásból. Ezeket konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegkéteket ezekkel a tételekkel nem korrigáltuk.

2015 első félévében az **OTP Bank Ukrajna** 9,6 milliárd forintos veszteséget realizált, ezen belül a második negyedév pozitív eredménye 0,6 milliárd forint volt, szemben az első negyedév 10 milliárd forintot meghaladó veszteségével. A nagymértékű negyedéves javulás fő oka a kockázati költségek – elsősorban a hrvnyva árfolyam-alakulásával összefüggő – volatilitása.

A speciális helyzetben lévő Donyeck és Luganszk megyékben 2Q-ban további kockázati költség képzésre került sor, így a teljes kitétség (bruttó hitelállomány és kamatkövetelések) arányában elérte a 98%-ot az ezen kitétségekre megképzett értékvesztés. A Krímben, valamint Donyeck és Luganszk megyékben a 2015. június végén fennmaradt nettó hitelállomány kamatkövetelésekkel

együtt 1,5 milliárd forint volt. A második negyedévben 1 fiók bezárására került sor, így itt a Bank 2Q végén 1 fiókkal rendelkezett.

Ami az Ukrajna többi részén zajló hitelezési tevékenységet illeti, a személyi hitelek kihelyezése az első félévben 85%-kal esett vissza y/y. Márciusban az új személyi hitel kihelyezés felfüggesztésre került, 2Q-ban viszont szigorú feltételek mellett újraindult. A keresztértékesített hitelkártyák kiküldése már 2014 2Q-tól nullára csökkent és a kártyák kiküldése csak 2015. májusban indult újra. Az áruhitelkezés terén a fél éves új kihelyezések – alacsony bázisról – 6%-os növekedést mutatnak y/y. A teljesítő fogyasztási hitelek összességében q/q 16%-kal, y/y 40%-kal morzsolódtak le. Új folyósítás hiányában a jelzáloghitelek erodálódása is folytatódott. A teljesítő corporate hitelek állománya q/q 10%-kal, y/y 25%-kal csökkent.

A Bank adósvédelmi eszközként bevezetett saját átstrukturálási programjának keretében az aktuális piaci árfolyamon hrvnyára váltott lakossági deviza jelzáloghitelek összege június végére megközelítette az 1,2 milliárd hrvnyának megfelelő összeget. A programban részt vevő ügyfeleknek a Bank bizonyos mértékű adósság-elengedést és/vagy a futamidő elején kamatkedvezményt kínál.

Az ukrán Parlament által 2015. július elején megszavazott, a lakossági devizahitelek konverziójáról szóló törvényt a köztársasági elnök nem írta alá, így az nem lépett életbe. A bankok által is elfogadható devizahiteles megoldás kialakítása folyamatban van.

A corporate beáramlásnak köszönhetően a betétállomány q/q 4%-kal növekedett árfolyamszűrt az 1Q-ban látható betétkivonást követően, ezzel az első hat hónapban összességében 5%-kal csökkent az állomány. A nettó hitel/betét mutató 115%-ra mérséklődött június végére (-86%-pont y/y árfolyamszűrt).

A Csoporttól kapott finanszírozás (alárendelt kölcsöntőkével együtt) a második negyedév során 50 millió dollárral csökkent, így az elmúlt 12 hónapban összességében mintegy 450 millió dollárral került lejjebb, ezzel 2015. június végén 142 milliárd forintnak megfelelő összeget tett ki.

Az ukrán operáció 2015 első félévében 9,6 milliárd forintos korrigált adózott veszteséget szenvedett el, ami a bázisidőszakitól 14%-kal elmarad. A félév

során összességében 2,3 milliárd forintos halasztott adókövetelés felvételére került sor.

A féléves működési eredmény forintban 14%-kal mérséklődött (hrivnyában 40%-kal javult) az egy évvel korábbihoz képest, míg a második negyedévben q/q 71%-kal esett vissza.

Az üzleti folyamatokat jobban szemléltető, hrivnyában vett változásokat tekintve, a bevételeken belül a féléves nettó kamateredmény y/y nem változott, a második negyedévben viszont q/q 42%-kal zuhant. A q/q változás nagyobb részben a Bank saját átstrukturálási programjához kapcsolódik, mivel az effektív kamatszámítási módszertan volatilitást visz a kamatbevételek elszámolásába; emellett q/q tovább csökkentek a teljesítő hitelállományok is.

A féléves nettó díj- és jutalékbevételek y/y 7%-kal emelkedtek hrivnyában. A hat havi egyéb bevételek jelentős y/y javulása nagyrészt a volatilis alakuló devizaárfolyam következtében 2015 1Q-ban elszámolt jelentős deviza árfolyameredménynek köszönhető.

A féléves működési költségek y/y 2%-kal nőttek hrivnyában, miközben az első félév átlagában a fogyasztói árindex y/y 48%-ot ért el. A második negyedévben 5 fiók bezárására került sor, míg az elmúlt 12 hónapban 46 egységgel (-35%) csökkent a fiókszám. Az alkalmazotti létszám (alkalmazott ügynökök nélkül) q/q 15%-kal, az elmúlt egy évben negyedével csökkent.

Az első hat havi kockázati költségek hrivnyában 38%-kal nőttek y/y. Az első negyedévben látható

magas kockázati költség oka nagyrészt a hrivnya dollárral szembeni drasztikus leértékelődése az első negyedévben, mivel a devizahitelek átértékelődése a céltartalék fedezettség emelését tette szükségessé az LTV-hatás (hitel/hitelbiztosítéki érték) miatt. Ezzel szemben a második negyedévben nagyrészt az erősödő hrivnya és a továbbra is mérsékelt problémás hitel képződés hatására a kockázati költség q/q a tizedére esett, és a kockázati költség ráta az elmúlt közel 4 év legalacsonyabb negyedéves értékét érte el (1,97%). A korábbi negyedévek magasabb értékei után 2015 első két negyedévében mérsékeltebb volt a hitelminőség romlása (a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománynövekedése eladások és leírások hatása nélkül milliárd forintban 2014 1Q: 3, 2Q: 18, 3Q: 14, 4Q: 26, 2015 1Q: 6, 2Q: 7). A DPD90+ ráta 54,0%-ra emelkedett, ezen belül a jelzáloghitelek esetében 79,6% volt. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 101,6%-ot ért el (+13,7%-pont y/y).

Az ukrán bankcsoport 2015 2Q végi IFRS szerinti saját tőkéje -25,5 milliárd forintot tett ki. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán bank egyedi IFRS szerinti tőkéje 11,8 milliárd forintot ért el. Az ukrán leánybank helyi szabályok szerint számított egyedi tőkemegfelelési mutatója 2015. június végén 9,1%-on állt (+0,4%-pont q/q). Az ukrán lízingcég saját tőkéje 2Q végén -1,8 milliárd forintot, az ukrán faktoring cége -35,5 milliárd forintot ért el.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.676	1.124	-33%	654	402	723	80%	10%
Társasági adó	0	0		0	0	1		
Adózás előtti eredmény	1.676	1.124	-33%	654	402	722	80%	10%
Működési eredmény	4.895	4.516	-8%	2.394	2.123	2.392	13%	0%
Összes bevétel	11.332	14.860	31%	5.623	7.369	7.491	2%	33%
Nettó kamatbevétel	9.460	10.857	15%	4.712	5.367	5.490	2%	17%
Nettó díjak, jutalékok	1.153	1.950	69%	557	975	974	0%	75%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	719	2.054	186%	354	1.027	1.027	0%	190%
Működési költség	-6.437	-10.344	61%	-3.229	-5.246	-5.099	-3%	58%
Összes kockázati költség	-3.219	-3.392	5%	-1.740	-1.721	-1.670	-3%	-4%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.196	-3.416	7%	-1.740	-1.694	-1.722	2%	-1%
Egyéb kockázati költség	-23	25	-206%	0	-27	52	-290%	

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	476.352	650.350	37%	465.474	618.131	650.350	5%	40%
Bruttó hitelek	428.995	567.603	32%	430.073	542.221	567.603	5%	32%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	455.908	567.603	24%	464.432	569.374	567.603	0%	22%
Retail hitelek	347.125	416.783	20%	360.767	418.908	416.783	-1%	16%
Corporate hitelek	108.783	150.821	39%	103.665	150.466	150.821	0%	45%
Hitelek értékvesztése	-61.538	-70.784	15%	-60.629	-64.498	-70.784	10%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-66.204	-70.784	7%	-66.321	-67.859	-70.784	4%	7%
Ügyfélbetétek	222.126	325.136	46%	191.167	307.766	325.136	6%	70%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	223.391	325.136	46%	194.451	319.909	325.136	2%	67%
Retail betétek	181.875	244.184	34%	164.536	246.297	244.184	-1%	48%
Corporate betétek	41.516	80.953	95%	29.916	73.612	80.953	10%	171%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	209.315	263.002	26%	226.503	250.924	263.002	5%	16%
Saját tőke	34.980	50.232	44%	36.138	47.807	50.232	5%	39%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	78.897	91.689	16%	78.897	84.158	91.689	9%	16%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	18,3%	16,2%	-2,2%p	18,3%	15,5%	16,2%	0,6%p	-2,2%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,54%	1,38%	-0,16%p	1,64%	1,41%	1,24%	-0,17%p	-0,40%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,39%	1,35%	-0,04%p	1,51%	1,34%	1,22%	-0,12%p	-0,29%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	76,8%	77,2%	0,4%p	76,8%	76,6%	77,2%	0,6%p	0,4%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	0,4%	-0,3%p	0,6%	0,3%	0,5%	0,2%p	-0,1%p
ROE	10,4%	5,3%	-5,0%p	7,8%	3,9%	5,9%	2,0%p	-1,9%p
Teljes bevétel marzs	4,99%	5,32%	0,33%p	4,94%	5,46%	4,74%	-0,72%p	-0,20%p
Nettó kamatmarzs	4,17%	3,89%	-0,28%p	4,14%	3,98%	3,47%	-0,51%p	-0,67%p
Kiadás/bevétel arány	56,8%	69,6%	12,8%p	57,4%	71,2%	68,1%	-3,1%p	10,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	205%	153%	-52%p	205%	157%	153%	-4%p	-52%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	70,7	70,2	-1%	70,7	67,9	70,2	3%	-1%
HUF/RON (átlag)	68,7	69,1	1%	69,1	69,4	68,9	-1%	0%

- **Nyereséges működés a második negyedévben is, ezzel a féléves eredmény 1,1 milliárd forintra hizott**
- **A nettó kamateredményre továbbra is negatívan hat a változó kamatozású CHF jelzáloghitellel rendelkező ügyfeleknek kínált kamatkedvezmény**
- **A 2Q kockázati költség ráta az elmúlt három évben látott legkedvezőbb szintre süllyedt. Az első félévben a jelzáloghitelek esetében megemelkedett a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése**
- **A személyi- és corporate hitelek javuló folyósítások által támogatott bővülése folytatódott 2Q-ban**

Az OTP Bank Romania 2014. július 30-án megállapodott a Banca Millennium S.A. 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról, 39 millió eurós vételár mellett. A tranzakció 2015. január 8-án zárult le: a vételár megfizetésével az OTP Bank Romania 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium társaságban. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó eredményt befolyásoló tételek kiszűrésre kerültek a román eredménykimutatásból, azok konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra.

Az első negyedévben megtörtént a Banca Millennium konszolidációja. 2015 első félévében a Banca Millennium 473 millió forintos vesztesége

(ebből 2Q: -53 millió forint) került konszolidálásra a román eredménybe.

Az OTP Bank Romania nyeresége (a Banca Millennium 473 millió forintos veszteségével együtt) 1,1 milliárd forint volt 2015 első hat hónapjában (-33% y/y). A második negyedév eredménye 0,7 milliárd forint volt (+80% q/q).

Az első féléves működési eredmény y/y 8%-kal mérséklődött, amely a Banca Millennium konszolidációja nyomán javuló bevételek, ám megugró működési költségek eredője. A féléves nettó kamateredmény alakulásában (+15% y/y) a Banca Millennium konszolidációja mellett szerepet játszott a Bank által a változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkező ügyfeleknek kínált kamatkedvezmény negatív hatása is, ami az első félévben mintegy 330 millió forinttal mérsékelte a nettó kamatbevételt (2Q-ban mintegy 170 millió forinttal). Ugyanakkor a devizahiteleken elszámolt kamatbevételre kedvezően hatott a svájci frank árfolyamának román lejrel szembeni felértékelődése. Emellett az FX swapok nettó kamateredményben megjelenő átértékelési eredménye a féléves nettó kamateredmény y/y alakulására negatív hatást gyakorolt (közel 1,3 milliárd forint összegben); ez az egyéb bevételek között nagyrészt ellentételeződik, ami a féléves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y emelkedését magyarázza. A nettó díj- és jutalékeredmény változása a Banca Millennium hozzájárulását tükrözi.

A hat havi működési költségek y/y 61%-kal emelkedtek az akvizícióhoz kapcsolódó költségek (mintegy 350 millió forint) és a Banca Millennium költségeinek konszolidációja hatására (3,3 milliárd forint). Az akvizíció hatására a fiókszám 56 egységgel, az alkalmazotti létszám 362 fővel emelkedett ytd.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrten, eladásoktól és leírásoktól tisztítva) 1Q-ban 2,3⁶, 2Q-ban 2,4 milliárd forintot ért el. A 2014-es 1,5 milliárd forintos negyedéves átlaghoz képest vett emelkedés döntően a jelzáloghitelekhez kapcsolódik. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 16,2%-ra emelkedett (+0,6%-pont q/q), az y/y mérséklődést (-2,2%-pont) problémás hitel leírások mellett a Banca Millennium alacsonyabb DPD90+ rátájának összetételhatása is magyarázza. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége (77,2%) 2Q során kismértében javult. A második negyedévben a kockázati költség ráta 124 bp-ra mérséklődött, ami y/y 40 bp-os javulást takar.

A második negyedéves eredmény q/q 80%-os javulását elsősorban a magasabb nettó kamateredmény (+2% q/q) és a működési költségek csökkentése (-3% q/q) magyarázza. A Banca Millennium eredmény-hozzájárulásának alakulása pozitívan hatott a román operáció q/q eredmény-dinamikájára.

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével q/q stagnált, y/y viszont 24%-kal emelkedett, míg a Banca Millennium nélkül y/y 1%-kal csökkent. A hitelezés fókuszában álló személyi hitelek folyósítása a második negyedévben közel 30%-kal haladta meg az egy évvel korábbi szintet; az állomány Banca Millennium nélkül y/y 9%-kal került feljebb. A q/q javuló folyósítások ellenére a jelzáloghitelek csökkenése folytatódott (-2% q/q). A javuló corporate hitelkihelyezési eredmények hatására a corporate hitelek a Banca Millennium nélkül 11%-kal (összességében 45%-kal) nőttek y/y.

A betétek tovább bővültek árfolyamszűrten az első negyedévben: a q/q 2%-os növekedés a corporate betét beáramlásnak köszönhető. A lakossági betéti kamatok a piaci trendekkel összhangban tovább csökkentek. A nettó hitel/betét arány (153%) csökkenése folytatódott.

A Bank tőkemegefelelési mutatója június végére 13,0%-ot ért el, ami megegyezik a március végével.

A román kormány által javasolt, a svájci frank lakáshitelesek megsegítését célzó intézkedéscsomag kidolgozás alatt áll, végső formája továbbra sem ismert.

⁶ A Banca Millennium DPD90+ állományainak 1Q-ban történő bekerülésének hatása nélkül.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	508	1.321	160%	211	75	1.246		490%
Társasági adó	-277	1.679	-707%	-189	24	1.655		-973%
Adózás előtti eredmény	785	-358	-146%	401	51	-409	-904%	-202%
Működési eredmény	3.447	4.318	25%	1.850	1.732	2.586	49%	40%
Összes bevétel	11.880	13.174	11%	6.406	6.199	6.975	13%	9%
Nettó kamatbevétel	8.475	9.972	18%	4.505	4.946	5.027	2%	12%
Nettó díjak, jutalékok	2.373	2.468	4%	1.265	1.194	1.274	7%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.033	733	-29%	636	59	675		6%
Működési költség	-8.433	-8.855	5%	-4.555	-4.466	-4.389	-2%	-4%
Összes kockázati költség	-2.663	-4.676	76%	-1.449	-1.681	-2.995	78%	107%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.413	-3.627	50%	-1.319	-1.832	-1.794	-2%	36%
Egyéb kockázati költség	-249	-1.050	321%	-130	151	-1.201	-894%	821%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	654.793	648.793	-1%	653.245	614.859	648.793	6%	-1%
Bruttó hitelek	467.749	473.038	1%	449.639	448.921	473.038	5%	5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	473.037	473.038	0%	460.857	473.745	473.038	0%	3%
Retail hitelek	303.044	305.163	1%	302.924	304.018	305.163	0%	1%
Corporate hitelek	169.717	167.667	-1%	157.564	169.478	167.667	-1%	6%
Gépjárműhitelek	277	208	-25%	368	248	208	-16%	-44%
Hitelek értékvesztése	-38.725	-42.824	11%	-34.161	-38.679	-42.824	11%	25%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-39.214	-42.824	9%	-34.976	-40.933	-42.824	5%	22%
Ügyfélbetétek	518.313	509.158	-2%	513.740	483.019	509.158	5%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	525.208	509.158	-3%	533.072	507.395	509.158	0%	-4%
Retail betétek	470.230	451.669	-4%	480.191	455.778	451.669	-1%	-6%
Corporate betétek	54.978	57.489	5%	52.881	51.617	57.489	11%	9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	51.453	51.968	1%	50.122	50.624	51.968	3%	4%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0		1.585	0	0		-100%
Saját tőke	71.156	72.627	2%	71.052	67.771	72.627	7%	2%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	58.860	64.137	9%	58.860	58.664	64.137	9%	9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	13,1%	13,6%	0,5%p	13,1%	13,1%	13,6%	0,5%p	0,5%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,17%	1,55%	0,38%p	1,25%	1,62%	1,56%	-0,06%p	0,31%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,12%	1,55%	0,43%p	1,22%	1,57%	1,52%	-0,05%p	0,30%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	58,0%	66,8%	8,7%p	58,0%	65,9%	66,8%	0,8%p	8,7%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	0,4%	0,2%p	0,1%	0,0%	0,8%	0,7%p	0,7%p
ROE	1,5%	3,7%	2,2%p	1,2%	0,4%	7,1%	6,7%p	5,9%p
Teljes bevétel marzs	4,02%	4,08%	0,05%p	4,26%	3,96%	4,43%	0,47%p	0,17%p
Nettó kamatmarzs	2,87%	3,09%	0,22%p	3,00%	3,16%	3,19%	0,03%p	0,19%p
Kiadás/bevétel arány	71,0%	67,2%	-3,8%p	71,1%	72,1%	62,9%	-9,1%p	-8,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	84%	5%p	80%	85%	84%	-1%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	41,0	41,5	1%	41,0	39,1	41,5	6%	1%
HUF/HRK (átlag)	40,3	40,3	0%	40,3	40,2	40,4	0%	0%

- **Kiemelkedő, 1,2 milliárd forintos második negyedéves profit, melyben a társasági adót és az egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri tételek felmerülése is szerepet játszott; az egyszeri tételek nélküli 2Q eredmény 0,9 milliárd forint lett volna, mely szintén javuló teljesítményt tükröz. A féléves profit 1,3 milliárd forintra nőtt**
- **A féléves nettó kamatmarzs 22 bp-tal 3,09%-ra emelkedett**
- **Az árfolyamszűrt hitelállomány 3%-kal emelkedett y/y, köszönhetően az önkormányzati portfólió bővülésének**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q enyhén romlott, míg a fedezettség 67%-ra emelkedett**

Az OTP banka Hrvatska 2015. első féléves nyeresége 1,3 milliárd forint volt (a Banco Popolare Croatia hozzájárulásával együtt), szemben a bázisidőszaki 0,5 milliárd forintos eredménnyel. A Banco Popolare Croatia (BPC) konszolidációjára 2014. május elején került sor.

A második negyedévben a társasági adó és az egyéb kockázati költség sorokat érintő egyszeri tételek merültek fel. Az adózás utáni eredményre pozitív hatást gyakorolt a BPC akvizíció kapcsán elszámolt badwill után 2014 2Q-ban konszolidált szinten, a korrekciós tételek között bemutatott adó 2015 2Q-ban történt visszatérítése, valamint a BPC korábbi években elhatárolt veszteségének adóban történő érvényesítése. E két tétel összesen 1,5 milliárd forinttal javította az eredményt a társasági adó soron. A másik, az egyéb kockázati költségek soron jelentkező tétel a Bank jogelődjéhez köthető peres ügy miatti céltartalék képzés 1,4 milliárd forint összegben (az adó utáni hatás 1,1 milliárd forint).

Az említett tételek adó utáni hatását kiszűrve a 2Q adózott eredmény mintegy 850 millió forint, mely nagymértékű javulást tükröz q/q és y/y összevetésben egyaránt.

A negyedéves működési eredmény q/q javulása mögött elsősorban bázishatás áll: az egyéb bevétel sort a svájci frank kunához történt rögzítése miatt felmerülő 360 millió forintos veszteség rontotta az első negyedévben, míg 2Q-ban nem jelentkezett ilyen veszteség ezen a soron. Továbbá a működési költségek is csökkentek 2%-kal q/q.

Az y/y 25%-kal emelkedő féléves működési eredményt a 18%-kal növekvő nettó kamatbevétel és a stabil díj- és jutalék bevételek támogatták. A nettó kamatbevétel emelkedése a forrásköltségek csökkenése mellett a 2014 4Q-tól az egyéb bevételek között számon tartott bérleti díjak nettó kamatbevétel sorra történt átsorolásával magyarázható, a féléves nettó kamatmarzs így 3,09%-ra javult (+0,22%-pont y/y). A svájci frank kunához történt rögzítése 24 millió forinttal csökkentette a kamateredményt 2Q-ban (ez a hatás 14 millió forint volt 1Q-ban).

A féléves működési költségek y/y 5%-kal emelkedtek, melyet a Banco Popolare Croatia konszolidációja magyaráz.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (13,6%) q/q és y/y egyaránt 0,5%-pontos romlást mutat. A féléves kockázati költségeken belül a hitelkockázati költség y/y emelkedése részben a BPC konszolidációja miatt megemelkedő állományokhoz köthető. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége (66,8%) q/q 0,8%-ponttal, y/y 8,7%-ponttal javult.

Az árfolyamszűrt hitelállomány 3%-kal emelkedett y/y, míg negyedéves viszonylatban stagnált a portfólió. Negyedéves összevetésben a fogyasztási hitelek (+1%) és a mikro- és kisvállalati hitelek (+2%) bővültek árfolyamszűrtben. Az önkormányzati hitelek állománya y/y 41%-kal növekedett, köszönhetően a nagyobb állami cégeknek nyújtott hiteleknek.

Az árfolyamszűrt betétállomány 4%-kal csökkent y/y, míg q/q stagnált. Ezzel éves összevetésben a nettó hitel/betét arány (84%) y/y 5%-ponttal került feljebb.

A tőkeemfelelési mutató június végén 16,9%-ot ért el.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	584	694	19%	196	439	255	-42%	30%
Társasági adó	-251	-230	-8%	-119	-149	-81	-46%	-33%
Adózás előtti eredmény	835	924	11%	316	588	336	-43%	6%
Működési eredmény	2.898	3.191	10%	1.503	1.608	1.583	-2%	5%
Összes bevétel	8.388	8.663	3%	4.304	4.365	4.298	-2%	0%
Nettó kamatbevétel	6.968	7.178	3%	3.548	3.613	3.565	-1%	0%
Nettó díjak, jutalékok	1.441	1.694	18%	743	847	847	0%	14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-21	-209	897%	13	-95	-114	20%	-989%
Működési költség	-5.490	-5.472	0%	-2.801	-2.757	-2.715	-2%	-3%
Összes kockázati költség	-2.062	-2.266	10%	-1.187	-1.019	-1.247	22%	5%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.071	-2.296	11%	-1.191	-1.038	-1.258	21%	6%
Egyéb kockázati költség	8	30	256%	4	18	11	-39%	194%

FÉLÉVES JELENTÉS – 2015. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	464.296	472.307	2%	456.682	456.758	472.307	3%	3%
Bruttó hitelek	369.624	373.244	1%	357.693	349.044	373.244	7%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	369.800	373.244	1%	363.285	367.592	373.244	2%	3%
Retail hitelek	298.251	305.705	2%	294.272	299.615	305.705	2%	4%
Corporate hitelek	71.269	67.331	-6%	68.665	67.722	67.331	-1%	-2%
Gépjármű hitelek	281	207	-26%	349	255	207	-19%	-41%
Hitelek értékvesztése	-22.785	-24.181	6%	-25.501	-21.716	-24.181	11%	-5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-22.796	-24.181	6%	-25.900	-22.870	-24.181	6%	-7%
Ügyfélbetétek	375.687	394.788	5%	351.465	378.198	394.788	4%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	376.418	394.788	5%	357.841	397.957	394.788	-1%	10%
Retail betétek	359.613	357.087	-1%	339.370	360.378	357.087	-1%	5%
Corporate betétek	16.805	37.701	124%	18.471	37.580	37.701	0%	104%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18.135	18.169	0%	37.971	17.362	18.169	5%	-52%
Kibocsátott értékpapírok	18.609	13.464	-27%	21.571	12.732	13.464	6%	-37%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	14.818	5.671	-62%	9.014	10.769	5.671	-47%	-37%
Saját tőke	29.787	30.205	1%	27.489	28.698	30.205	5%	10%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	43.365	39.761	-8%	43.365	36.234	39.761	10%	-8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,1%	10,7%	-1,5%p	12,1%	10,4%	10,7%	0,3%p	-1,5%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,20%	1,25%	0,05%p	1,34%	1,17%	1,40%	0,23%p	0,06%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,15%	1,25%	0,09%p	1,31%	1,14%	1,36%	0,22%p	0,05%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	58,8%	60,8%	2,0%p	58,8%	59,9%	60,8%	0,9%p	2,0%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,3%	0,3%	0,0%p	0,2%	0,4%	0,2%	-0,2%p	0,0%p
ROE	4,3%	4,7%	0,3%p	2,9%	6,1%	3,5%	-2,6%p	0,6%p
Teljes bevétel marzs	3,84%	3,73%	-0,11%p	3,83%	3,84%	3,71%	-0,13%p	-0,12%p
Nettó kamatmarzs	3,19%	3,09%	-0,10%p	3,16%	3,18%	3,08%	-0,10%p	-0,08%p
Kiadás/bevétel arány	65,5%	63,2%	-2,3%p	65,1%	63,2%	63,2%	0,0%p	-1,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	88%	-6%p	94%	87%	88%	2%p	-6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	310,2	315,0	2%	310,2	299,1	315,0	5%	2%
HUF/EUR (átlag)	306,9	307,5	0%	306,0	308,8	306,0	-1%	0%

* Az Eredménykimutatás adatai bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is.

- **19%-kal 694 millió forintra javuló korigált első féléves nyereség, javuló működési eredmény és növekvő kockázati költség mellett**
- **Javuló költséghatékonyság: 2015 1H kiadás/bevétel arány 63,2%; -2,3%-pont y/y**
- **3%-kal növekvő árfolyamszűrt hitelállomány y/y: növekvő fogyasztási és SME hitelállomány, míg a jelzáloghitelek kompetitív környezetben csökkentek**
- **A nettó hitel/betét arány 88% (-6%-pont y/y), éves szinten 10%-kal növekvő árfolyamszűrt betéti bázis mellett**

Az **OTP Banka Slovensko** 2015. első félévi korigált⁷ adózott eredménye 694 millió forint volt, mely 19%-kal magasabb a bázisidőszaki értéknél.

2015 1H-ban az adózás előtti profit 11%-kal nőtt éves szinten az egyaránt 10%-kal növekvő működési eredmény és kockázati költségszint eredményeképp. A működési eredmény éves növekedése az összes bevétel 3%-os y/y növekedésének és a stabilan alakuló működési költségeknek köszönhető. A nettó kamatbevétel 3%-kal emelkedett a bővülő hitelállomány és némileg szűkülő marzs együttes eredményeként. A nettó díj- és jutalékbevételek 18%-kal emelkedtek y/y, ami az előtörlesztések magas összegével és a lakossági folyószámlákhoz és kártyákhoz kapcsolódó díjbevételek növekedésével magyarázható. A működési költségek nem változtak y/y, így 2015 1H-ban a kiadás/bevétel arány y/y 2,3%-ponttal 63,2%-ra javult.

A 2015 második negyedéves adózás előtti eredmény negyedéves bázison 43%-kal csökkent, főként a kockázati költségek növekedése miatt. A működési eredmény q/q 2%-kal került lejjebb, mivel a bevételek 2%-os erodálódását nem tudta ellensúlyozni a költségek hasonló mértékű csökkenése.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya emelkedett 2015 2Q során, főleg egyedi nagyvállalati bedőlések miatt. A DPD90+ arány 0,3%-ponttal 10,7%-ra nőtt q/q, éves szinten 1,5%-ponttal csökkent. A 2015. második negyedévi kockázati költség 22%-kal nőtt q/q főleg egyes mikró- és kisvállalati hitelekre képzett kockázati költség miatt, míg az első hat hónapban összességében 10%-kal növekedtek a kockázati költségek y/y. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége javult (2Q: 60,8%, +0,9%-pont q/q, +2,0%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt hitelállomány éves szinten 3%-kal nőtt, mely főleg a személyi kölcsönök dinamikus bővülésének köszönhető (+50% y/y). Folytatódott a személyi kölcsönök állománynövekedése a második negyedévben is (+5% q/q), az előző negyedévhez képest gyengébb folyósítás mellett. A lakossági jelzáloghitelek állománya csökkent (-5% y/y, -2% q/q), ennek hátterében az erős piaci árverseny miatt magas előtörlesztések állnak. Szép növekedést mutatott 2Q-ban az SME szegmens (+4% y/y, +8% q/q), ugyanakkor a corporate hitelek esetében visszaesés volt tapasztalható (-2% y/y, -1% q/q).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 10%-kal bővült, míg negyedéves szinten 1%-kal alacsonyabb értéket mutat. Az éves növekedés a retail és SME betétek esetében 5% volt y/y, negyedéves szinten 1%-kal csökkent az állományuk. A corporate betétek állománya 2015 2Q-ban duplázódott éves szinten, ami főleg egy nagy ügyfél 2015 1Q-ban történt betételhelyezésnek köszönhető. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató 2015 2Q végére 6%-ponttal 88%-ra csökkent y/y.

A 2015 1Q-ban 11 millió eurós alárendelt adósság került visszafizetésre, majd további 18 millió euró 2Q-ban, melyek hatására 2014 végéhez képest 62%-kal csökkent az alárendelt kölcsöntőke állománya, a tőke megfelelési mutató 33 bázisponttal 13,06%-ra csökkent q/q.

⁷ A korrekciót a szlovák bank által fizetett bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás jelenti (2015 1H-ban 363 millió forint adózás után, -57% y/y), mely konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelenik meg.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	23	132	476%	-113	5	127		-213%
Társasági adó	0	0		0	0	0		
Adózás előtti eredmény	23	132	476%	-113	5	127		-213%
Működési eredmény	556	456	-18%	220	197	259	31%	18%
Összes bevétel	4.237	3.973	-6%	2.062	1.931	2.042	6%	-1%
Nettó kamatbevétel	2.526	3.206	27%	1.278	1.616	1.590	-2%	24%
Nettó díjak, jutalékok	870	856	-2%	437	417	440	6%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	841	-89	-111%	347	-101	13	-112%	-96%
Működési költség	-3.681	-3.517	-4%	-1.842	-1.734	-1.783	3%	-3%
Összes kockázati költség	-533	-324	-39%	-332	-192	-132	-32%	-60%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-535	-390	-27%	-323	-173	-216	25%	-33%
Egyéb kockázati költség	2	66		-9	-19	85	-546%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	109.509	107.205	-2%	97.210	98.315	107.205	9%	10%
Bruttó hitelek	99.011	102.957	4%	94.323	97.388	102.957	6%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	100.665	102.957	2%	95.036	102.331	102.957	1%	8%
Retail hitelek	45.761	46.319	1%	45.490	45.754	46.319	1%	2%
Corporate hitelek	54.904	56.638	3%	49.546	56.577	56.638	0%	14%
Hitelek értékvesztése	-33.010	-31.891	-3%	-36.526	-31.898	-31.891	0%	-13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-33.378	-31.891	-4%	-36.367	-33.580	-31.891	-5%	-12%
Ügyfélbetétek	66.934	60.373	-10%	51.936	54.813	60.373	10%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	67.356	60.373	-10%	52.477	57.681	60.373	5%	15%
Retail betétek	44.089	43.696	-1%	39.615	42.774	43.696	2%	10%
Corporate betétek	23.267	16.677	-28%	12.862	14.907	16.677	12%	30%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.206	9.553	54%	7.901	8.545	9.553	12%	21%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	2.542	2.550	0%	2.508	2.416	2.550	6%	2%
Saját tőke	30.197	30.583	1%	31.107	28.918	30.583	6%	-2%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	48.619	44.763	-8%	48.619	42.473	44.763	5%	-8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	51,5%	43,5%	-8,1%p	51,5%	43,6%	43,5%	-0,1%p	-8,1%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,16%	0,78%	-0,38%p	1,38%	0,72%	0,87%	0,15%p	-0,51%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,13%	0,77%	-0,36%p	1,36%	0,69%	0,85%	0,15%p	-0,51%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	75,1%	71,2%	-3,9%p	75,1%	75,1%	71,2%	-3,9%p	-3,9%p
Teljesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,1%	0,2%	0,2%p	-0,5%	0,0%	0,5%	0,5%p	1,0%p
ROE	0,2%	0,9%	0,7%p	-1,5%	0,1%	1,7%	1,6%p	3,2%p
Teljes bevétel marzs	9,32%	7,39%	-1,93%p	8,78%	7,54%	7,97%	0,43%p	-0,81%p
Nettó kamatmarzs	5,56%	5,97%	0,41%p	5,44%	6,31%	6,21%	-0,10%p	0,76%p
Kiadás/bevétel arány	86,9%	88,5%	1,6%p	89,3%	89,8%	87,3%	-2,5%p	-2,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	112%	118%	6%p	112%	119%	118%	-1%p	6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,7	2,6	-2%	2,7	2,5	2,6	5%	-2%
HUF/RSD (átlag)	2,7	2,5	-4%	2,6	2,5	2,5	0%	-4%

- **Javuló eredmény 2015 1H-ban, főként a mérséklődő kockázati költségek miatt**
- **A 2Q-ban romló corporate portfólió és a hitelek leírása miatt a DPD90+ ráta q/q összességében nem változott; a fedezettség csökkent**
- **A DPD0-90 hitelek 26%-kal, a teljes nettó hitelek 8%-kal emelkedtek y/y árfolyamszűrt**
- **A betéti bázis y/y 15%-os növekedése nyomán a nettó hitel/betét arány 118%-ra csökkent**

Az OTP banka Srbija 2015. első féléves eredménye 132 millió forint volt, szemben a bázisidőszak 23 millió forintos nyereségével.

A féléves összes bevétel 6%-kal mérséklődött y/y, amelyhez hozzájárult a devizahiteles jogszabályalkotás miatt 2015 1Q-ban elszenvedett mintegy 100 millió forintos, az egyéb bevételek soron jelentkező veszteség is.

Az első féléves nettó kamateredmény y/y 27%-os javulása a DPD0-90 hitelállomány emelkedésével (+26% y/y) és a csökkenő forrásköltségekkel magyarázható. A féléves egyéb bevételek változása mögött bázishatás áll: a számviteli elszámolási

módszertan módosulása miatt az eddig az egyéb bevételekben megjelenő felfüggesztett, de az adott periódusban befolyt kamatbevételek átkerültek a nettó kamateredmény sorra. Az egyéb bevételek dinamikájára hatással volt ez a 2014 4Q-tól kezdődő átsorolás, valamint a szerb nemzeti bank döntésének értelmében jelentkező mintegy 100 millió forintos egyszeri veszteség.

A féléves működési költségek y/y 4%-kal mérséklődtek.

A kockázati költségek továbbra is kedvezően alakultak, a kockázati költség ráta 2Q-ban is 1% alatti volt. 2Q-ban gyorsult a portfólióromlás üteme a nagyvállalati szegmenshez kapcsolódóan (DPD90+ állománynövekedés árfolyamszűrten, eladások és leírások nélkül 2015 1Q-ban 1,1, 2Q-ban 2,1 milliárd forint). Ennek ellenére a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (43,5%) q/q nem változott, a 2015 2Q-ban történt közel 2 milliárd forintnyi nemteljesítő hitel leírásnak köszönhetően. Az y/y javuló DPD90+ ráta mögött a hitelállomány bővülése áll. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége 71,2%-ra csökkent (-3,9%-pont q/q).

Az árfolyamszűrten hitelállomány q/q 1%-kal, y/y 8%-kal növekedett. Az éves bővülése elsősorban a nagyvállalati portfólió növekedésével magyarázható (+14% y/y). Negyedéves viszonylatban minden szegmens stagnált, viszont a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek bruttó állománya q/q 3%-kal bővült árfolyamszűrten (+6% y/y).

A betétállomány árfolyamszűrten éves összevetésben 15%-kal emelkedett, míg q/q 5%-os növekedés következett be, elsősorban vállalati betétbeáramlásnak köszönhetően (+12% q/q). A nettó hitel/betét arány 118%-ra csökkent.

A második negyedév során a Bank az olaszországi székhelyű Findomestic Banca S.p.A.-val adásvételi megállapodást írt alá a szerbiai Findomestic Banka részvényei 100%-ának megvásárlásáról. A tranzakció lezárására, és a teljesítmény konszolidálására nem került sor a második negyedévben.

A Bank tőkeemfelelési mutatója június végén 30,3%-ot ért el.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	577	535	-7%	-18	63	472	650%	
Társasági adó	11	0	-100%	0	0	0		
Adózás előtti eredmény	566	535	-6%	-18	63	472	650%	
Működési eredmény	1.809	1.744	-4%	889	732	1.012	38%	14%
Összes bevétel	5.571	5.227	-6%	2.833	2.461	2.766	12%	-2%
Nettó kamatbevétel	4.171	3.750	-10%	2.081	1.875	1.875	0%	-10%
Nettó díjak, jutalékok	1.310	1.374	5%	703	555	819	48%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	91	104	14%	50	32	72	126%	44%
Működési költség	-3.763	-3.483	-7%	-1.944	-1.730	-1.754	1%	-10%
Összes kockázati költség	-1.242	-1.209	-3%	-907	-669	-540	-19%	-40%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.262	-1.274	1%	-907	-731	-542	-26%	-40%
Egyéb kockázati költség	20	65	223%	0	63	2	-96%	
Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	195.770	193.313	-1%	198.597	182.723	193.313	6%	-3%
Bruttó hitelek	158.297	153.344	-3%	167.060	147.542	153.344	4%	-8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrten állomány)	158.372	153.344	-3%	169.672	155.384	153.344	-1%	-10%
Retail hitelek	70.989	72.349	2%	73.356	71.546	72.349	1%	-1%
Corporate hitelek	87.383	80.995	-7%	96.315	83.839	80.995	-3%	-16%
Hitelek értékvesztése	-50.981	-51.930	2%	-51.946	-48.788	-51.930	6%	0%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten)	-51.006	-51.930	2%	-52.758	-51.381	-51.930	1%	-2%
Ügyfélbetétek	142.593	143.272	0%	146.965	133.650	143.272	7%	-3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrten állomány)	143.225	143.272	0%	150.642	140.499	143.272	2%	-5%
Retail betétek	114.991	112.535	-2%	119.493	112.377	112.535	0%	-6%
Corporate betétek	28.234	30.737	9%	31.149	28.122	30.737	9%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.990	19.618	-2%	17.501	18.690	19.618	5%	12%
Alárrendelt és járulékos kölcsöntőke	2.219	0	-100%	4.359	2.094	0	-100%	-100%
Saját tőke	22.840	22.809	0%	22.680	21.742	22.809	5%	1%
Hitelportfólió minősége	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	65.892	63.199	-4%	65.892	58.407	63.199	8%	-4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	39,4%	41,2%	1,8%p	39,4%	39,6%	41,2%	1,6%p	1,8%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,54%	1,65%	0,11%p	2,17%	1,94%	1,45%	-0,49%p	-0,72%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrten) hitelállomány (%)	1,48%	1,65%	0,17%p	2,12%	1,89%	1,41%	-0,48%p	-0,71%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	78,8%	82,2%	3,3%p	78,8%	83,5%	82,2%	-1,4%p	3,3%p

Teljesítménymutatók (%)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,6%	0,6%	0,0%p	0,0%	0,1%	1,0%	0,9%p	1,0%p
ROE	5,3%	4,7%	-0,6%p	-0,3%	1,1%	8,5%	7,4%p	8,8%p
Teljes bevétel marzs	5,69%	5,42%	-0,27%p	5,75%	5,27%	5,90%	0,63%p	0,15%p
Nettó kamatmarzs	4,26%	3,89%	-0,37%p	4,22%	4,02%	4,00%	-0,02%p	-0,22%p
Kiadás/bevétel arány	67,5%	66,6%	-0,9%p	68,6%	70,3%	63,4%	-6,9%p	-5,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	78%	71%	-7%p	78%	74%	71%	-3%p	-7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	310,2	315,0	2%	310,2	299,1	315,0	5%	2%
HUF/EUR (átlag)	306,9	307,5	0%	306,0	308,8	306,0	-1%	0%

- **535 millió forintos 1H nyereség; y/y enyhén csökkenő működési eredmény és mérséklődő kockázati költségek mellett**
- **Vállalati hitelek romlása miatt a DPD90+ arány q/q 1,6%-ponttal nőtt, csökkenő céltartalék fedezettség mellett**
- **A hitelek y/y 10%-kal, a betétek 5%-kal csökkentek árfolyamszűrt**

A montenegrói CKB Bank 535 millió forintos adózott nyereséggel zárta 2015. első félévét (-7% y/y). A második negyedévi 472 millió forintos nyereség jelentősen meghaladja az 1Q-ban realizált 63 millió forintot, melynek háttérében elsősorban a kedvező bevételi dinamika, kisebb mértékben a kockázati költségek csökkenése áll.

A 2015. első félévi működési eredmény 4%-kal csökkent y/y, ami a 6%-kal csökkenő bevételek és 7%-kal csökkenő működési költségek eredője. Bár a likviditási többlet leépítését célzó árazási lépések hatására az ügyfélbetétekre fizetett kamatráfordítás közel felére csökkent y/y, a hiteleken elért alacsonyabb kamatbevétel miatt a féléves nettó kamatmarzs mérséklődött. Ennek, és a hitelállomány zsugorodásának hatására a hat havi nettó kamateredmény 10%-kal csökkent y/y. A kamateredmény csökkenését részben ellensúlyozta a nettó díj- és jutalékbevételek 5%-os y/y növekedése. A működési költségek csökkenése nagyrészt azzal magyarázható, hogy a bázis időszakban magasabb volt a személyi jellegű költségtömeg a 2014-ben végrehajtott létszámcsökkentés miatt, de y/y csökkent az értékcsökkenés és dologi költségszint is. Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója 2015 1H során y/y 0,9%-ponttal 66,6%-ra mérséklődött.

A második negyedévben q/q 38%-kal javult a működési eredmény: az összes bevétel 12%-kal,

míg a működési költségek 1%-kal nőttek. A bevételek növekedése nagyrészt a hitel-előtörlesztések miatt is magasabb díj- és jutalékbevételeknek köszönhető (+48% q/q), a nettó kamateredmény q/q stabilan alakult.

A hitelportfólióban q/q enyhe romlás volt tapasztalható, a kilencven napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománya az előző negyedévi csökkenés után 2015 2Q-ban újra nőtt, főként a vállalati hitelek romlása miatt. A DPD90+ ráta q/q 1,6%-ponttal 41,2%-ra nőtt. A DPD90+ fedezettség 1,4%-ponttal 82,2%-ra csökkent q/q.

Az árfolyamszűrt hitelállomány éves viszonylatban 10%-kal csökkent, ami döntő részben állami és nagyobb volumenű vállalati visszafizetéseknek tudható be. A lakossági hitelek y/y 1%-kal csökkentek (q/q +1%), ezen belül a jelzáloghitel állomány zsugorodása folytatódott (-7% y/y, -1% q/q) melyet ellensúlyozott a fogyasztási hitelek növekedése (+5% y/y, +4% q/q). A vállalati hitelek tovább csökkentek (-12% y/y, -2% q/q), emellett az önkormányzati és állami szegmens 11%-os q/q csökkenést mutatott, ezzel a portfólió y/y 44%-kal lett kisebb.

Az árfolyamszűrt betéti bázis 5%-os y/y csökkenése mögött az erős likviditási pozícióból adódó tudatos betétállomány-menedzsment áll. A 2015 2Q során tapasztalt q/q 2%-os állománybővülés a vállalati betétek növekedésének köszönhető. A lekötött betétek állománya 2Q-ban valamennyi szegmensben tovább zsugorodott a kamatok csökkentésének hatására. A nettó hitel/betét mutató 2015 2Q végén 71%-on állt (-7%-pont y/y, -3%-pont q/q árfolyamszűrt). A kedvező likviditási helyzet miatt 2015 májusában alárendelt kölcsön került előtörlesztésre 7 millió euró összegben, így a tőkemegfelelési mutató q/q 16,6%-ról 15,6%-ra csökkent.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2015. június 30-án 31.630 fő volt. A félév folyamán az orosz és ukrán leányvállalatoknál tovább csökkent, míg a román leánybanknál az akvizíció következtében jelentősen emelkedett az alkalmazottak száma.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.381 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a

magyarországi értékesítési hálózat 378 bankfiókot és 1.937 ATM-terminált, illetve több mint 53 ezer POS-egységet foglal magában. A fiókhálózat az elmúlt félévben legnagyobb mértékben Oroszországban és Ukrajnában csökkent (rendre 61 és 30 egységgel).

	2015.06.30				2014.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	378	1.937	53.501	8.232	380	1.976	52.336	8.244
DSK Csoport	385	884	4.989	4.475	385	883	4.936	4.527
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	137	211	1.203	4.975	198	228	1.203	5.992
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	105	319	2.355	116	133	317	3.004
OTP Bank Romania ¹	140	182	1.434	1.280	84	122	1.471	918
OTP banka Hrvatska	113	246	2.004	1.067	117	242	1.967	1.201
OTP Banka Slovenko	60	143	207	668	61	139	196	668
OTP banka Srbija	53	122	2.240	653	51	121	2.305	642
CKB	29	83	4.845	427	29	80	4.821	427
Leányvállalatok összesen	1.003	1.976	17.241	15.900	1.041	1.948	17.216	17.377
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok ²				1.210				818
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				25.342				26.439
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.902				7.722
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				387				1.077
Csoport összesen (aggregált)	1.381	3.913	70.742	31.630	1.421	3.924	69.552	35.238

¹Az OTP Bank Romania esetében látható értékesítési hálózat növekedés a Banca Millennium akvizíciójának következménye.

²Az egyéb magyar és külföldi csoporttagok esetében az adatszolgáltató cégek körének bővülése miatt a historikus adatok nem összehasonlíthatóak.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2015 első félévében a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, Audit Bizottsága és könyvvizsgálója nem változott.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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

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

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai, ezáltal a lejáró deviza jelzáloglevelek megújítási kockázata alacsony. A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt, az év során a Növekedési Hitelprogram keretében bevont 14 milliárd forint refinanszírozási forrásokon túl (az első félév végén fennálló csoportszintű állomány 192 milliárd forint) nem történt tőkepiaci forrásbevonás.

A Bank likviditási tartalékát csökkentő, a félév során teljesített mintegy 109 millió eurós tőkepiaci adósság-visszafizetés után a likviditási tartalék tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2015. június végén meghaladta az 7,1 milliárd eurónak megfelelő összeget (mely már nem tartalmazta egy 2015. július 28-án előtörlesztésre került, 118 millió CHF nagyságú hitel euró értékét). Ez a tartalék nagyságrendekkel nagyobb, mint az 1 éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya (kb. 98 millió eurónak megfelelő összeg), illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet. A devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt a Csoport devizaigénye számottevően mérséklődött. A törvényi változások miatt keletkező devizapozíciókat a Bank csoportszinten menedzselt. Az EUR/HUF nyitott pozíciót a Magyar Nemzeti Bank devizatenderein, az EUR/CHF és EUR/JPY nyitott pozíciókat piaci ügyletekkel teljes körűen fedezte még 2014-ben. Így a januárban tapasztalt devizapiaci turbulenciák nem érintették sem a bank likviditását, sem az eredményét. A lejáró deviza swapok nem kerültek megújításra, emellett jelenleg az ECB refinanszírozási forrásaira sincs szükség ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2015. június 30-án 1,5 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya y/y 32%-kal csökkent. Éves viszonylatban 1,3 milliárd forinttal nőtt a magyar lakossági kötvény állomány (+2%). Az elmúlt 12 hónapban magyar jelzáloglevelek jártak le közel 71 milliárd forint értékben, melyből a legnagyobb tétel, egy közel

200 millió eurós jelzáloglevél 2014. utolsó negyedévében került visszafizetésre. Az orosz bank az elmúlt 12 hónapban 6,8 milliárd rubel (2014 2Q végi értéken közel 43 milliárd forint) értékben fizetett vissza kötvényeket.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány y/y 30 milliárd forinttal csökkent, melyet nagyrészt egy 2015. március 4-én lejárt, eredetileg EUR 125 millió névértékű (lejáratkor 93,5 millió EUR összegű) alárendelt kölcsöntőke visszafizetése okozott, visszavásárlásra a tárgyidőszakban nem került sor.

...emellett a kamatkockázati kitétség alacsony szinten maradt

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

A Bank zárt kamatláb-kockázati pozíciót tart euróból és svájci frankból, ezért az elmúlt időszak piaci hozamváltozásai nem okoztak jelentős ingadozásokat a deviza kamateredményben.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

2015. június végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 41,3 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (24,9 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíció- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitétsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrált. A devizakitétség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

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

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

Belső kontrollok rendszere

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

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését.

A hatékony auditálás érdekében a rendszer felépítése vertikálisan és horizontálisan tagolt, amely egyrészt több egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, másrészt területi bontás szerint is

Testületek

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Dr. Pongrácz Antal – alelnök
 Baumstark Mihály
 Dr. Bíró Tibor
 Braun Péter
 Erdei Tamás
 Dr. Gresa István
 Hernádi Zsolt⁸
 Dr. Kocsis István⁹
 Dr. Utassy László
 Dr. Vörös József

tagolt. A folyamatba épített- és a vezetői ellenőrzés, valamint a függetlenített belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. A belső ellenőrzési szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről.

Az európai uniós és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

Közgyűlés

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth Gábor – alelnök
 Kovács Antal
 Michnai András
 Dominique Uzel
 Dr. Vági Márton Gellért

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth Gábor – elnök
 Tolnay Tibor
 Dominique Uzel
 Dr. Vági Márton Gellért

⁸ Tagsága felfüggesztés alatt 2014. április 3. napjától.

⁹ Tagsága felfüggesztés alatt 2012. október 3. napjától.

A tagok szakmai önéletrajzát a Bank honlapja, a Felelős Társaságirányítási Jelentés és az Éves Jelentés tartalmazza.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és speciális bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Vezetői Bizottságot (Management Committee), a Vezetői Koordinációs Bizottságot, vagy a Javadalmazási Bizottságot, a

Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

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

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

Az Igazgatóság 3, a Felügyelő Bizottság 5, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett 2015. első félévében. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 58, a Felügyelő Bizottság esetében 5, az Audit Bizottság esetében 3 alkalommal került sor határozathozatalra.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Bank környezet iránti felelősségvállalásának fontos része, hogy óvja környezetét, ebben példát mutasson, és nem utolsósorban másokat is környezettudatos magatartásra ösztönözzön. A színvonalas szolgáltatásokon túl évről évre többet tesz az ügyintézőkkel járó papír- és energiafelhasználás mérsékléséért, folyamatosan keresi a környezetkímélő megoldásokat, valamint törekszik azok mind szélesebb körben történő alkalmazására.

Az OTP Csoport jogkövető magatartást tanúsít a környezetvédelem területén, a jogszabályok betartása mellett a vállalatcsoport ez irányú tevékenységét továbbra is racionalizálásra, az erőforrások hatékony felhasználására valamint a működési költségek szinten tartására való törekvés határozza meg. Ugyanakkor készen áll arra, hogy krízishelyzetben is azonnali és hathatós segítséget nyújtson, mert a természeti értékek megőrzése és a környezetterhelés csökkentése az OTP Bank társadalmi felelősségvállalásának kiemelt eleme.

Természetvédelem

Az utóbbi években a közép-kelet-európai régióban számos esetben – jellemzően árvíz okozta károk enyhítése kapcsán – nyújtottak segítséget leánybankjaink. Tavaly decemberben az elmúlt évtizedek legsúlyosabb időjárási katasztrófája sújtotta a magyarországi erdőket. 50 ezer hektáryi, turisztikai szempontból is kiemelt jelentőségű erdőterület károsodott – az ónos eső következtében kialakult jégtörés 30-40 év munkáját tette tönkre. Egy ilyen, az egész országot érintő természeti katasztrófa idején az OTP Bank, Magyarország vezető pénzintézeteként kötelességének érezte az azonnali segítségnyújtást, így 20 millió forintos támogatást nyújtott.

Felelős működésünk alapjai

Felelős működésünk alapjai nem változtak az elmúlt években. Vállalati felelősségvállalási stratégiánkban (CSR-stratégia) rögzítettük és határoztuk meg ezzel kapcsolatos irányelveinket és célkitűzéseinket. Céljainkat és eredményeinket évente kiadásra kerülő Vállalati felelősségvállalási jelentésünkben mutatjuk be, mely bárki számára elérhető honlapunkon. A stratégia mellett a Bank Etikai kódexében deklarálta elkötelezettségét a környezetvédelem és az egészséges munkahely iránt. Környezettudatos működésről, a törvényi előírásoknak való megfelelésről továbbra is a 2009 óta érvényben lévő Környezetvédelmi Szabályzat és belső utasítások rendelkeznek.

Környezettudatos energiafelhasználás

Környezettudatosság, energiatakarékosság, költségtakarékosság: ezek egymással szorosan összefüggő fogalmak. Büszkék vagyunk a megújuló energiaforrások használatára, jelenleg

Magyarországi telephelyeinken közel 600 m²-en működik napkollektor, valamint geotermikus energiát hasznosít központi irattárunk.

Kiemelt intézkedéseink

Csoportszinten kiemelt figyelmet fordítunk az iroda- és fiókfelújítások során az energiahatékony megoldásokra: a korszerű szigetelésre és az energiatakarékosabb hűtési-fűtési és világítási berendezések beszerelésére.

- Az OTP banka Hrvatska dubrovnik irodaépületének tetejére napelemet terveznek elhelyezni.
- Romániában több fiókban került sor LED világítás kialakítására és a légkondicionáló berendezések optimalizálására.
- A bulgáriai DSK Bank új szófiai irodaépületét 2014-ben vette használatba. Az épület környezetbarát anyagokból épült és a legmodernebb energiatakarékos hűtési-fűtési rendszerrel felszerelt.
- A CKB Bank főépületében a régi ventilátoros radiátorokat új, energiatakarékosabb berendezésekre cseréltük.
- Ukrajnában és Oroszországban minden új irodát energiatakarékos világítással, illetve kültéri világító feliratokkal szereltünk fel.

Papírhasználat mérséklése

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat mérséklésére a nyomtatás csökkentésével. Az elmúlt két évben szinte valamennyi leánybankunk indított projektet e céllal.

Kiemelt intézkedések

Csoportszinten folyamatosan vizsgáljuk, monitorozzuk az ügyfelek rendelkezésére bocsátandó anyagok elektronikussá tételét, ezzel is csökkentve a papír és nyomtatófesték használatát.

- Az OTP Bank az ingatlanhitel folyósítás kapcsán a mintegy 170 oldalnyi átadandó dokumentum nagy részét e-mailen küldi meg, így évi 6,5-10 millió oldalnyi nyomtatást kiváltva. Az OTPdirekt szerződéskötésnél a 8-9 oldalas szerződést 1 oldalásra csökkentve, további – éves szinten – fél millió oldal nyomtatását megspórolva.
- Az ukrain OTP Bankban az ügyfélszerződések átszerkesztésének köszönhetően 10 millió lappal, 13,7%-kal csökkent a papírhasználat, Romániában pedig a kinyomtatott űrlapok számának csökkentését célzó projektnek köszönhetően 2,2 millió lappal csökkent a papírhasználat.
- Magyarországon megvalósult a ki- és befizetési, átutalási bizonylatról való lemondás lehetősége a bankfióki kiszolgálás során.

Megelőzés és környezettudatos hulladékkezelés

A bank továbbra is a „hulladék keletkezésének megelőzése: újra használat/újrahasznosítás/lerakás” prioritási sorrendet érvényesíti. Többek között a szelektív hulladékgyűjtés és papírhasználat mérséklése folyamatos célunk. Ez utóbbi a nyomtatandó dokumentumok körének csökkentésével, a nyomtatók hálózatba kötésével és az elektronikus bankszámlakivonatok elérhetőségének biztosításával valósul meg.

A szelektív hulladékgyűjtés kiterjesztése folyamatban van. Az előző év azonos időszakához viszonyítva megállapítható, hogy az OTP Bankon belül a PET és az irodai papír frakciók szelektív gyűjtése majdnem a duplájára növekedett. A növekedés az új épületek bevonásának és a pontosabb nyilvántartás bevezetésének köszönhető.

Elismerés

Beltéri zöldfal díj

A budapesti Andrásy út 6. szám alatt található bankfiókunk különleges növényfala 2. helyezést kapott a Zöldtető- és Zöldfal Építők Országos Szövetsége (ZÉOSZ) „Az év zöldfala” pályázat Beltéri zöldfal kategóriában. A növényfalba 11 féle növény került, és az elrendezés az OTP betűit formázza.

Az OTP Csoport számára kiemelten fontos társadalmi és természeti környezete, ezért céljának tekinti, hogy értéket teremtsen úgy befektetői és ügyfelei, mint a társadalom egésze számára. Méretéből és pozíciójából adódóan kötelességének érzi, hogy felelősen és etikusan működjön, valamint törekszik arra, hogy megossza a legjobb gyakorlatokat.

Környezetünk védelmét minden munkatársunk és ügyfelünk számára fontossá kívánjuk tenni, ezért környezetvédelmi tevékenységünkről folyamatos tájékoztatást adunk vállalati felelősségvállalási oldalunkon: www.otpbank.hu/csr.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2015. első féléves eredményről elkészült, mely 2015. augusztus 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a Féléves jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

A Féléves jelentés adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2014. évi Üzleti jelentés Vezetői elemzés fejezetében, illetve a 2014. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolóokban, valamint Féléves jelentésben.

Budapest, 2015. augusztus 13.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2015.06.30	2014.06.30	változás	2015.06.30	2014.06.30	változás
Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1,590,942	151,753	948%	1,998,651	515,206	288%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	635,802	614,634	3%	237,271	291,708	-19%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	313,504	287,200	9%	289,035	298,059	-3%
Értékesíthető értékpapírok	1,157,243	1,882,292	-39%	948,611	1,586,797	-40%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1,845,476	2,084,417	-11%	5,668,255	6,202,893	-9%
Részvények és részesedések	623,426	607,112	3%	26,183	23,964	9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	827,605	664,045	25%	908,820	740,243	23%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	97,192	106,081	-8%	366,451	400,431	-8%
Egyéb eszközök	127,842	107,602	19%	317,803	295,540	8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7,219,032	6,505,137	11%	10,761,079	10,354,841	4%
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	1,048,711	655,697	60%	727,905	610,515	19%
Ügyfelek betétei	4,077,449	3,745,917	9%	7,657,531	7,046,610	9%
Kibocsátott értékpapírok	160,857	165,195	-3%	260,007	384,925	-32%
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	280,245	206,962	35%	204,988	90,345	127%
Egyéb kötelezettségek	239,967	401,896	-40%	394,068	632,012	-38%
Alárendelt kölcsöntőke	270,865	300,395	-10%	257,915	288,001	-10%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6,078,094	5,476,062	11%	9,502,414	9,052,408	5%
Jegyzett tőke	28,000	28,000	0%	28,000	28,000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	1,021,666	1,158,907	-12%	1,244,163	1,473,086	-16%
Mérleg szerinti eredmény	99,685	-150,295	-166%	40,464	-147,123	-128%
Visszavásárolt saját részvény	-8,413	-7,537	12%	-57,280	-56,404	2%
Kisebbségi érdekeltség	0	0		3,317	4,874	-32%
SAJÁT TŐKE	1,140,938	1,029,075	11%	1,258,665	1,302,433	-3%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	7,219,032	6,505,137	11%	10,761,079	10,354,841	4%

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	OTP Bank			Konszolidált		
	2015 1H	2014 1H	változás	2015 1H	2014 1H	változás
Hitelek	66.547	83.501	-20%	303.963	362.270	-16%
Bankközi kihelyezésekből	104.157	81.244	28%	78.467	59.978	31%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	17.722	1.257		18.204	1.734	950%
Kereskedési célú értékpapírok	0	0		0	0	
Értékesíthető értékpapírokból	26.255	40.103	-35%	13.425	27.309	-51%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	18.865	17.442	8%	21.458	19.027	13%
Egyéb kamatbevételek	0	0		0	0	
Kamatbevételek	233.546	223.547	4%	439.232	473.472	-7%
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-103.895	-78.383	33%	-81.437	-62.905	29%
Ügyfelek betéteire	-18.652	-26.215	-29%	-61.463	-69.151	-11%
Kibocsátott értékpapírokra	-962	-2.551	-62%	-3.135	-9.115	-66%
Alárendelt kölcsöntőkére	-8.205	-8.318	-1%	-6.635	-7.074	-6%
Egyéb kamatráfordítás	0	0		0	0	
Kamatráfordítások	-131.714	-115.467	14%	-156.345	-151.546	3%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	101.832	108.080	-6%	282.887	321.927	-12%
Kockázati költség hitelekre	-16.416	-11.227	46%	-178.299	-220.072	-19%
Kockázati költség kihelyezési veszteségekre	-2	-2	57%	4	-12	-132%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-16.419	-11.228	46%	-178.295	-220.085	-19%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	85.413	96.851	-12%	104.592	101.842	3%
Díj,- jutalékbevételek	95.988	82.803	16%	125.055	128.716	-3%
Díj,- jutalékráfordítások	-11.678	-10.393	12%	-20.745	-23.305	-11%
DÍJAK, JUTALÉKOK EREDMÉNYE	84.310	72.410	16%	104.310	105.411	-1%
Deviza műveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	10.294	7.161	44%	78.383	87.673	-11%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)	17.458	5.281	231%	4.597	5.703	-19%
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	63	34	83%	1.129	791	43%
Osztalékbevételek	58.591	42.633	37%	3.274	3.739	-12%
Egyéb működési bevételek	991	1.696	-42%	8.963	10.512	-15%
Egyéb működési ráfordítások	-21.361	-289.303	-93%	-22.376	-231.862	-90%
NETTÓ MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	66.037	-232.497	-128%	73.969	-123.444	-160%
Személyi jellegű ráfordítások	-42.519	-43.110	-1%	-93.752	-103.709	-10%
Értékcsökkenés	-10.262	-10.903	-6%	-20.764	-43.040	-52%
Egyéb általános költségek	-80.872	-78.233	3%	-129.833	-135.026	-4%
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-133.652	-132.247	1%	-244.349	-281.774	-13%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	102.107	-195.482	-152%	38.522	-197.965	-119%
Társasági adó	-2.423	45.187	-105%	1.619	50.683	-97%
NETTÓ EREDMÉNY	99.685	-150.295	-166%	40.141	-147.283	-127%
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény	0	0		323	160	102%
NETTÓ EREDMÉNY KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉS UTÁN	99.685	-150.295	-166%	40.464	-147.123	-128%

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	OTP Bank			Konszolidált		
	2015.06.30	2014.06.30	változás	2015.06.30	2014.06.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	102.107	-195.481	-152%	38.523	-197.966	-119%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>						
Fizetett társasági adó	-3.295	0		-8.508	-5.022	69%
Goodwill értékvesztés	0	0		0	22.225	-100%
Értékcsökkenés és amortizáció	10.262	10.903	-6%	20.765	20.815	0%
Értékvesztés képzés	-7.411	292.331		13.894	439.715	-97%
Részvény alapú juttatás	1.905	2.059	-7%	1.905	2.059	-7%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-6.204	-325		-6.204	-323	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-20.163	7.924	-354%	-3.592	4.770	-175%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	-211.314	92.549		-83.804	28.124	-398%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-134.113	209.960	-164%	-27.021	314.397	-109%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-3.373	39.702	-108%	-294.669	-99.574	196%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-166.699	-281.316	-41%	-53.892	-279.074	-81%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	-304.185	-31.654	861%	-375.582	-64.251	485%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.762.727	62.835		2.003.324	275.947	626%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.458.542	31.181		1.627.742	211.696	669%
Pénzeszközök bemutatása						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.897.778	140.521		2.307.632	539.125	328%
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	-135.051	-77.686	74%	-304.308	-263.178	16%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.762.727	62.835		2.003.324	275.947	626%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.590.943	151.753		1.998.651	515.206	288%
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	-132.401	-120.572	10%	-370.909	-303.510	22%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.458.542	31.181		1.627.742	211.696	669%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2015. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2014. január 1-jei egyenleg	28.000	52	16.504	1.571.076	-55.468	-55.599	4.767	1.509.332
Nettó eredmény	--	--	--	-147.123	--	--	-160	-147.283
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-16.488	--	--	145	-16.343
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.058	--	--	--	--	2.058
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2013. évi osztalék	--	--	--	-40.600	--	--	--	-40.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	17.472	--	17.472
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-3.160	--	--	--	-3.160
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-18.277	--	-18.277
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-888	--	--	--	-888
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	--	--	122	122
2014. június 30-ai egyenleg	28.000	52	18.562	1.362.817	-55.468	-56.404	4.874	1.302.433
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2015. január 1-jei egyenleg	28.000	52	20.897	1.323.277	-55.468	-55.941	3.349	1.264.166
Nettó eredmény	--	--	--	40.464	--	--	-323	40.141
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-962	--	--	291	-671
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.905	--	--	--	--	1.905
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2013. évi osztalék	--	--	--	-40.600	--	--	--	-40.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	15.348	--	15.348
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-4.197	--	--	--	-4.197
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-16.688	--	-16.688
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-739	--	--	--	-739
2015. június 30-ai egyenleg	28.000	52	22.802	1.317.243	-55.468	-57.281	3.317	1.258.665

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás
1. Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	250.000.000	100,00	100,00	L
2. BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	7.300.000.000	100,00	100,00	L
3. Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	26.000.000	100,00	100,00	L
4. CIL Babér Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
5. CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
6. Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 136.875.398	100,00	100,00	L
7. DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
8. DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
9. DSK Bank EAD	BGN 153.984.000	100,00	100,00	L
10. DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
11. DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
12. DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
13. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
14. DSK Trans Security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
15. Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR 7.005.000	100,00	100,00	L
16. Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	3.890.000	100,00	100,00	L
17. Hungarian International Financial Ltd. (u.v.l.)	GBP 200.000	100,00	100,00	L
18. INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
19. JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
20. Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	8.880.000	100,00	100,00	L
21. Kratos nekretnine d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
22. LLC "OTP Finance"	RUB 13.000.000	100,00	100,00	L
23. LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
24. LLC OTP Credit under liquidation	UAH 193.000.000	100,00	100,00	L
25. LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
26. MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
27. Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
28. Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
29. Merkantil Car Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
30. Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
31. Miskolci Diákotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
32. NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
33. OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
34. OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
35. OTP Aventin d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
36. OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 3.861.186.135	100,00	100,00	L
37. OTP Bank Romania S.A.	RON 958.252.800	100,00	100,00	L
38. OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK 822.279.600	100,00	100,00	L
39. OTP Buildings s.r.o.	EUR 33.194	100,00	100,00	L
40. OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
41. OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR 1	100,00	100,00	L
42. OTP Factoring SRL	RON 1.500	100,00	100,00	L
43. OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 532.902.282	100,00	100,00	L
44. OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 5.000	100,00	100,00	L
45. OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 1.378.202.800	100,00	100,00	L
46. OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	300.000.000	100,00	100,00	L
47. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	500.000	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

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás
51. OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
52. OTP Holding Ltd.	EUR 130.000	100,00	100,00	L
53. OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
54. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
55. OTP Ingatlan Zrt.	501.020.001	100,00	100,00	L
56. OTP Ingatlanlízings Zrt.	164.000.000	100,00	100,00	L
57. OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
58. OTP Invest d.o.o.	HRK 12.979.900	100,00	100,00	L
59. OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
60. OTP Jelzálogbank Zrt.	27.000.000.000	100,00	100,00	L
61. OTP Kártagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
62. OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
63. OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 9.036.300	100,00	100,00	L
64. OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
65. OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.100.000.000	100,00	100,00	L
66. OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	500.000	100,00	100,00	L
67. OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 51.708.100	100,00	100,00	L
68. OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.349.940.000	100,00	100,00	L
69. OTP Pénzügyi Pont Kft.	50.000.000	100,00	100,00	L
70. OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR 3.817.301	100,00	100,00	L
71. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
72. PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	3.200.000	100,00	100,00	L
73. R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 294.924.372	100,00	100,00	L
74. SC Aloha Buzz SRL	RON 200	100,00	100,00	L
75. SC Favo Consultanta SRL	RON 200	100,00	100,00	L
76. SC Tezaur Cont SRL	RON 200	100,00	100,00	L
77. SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
78. SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
79. SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
80. SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
81. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
82. SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
83. SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
84. Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
85. TOP Collector LLC	RUB 530.000	100,00	100,00	L
86. Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
87. Banca Millennium S.A.	RON 303.195.000	100,00	100,00	L
88. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	5.200.000	100,00	100,00	L
89. POK DSK-Rodina AD	BGN 6.010.000	99,75	99,75	L
90. OTP Banka Slovensko a.s.	EUR 88.539.107	99,26	99,26	L
91. OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD 16.701.370.660	97,91	97,91	L
92. JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,86	97,86	L
93. OPUS Securities S.A.	EUR 31.000	51,00	0,00	L
94. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	25.801.016.061	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozás)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozás)

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDES ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2015. június 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)		Db	Időszak végén		Db
% ²	%befolyás ³	% ²		%befolyás ³		
Belföldi intézményi/társaság	21,00%	21,28%	58.793.762	20,22%	20,50%	56.622.266
Külföldi intézményi/társaság	57,41%	58,18%	160.738.598	59,18%	60,00%	165.708.200
Belföldi magánszemély	9,69%	9,82%	27.132.701	6,52%	6,61%	18.252.973
Külföldi magánszemély	0,59%	0,59%	1.639.105	0,32%	0,32%	885.986
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,30%	1,32%	3.635.140	1,34%	1,36%	3.747.154
Saját tulajdon	1,32%	0,00%	3.699.724	1,37%	0,00%	3.823.711
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	5,12%	5,19%	14.329.759	5,12%	5,19%	14.328.591
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
Egyéb ⁶	3,58%	3,63%	10.031.221	5,94%	6,02%	16.631.129
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

² Szavazati hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap stb.

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

⁶ A nem azonosított részvények állománya

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2015)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	1.626.164	1.687.245	1.750.151		
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560		
Mindösszesen	3.699.724	3.760.805	3.823.711		

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	24.768.412	8,85%	8,97%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	23.008.418	8,22%	8,33%	-
Lazard Csoport	K	T	14.101.560	5,04%	5,11%	-
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	B	Á	14.091.903	5,03%	5,10%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

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

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

VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2015. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2016	219.343
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2016	35.200
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2016	38.556
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2016	308.105
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27	2016	25.639
IT	dr. Gresa István	tag, vezérigazgató-helyettes	2012.04.27	2016	49.454
IT	Hernádi Zsolt ³	tag	2011.04.29	2016	28.074
IT	dr. Kocsis István ⁴	tag	1997.04.29.	2016	3.635
IT	dr. Pongrácz Antal	alelnök, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2016	48.267
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2016	312.797
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2016	150.514
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2017	54
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2017	0
FB	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29.	2017	30.723
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2017	15.832
FB	Dominique Uzel	tag	2013.04.26	2017	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2017	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			23.709
SP	Miroslav Stanimirov Vichev	vezérigazgató-helyettes			3.356
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			545.151
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.838.409

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

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 719.343

³ Tagsága felfüggesztés alatt 2014. április 3. napjától.

⁴ Tagsága felfüggesztés alatt 2012. október 3. napjától.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2015. június 30.	2014. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.036.066	1.345.949
Bankgaranciák	357.427	377.270
Visszaigazolt akkreditív	18.232	17.103
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	71.739	71.876
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	0	78
Egyéb	275.924	376.193
Összesen:	1.759.388	2.188.469

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 (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	7.651	7.706	7.688
Konszolidált ²	34.668	35.238	31.630

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

² A konszolidációs kör és az adatszolgáltatás módszertani változásai miatt az adatok időben nem összehasonlítható.

Rendkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Megjelenés helye: www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2015.04.01	OTP részvényállomány változás
2015.04.01	Szavazati jogok száma 2015. március 31-én
2015.04.01	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2015.04.08	OTP részvényállomány változás
2015.04.10	Jegyzés lezárás
2015.04.10	Jegyzés lezárás
2015.04.10	Végleges feltételek
2015.04.10	Végleges feltételek
2015.04.13	OTP részvényállomány változás
2015.04.14	OTP részvényállomány változás
2015.04.15	OTP részvényállomány változás
2015.04.16	OTP részvényállomány változás
2015.04.17	OTP részvényállomány változás
2015.04.17	Saját részvény tranzakció
2015.04.17	Közgyűlési határozatok
2015.04.17	FT Jelentés
2015.04.17	IFRS jelentések elkészültek
2015.04.17	IFRS jelentés (egyedi)
2015.04.17	IFRS jelentés (konsolidált)
2015.04.17	Éves jelentés
2015.04.17	Nyilvánosságra hozatali követelmények
2015.04.21	OTP részvényállomány változás
2015.04.22	OTP részvényállomány változás
2015.04.23	OTP részvényállomány változás
2015.04.23	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2015.04.24	OTP részvényállomány változás
2015.04.24	Jegyzés lezárás
2015.04.24	Jegyzés lezárás
2015.04.27	OTP részvényállomány változás
2015.04.27	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2015.04.28	OTP részvényállomány változás
2015.04.28	Saját részvény tranzakció
2015.04.29	OTP részvényállomány változás
2015.04.29	Saját részvény tranzakció
2015.05.04	OTP részvényállomány változás
2015.05.04	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2015.05.04	Szavazati jogok száma 2015. április 30-án
2015.05.05	OTP részvényállomány változás
2015.05.05	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2015.05.05	Alaptájékoztató kiegészítés
2015.05.05	Végleges feltételek
2015.05.05	Végleges feltételek
2015.05.06	Végleges feltételek módosítása
2015.05.06	Végleges feltételek módosítása
2015.05.06	Végleges feltételek módosítása
2015.05.07	OTP részvényállomány változás
2015.05.08	OTP részvényállomány változás
2015.05.13	OTP részvényállomány változás
2015.05.15	Tőkeemelés az OTP Bank JSC-ben
2015.05.15	Időközi vezetőségi beszámoló I. negyedév
2015.05.15	Egyedi szűkített IFRS I. negyedév
2015.05.18	OTP részvényállomány változás
2015.05.19	Hitelminősítések megváltozása
2015.05.19	OTP részvényállomány változás
2015.05.20	OTP részvényállomány változás
2015.05.20	Saját részvény tranzakció
2015.05.20	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2015.05.21	Saját részvény tranzakció
2015.05.21	OTP részvényállomány változás
2015.05.26	OTP részvényállomány változás
2015.05.29	Osztalékfizetés rendje
2015.05.29	Változó kamatozású kötvény kamata
2015.06.01	Szavazati jogok száma 2015. május 31-én
2015.06.01	Hitelminősítések megváltozása

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2015. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2015.06.01	Végleges feltételek
2015.06.01	Végleges feltételek
2015.06.04	Árjegyzés szüneteltetése
2015.06.04	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2015.06.10	OTP részvényállomány változás
2015.06.11	OTP részvényállomány változás
2015.06.12	Saját részvény tranzakció
2015.06.12	OTP részvényállomány változás
2015.06.12	OTP Csoport: szerb akvizíció
2015.06.13	OTP részvényállomány változás
2015.06.16	OTP részvényállomány változás
2015.06.16	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2015.06.16	Saját részvény tranzakció
2015.06.17	Saját részvény tranzakció
2015.06.17	OTP részvényállomány változás
2015.06.18	OTP részvényállomány változás
2015.06.19	OTP részvényállomány változás
2015.06.22	OTP részvényállomány változás
2015.06.23	OTP részvényállomány változás
2015.06.23	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2015.06.24	Saját részvény tranzakció
2015.06.24	OTP részvényállomány változás
2015.06.24	Vezető állású személyek OTP részvény tranzakciója
2015.06.25	OTP részvényállomány változás
2015.06.25	Vezető állású személyek OTP részvény tranzakciója
2015.06.25	Tájékoztatás jegyzői eljárás határidő előtti lezárásáról
2015.06.26	Alaptájékoztató kiegészítés
2015.06.26	Végleges feltételek
2015.06.26	Végleges feltételek
2015.06.26	OTP részvényállomány változás
2015.06.29	OTP BUX futures
2015.06.29	OTP részvényállomány változás
2015.06.30	Saját részvény tranzakció
2015.06.30	OTP részvényállomány változás

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2015. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

2014. JÚLIUS 1. ÉS 2015. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2015. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2015. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2020/Fx	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	3.481	3.481
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2020/Gx	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.951	2.951
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2024/Bx	2014.10.10.	2024.10.16.	HUF	400	400
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2024/Cx	2014.12.15.	2024.12.20.	HUF	320	320
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR	13.071.100	4.118
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR	13.036.300	4.107
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR	10.400.000	3.276
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR	10.298.400	3.244
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR	10.239.400	3.226
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR	9.355.900	2.947
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR	8.384.300	2.641
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR	8.238.000	2.595
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR	7.221.400	2.275
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2016/1	2014.11.28.	2016.11.28.	USD	6.820.500	1.928
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR	5.437.000	1.713
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR	5.242.000	1.651
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR	5.014.400	1.580
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR	4.336.300	1.366
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR	3.673.700	1.157
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR	3.607.800	1.137
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR	3.199.800	1.008
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR	3.117.300	982
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR	2.610.000	822
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR	1.920.100	605
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/1	2015.04.24.	2016.04.24.	USD	1.780.900	504
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR	1.750.100	551
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR	1.578.000	497
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR	1.315.700	414
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR	987.600	311
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR	462.000	146
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR	367.300	116
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/1	2015.04.10.	2017.04.10.	USD	331.400	94
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR	313.300	99
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2017 I	2015.01.29.	2017.07.28.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXVI.	2015.03.30.	2016.03.29.	EUR	0	0

2014. JÚLIUS 1. ÉS 2015. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2014. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2014. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EK 2015/I	2013.07.29.	2015.01.29.	HUF	5.551	5.551
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Bx	2010.06.28.	2015.03.30.	HUF	4.220	4.220
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2014/Bx	2009.10.05.	2014.10.13.	HUF	3.422	3.422
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2014/Cx	2009.12.14.	2014.12.19.	HUF	3.303	3.303
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ2014/I	2011.01.14.	2014.12.15.	HUF	1.901	1.901
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/RA/Bx	2011.09.16.	2014.09.15.	HUF	1.126	1.126
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ2014/II	2011.08.26.	2014.12.15.	HUF	725	725
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/VIII	2013.08.16.	2014.08.16.	HUF	616	616
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DNT HUF 150107	2014.06.30.	2015.01.07.	HUF	615	615
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/IX	2013.09.13.	2014.09.13.	HUF	520	520
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Dx	2012.03.19.	2015.03.23.	HUF	423	423
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2014/Fx	2011.10.20.	2014.10.21.	HUF	328	328
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2014/Gx	2011.12.21.	2014.12.30.	HUF	320	320
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/X	2013.10.11.	2014.10.11.	HUF	290	290
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVI	2013.08.16.	2014.08.16.	EUR	10.211.200	3.167
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XIX	2013.09.27.	2014.09.27.	EUR	8.201.300	2.544
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XXI	2013.10.31.	2014.10.31.	EUR	8.034.800	2.492
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13.	2014.09.13.	EUR	7.768.300	2.410
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20.	2015.01.10.	EUR	6.983.900	2.166
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVII	2013.08.30.	2014.08.30.	EUR	6.815.600	2.114
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XX	2013.10.11.	2014.10.11.	EUR	6.637.000	2.059
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC EUR 140930	2014.06.30.	2014.09.30.	EUR	6.175.200	1.915
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29.	2014.12.13.	EUR	5.854.200	1.816
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC USD 140930	2014.06.30.	2014.09.30.	USD	7.235.700	1.643
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XV	2013.07.26.	2014.07.26.	EUR	5.060.600	1.570
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR	4.959.500	1.538
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR	4.675.300	1.450
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XXII	2013.11.15.	2014.11.15.	EUR	4.546.300	1.410
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR	4.517.000	1.401
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR	4.396.200	1.364
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR	4.125.200	1.280
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR	3.992.200	1.238
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR	3.431.100	1.064
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR	2.763.700	857
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XIV	2013.07.12.	2014.07.12.	EUR	2.713.500	842
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR	1.004.200	311
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR	848.000	263
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10.	2015.05.10.	EUR	734.500	228
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XVII	2012.08.31.	2014.08.31.	EUR	455.400	141
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07.	2014.12.07.	EUR	410.000	127
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07.	2015.06.07.	EUR	390.300	121
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23.	2014.11.23.	EUR	373.300	116
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXV	2012.12.21.	2014.12.21.	EUR	364.100	113
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXI	2012.10.26.	2014.10.26.	EUR	357.100	111
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24.	2015.05.24.	EUR	355.700	110
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05.	2015.04.05.	EUR	313.700	97
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14.	2014.08.31.	EUR	306.100	95
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19.	2015.04.19.	EUR	299.400	93
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28.	2015.06.28.	EUR	274.200	85
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01.	2015.03.01.	EUR	263.100	82
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XIX	2012.09.28.	2014.09.28.	EUR	249.300	77
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XV	2012.08.03.	2014.08.03.	EUR	216.800	67
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XX	2012.10.12.	2014.10.12.	EUR	215.100	67
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21.	2015.06.21.	EUR	210.600	65
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXII	2012.11.09.	2014.11.09.	EUR	204.400	63
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22.	2015.03.22.	EUR	197.600	61
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XVI	2012.08.17.	2014.08.17.	EUR	168.700	52
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XIV	2012.07.13.	2014.07.13.	EUR	167.100	52
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/III	2013.01.25.	2015.01.25.	EUR	165.200	51
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11.	2015.01.11.	EUR	161.200	50
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01.	2015.02.01.	EUR	158.100	49
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15.	2015.02.15.	EUR	146.600	45
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2014_J	2004.09.17.	2014.09.17.	HUF	35	35
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2015_I	2005.06.10.	2015.06.10.	HUF	3.242	3.242
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2015_II	2012.05.17.	2015.05.17.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2015_J	2005.01.28.	2015.01.28.	HUF	44	44
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2014_I	2004.12.15.	2014.12.15.	EUR	198.240.000	61.492
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2014_II	2011.08.02.	2014.08.10.	EUR	15.500.000	4.808

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2014. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2014. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2015_I	2012.08.30.	2015.03.06.	EUR	5.000.000	1.551
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XX.	2010.03.30.	2015.03.30.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXIII.	2010.09.29.	2014.09.29.	EUR	0	0
OTP Bank Oroszország	Intézményi kötvény	OTPRU 14/07	2011.08.02.	2014.07.29.	RUR	5.000.000.000	33.450
OTP Bank Oroszország	Intézményi kötvény	OTPRU 14/10	2011.11.03.	2014.10.30.	RUR	1.118.819.000	7.485
OTP Bank Oroszország	Intézményi kötvény	OTPRU 15/03	2012.03.06.	2015.03.03.	RUR	259.706.000	1.737

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)	2014 1H	2015 1H	Y/Y	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	7.591	4.933	-35%	5.225	2.384	2.549	7%	-51%
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.814	3.480	-40%	4.423	1.684	1.796	7%	-59%
Részvény alapú kifizetések	1.264	1.138	-10%	539	569	569	0%	6%
Egyéb hosszú távú juttatások	425	294	-31%	235	110	184	67%	-22%
Végkielégítések	88	21	-76%	28	21	0		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0		0	0	0		
	2014	2015 1H	YTD	2014 2Q	2015 1Q	2015 2Q	Q/Q	Y/Y
A vezetés egyes tagjainak ¹ rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	13.357	18.750	40%	41.204	12.435	18.750	51%	-54%
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	334	283	-15%	523	349	283	-19%	-46%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	15.690	15.767	0%	859	15.758	15.767	0%	
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.304	1.561	20%	1.026	1.330	1.561	17%	52%

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

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. A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptervékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaihoz számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi 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, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében 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 Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) A 2013. negyedik negyedévben végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény visszavásárlás eredményhatását a tranzakcióban részt vevő mindkét fél, az OTP Bank Oroszország és az OTP Bank (Magyarország) eredményéből is kiszűrtük, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása. A 2014 3Q-ban Csoporton belül végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény tranzakció adózás előtti eredményét kiszűrtük OTP Bank Oroszország eredményéből.

(5) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Factoring Ukraine, 2010. negyedik negyedévtől pedig az LLC OTP Credit eredményét és állományát.

(6) 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Faktoring Bulgaria LLC – összesített eredménykimutatása

alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(7) A román bank eredménye az OTP Bankkal (Magyarország) kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak. Az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát 2010 2Q-tól tartalmazza. A Banca Millennium konszolidációjára 2015 1Q-ban került sor.

(8) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(9) A Banco Popolare Croatia konszolidációjára 2014 2Q-ban került sor. 2015 1Q-tól tartalmazza az OTP Factoring d.o.o. eredményét és állományát.

(10) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o. konszolidált adatait tartalmazza, korigálva az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé eladott hitelekkel, valamint a hitelek nettó értékének megfelelő bankközi finanszírozással. Az OTP Faktoring Zrt.-nél lévő hiteleken realizált vételáron felüli megtérülés 2011-től az eredménykimutatásban figyelembe vételre került, mint a kockázati költséget csökkentő tétel. Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(11) Tartalmazza az OTP Faktoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát.

(12) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(13) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország) (2011 3Q-ig), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(14) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management (Bulgária)

(15) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia) (2011 1Q-ig), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. (Montenegró), 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).

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

(17) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

A BESZÁMOLÓ ELEMZŐ FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÚRT 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 között továbbra is szerepeltetjük.

Korrekciónok:

- 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 kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés, a Gazdasági Versenyhivatal által 2013. negyedik negyedévében kiszabott büntetés, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása, az akvizíciók hatása, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, a krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól, a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteség. A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás is szerepel.
 - A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
 - 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.
 - Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége 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.
 - Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredménykimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
 - 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), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetést.
 - 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazták. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékot a 2010. negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
 - A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
 - A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírásokat, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által 2013. negyedik negyedévében

kiszabott büntetést, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatását, az akvizíciók hatását, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatását Magyarországon, a krími kitétségekre képzett kockázati költséget 2014 2Q-tól, a donyoecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költséget 2014 3Q-tól, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteséget.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire 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 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 leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás 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 árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől 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.
- A magyarországi fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó jogszabályi változások következtében 2015 1Q-ban és 2Q-ban megvalósult elszámolás és forintosítás miatt ténylegesen felmerülő negatív hatások eredmény-sor-helyesen kerültek az számviteli eredménykimutatásba ezekben az időszakokban. Így ezeket a hatásokat több eredmény-sorról (nettó kamateredmény, nettó díj- és jutalékeredmény, devizaárfolyam eredmény (nettó), nettó egyéb bevételek, dologi költségek és egyéb kockázati költségek) emeltük ki a konszolidált szinten megjelenő korrekciós tételek közé, szemben a várható egyszeri eredményhatásra vonatkozó becsléssel, amely számvitelileg az egyéb kockázati költség soron jelent meg.
- A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény a Devizaárfolyam eredmény, nettó soron került bemutatásra 2014 4Q-ban.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termék-bontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A magyarországi deviza jelzáloghitelek 2014. évi LXXVII. törvény értelmében 2015 1Q-ban megtörtént forintosításával érintett állományok 2014 4Q-ban az árfolyamszűrés során a törvényben meghatározott fixált árfolyamokon kerültek értékelésre. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	14 1Q	14 2Q	14 1H	14 3Q	14 4Q Auditált	2014 Auditált	15 1Q	15 2Q	15 1H
Nettó kamateredmény	164.421	157.506	321.927	158.148	156.024	636.099	141.741	141.147	282.887
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-568	-514	-1.082	-468	-496	-2.047	-454	-929	-1.382
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.819	-227	-3.046	23	224	-2.798	-232	0	-232
(+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	-14	9	-5	4	1	0	0	0	0
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Magyarországon							-85	2.098	2.013
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	162.157	157.802	319.959	158.643	156.746	635.348	142.048	139.978	282.026
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-296	-454	-749	-1.023	948	-824	-679	-	-679
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	162.453	158.255	320.708	159.666	155.798	636.172	142.727	139.978	282.705
Nettó díjak, jutalékok	52.501	52.910	105.411	53.253	56.992	215.656	49.142	55.168	104.310
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-568	-514	-1.082	-468	-496	-2.047	-454	-929	-1.382
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-9.892	-10.913	-20.806	-11.207	-12.016	-44.029	-11.395	-10.880	-22.276
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Magyarországon								-539	-539
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	42.040	41.482	83.523	41.577	44.479	169.579	37.293	43.898	81.191
Devizaárfolyam eredmény, nettó	65.732	21.942	87.673	23.783	45.462	156.918	93.329	-14.947	78.383
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	64.576	16.045	80.621	18.112	45.470	144.203	89.413	-21.675	67.737
(+) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény					-1.428	-1.428	0	0	0
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Magyarországon								1.321	1.321
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	1.155	5.897	7.052	5.670	-1.436	11.287	3.917	5.408	9.325
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	1.155	5.897	7.052	5.670	-1.436	11.287	3.917	5.408	9.325
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	851	4.851	5.703	771	438	6.911	4.059	538	4.597
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	851	4.851	5.703	771	438	6.911	4.059	538	4.597
(-) Sajátrészcserére ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	63	345	408	-2	17	423	352	78	430
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	788	4.507	5.295	773	421	6.489	3.707	460	4.167
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	449	343	791	-20	-37	734	484	644	1.129
(+) Egyéb bevételek	4.133	6.379	10.512	3.466	-332	13.645	4.191	4.741	8.932
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	0	34	35	-32	2	5	0	2	3
(-) Akvizíció előtti hitelek értékesítés felszabadítása	24	274	298	398	563	1.260	368	2.643	3.010
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-811	-1.650	-2.461	-1.278	-3.928	-7.666	-137.729	-27.953	-165.682
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása		683	683	255	710	1.648	237	490	727
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill		4.508	4.508	55	0	4.563	1.845	0	1.845
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Magyarországon							-136.832	-26.119	-162.951
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	3.747	938	4.685	2.002	-4.153	2.534	1.802	1.396	3.198
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	3.747	938	4.685	2.002	-4.153	2.534	1.802	1.396	3.198
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-133.359	-86.725	-220.085	-91.113	-135.632	-446.830	-151.153	-27.142	-178.295
(+) Akvizíció előtti hitelek értékesítés felszabadítása	24	274	298	398	563	1.260	368	2.643	3.010
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-64.576	-16.045	-80.621	-18.112	-45.470	-144.203	-88.402	21.943	-66.460
(-) Krimi kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól		-9.267	-9.267	-80	394	-8.953	68	20	88
(-) Donyeckí és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól				-7.816	-21.087	-28.903	-1.307	-1.249	-2.555
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-68.759	-61.140	-129.898	-64.706	-68.907	-263.511	-61.145	-45.213	-106.358

FÉLÉVES JELENTÉS – 2015. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	14 1Q	14 2Q	14 1H	14 3Q	14 4Q Auditált	2014 Auditált	15 1Q	15 2Q	15 1H
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-1.218	-1.911	-3.128	130	-4.483	-7.481	-4.406	-1.606	-6.011
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-1.163	-5.665	-6.828	-156	-5.293	-12.277	-4.645	-4.601	-9.245
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele		2.957	2.957	0	0	2.957	0	2.433	2.433
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása		683	683	255	710	1.648	237	490	727
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-55	114	59	31	101	191	2	72	74
Értécsökkenés	-10.379	-32.660	-43.040	-11.709	-11.198	-65.946	-9.953	-10.811	-20.764
(-) Goodwill értécsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), OTP banka Hrvatska (Horvátország), CKB (Montenegró))	0	-22.225	-22.225	0	0	-22.225	0	0	0
Értécsökkenés (korrigált)	-10.379	-10.435	-20.815	-11.709	-11.198	-43.721	-9.953	-10.811	-20.764
Társasági adó	3.258	47.425	50.683	-13.581	14.283	51.385	7.328	-5.709	1.619
(-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása	0	10.628	10.628	0	6.582	17.210	0	2.701	2.701
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.593	121	6.713	98	7	6.818	6.429	52	6.480
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-336	-4.797	-5.133	3	-4.605	-9.734	-2.938	-4.378	-7.316
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill adóhatása		-902	-902	-11	0	-913	-295	0	-295
(-) Az akvirált bankok korábbi veszteségeinek társasági adópajzsa		902	902	11	0	913	0	0	0
(-) Az összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség adóhatása		108	108	0	0	108	0	0	0
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatásának (Magyarország) adóhatása		40.467	40.467	-5.911	2.908	37.464	-931	-2.071	-3.002
(-) Krími kitétségekre 2014 2Q-tól képzett kockázati költség adóhatása		1.096	1.096	-16	-69	1.010	3	6	10
(-) Donyecki és luganszki kitétségekre 2014 3Q-tól képzett kockázati költség adóhatása				1.020	2.347	3.367	134	196	330
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan adóhatása							1.299	0	1.299
Társasági adó (korrigált)	-3.671	-9.791	-13.462	-8.768	-2.097	-24.327	-2.249	-10.971	-13.220
Egyéb működési ráfordítások	-3.972	-227.890	-231.862	10.727	-11.771	-232.906	-9.433	-12.943	-22.376
(-) Egyéb költségek	-1.735	-1.248	-2.983	-1.002	-2.369	-6.354	-10.461	-1.345	-11.807
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-2.037	-7.326	-9.363	-1.474	-9.139	-19.976	-142.376	-32.593	-174.970
(-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	-14	9	-5	4	1	0	0	0	0
(-) Az összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség		-539	-539	0	0	-539	0	0	0
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon	0	-216.564	-216.564	13.646	9.547	-193.371	154.576	21.368	175.945
(-) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény					-1.428	-1.428	0	0	0
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (egyéb kockázati költségek között könyelve)							-6.838	0	-6.838
(-) A deviza egyéb céltartalékok átértékelődési eredménye							-1.010	-267	-1.277
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-187	-2.222	-2.409	-446	-8.383	-11.237	-3.323	-106	-3.429
Egyéb általános költségek	-85.631	-49.395	-135.026	-49.360	-52.025	-236.411	-81.927	-47.874	-129.801
(+) Egyéb költségek	-1.735	-1.248	-2.983	-1.002	-2.369	-6.354	-10.461	-1.345	-11.807
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-2.037	-7.326	-9.363	-1.474	-9.139	-19.976	-142.376	-32.593	-174.970
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-1.226	-5.676	-6.902	-196	-5.212	-12.309	-4.647	-4.640	-9.288
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-1.163	-5.665	-6.828	-156	-5.293	-12.277	-4.645	-4.601	-9.245
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-811	-1.650	-2.461	-1.278	-3.928	-7.666	-137.729	-27.953	-165.682
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-35.986	-548	-36.535	-445	-31	-37.011	-35.173	-235	-35.408
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-336	-4.797	-5.133	3	-4.605	-9.734	-2.938	-4.378	-7.316
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.819	-227	-3.046	23	224	-2.798	-232	0	-232
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-9.892	-10.913	-20.806	-11.207	-12.016	-44.029	-11.395	-10.880	-22.276
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Magyarországon							-9.312	0	-9.312
Dologi költségek (korrigált)	-39.496	-39.821	-79.318	-38.892	-43.259	-161.470	-37.983	-38.327	-76.310

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK.....	2
FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2015. ELSŐ FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL	3
2015 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK	10
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)	11
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI ...	12
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	12
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	13
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE	15
OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)	19
MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG).....	19
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE.....	21
DSK CSOPORT (BULGÁRIA).....	21
OTP BANK OROSZORSZÁG.....	23
OTP BANK UKRAJNA	25
OTP BANK ROMANIA	27
OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG).....	30
OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA).....	31
OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA).....	34
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)	35
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK	37
SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK.....	37
ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS	38
NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL	39
KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK.....	41
PÉNZÜGYI ADATOK.....	44
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	58



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