



OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2021. évi eredményről

Budapest, 2022. március 4.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

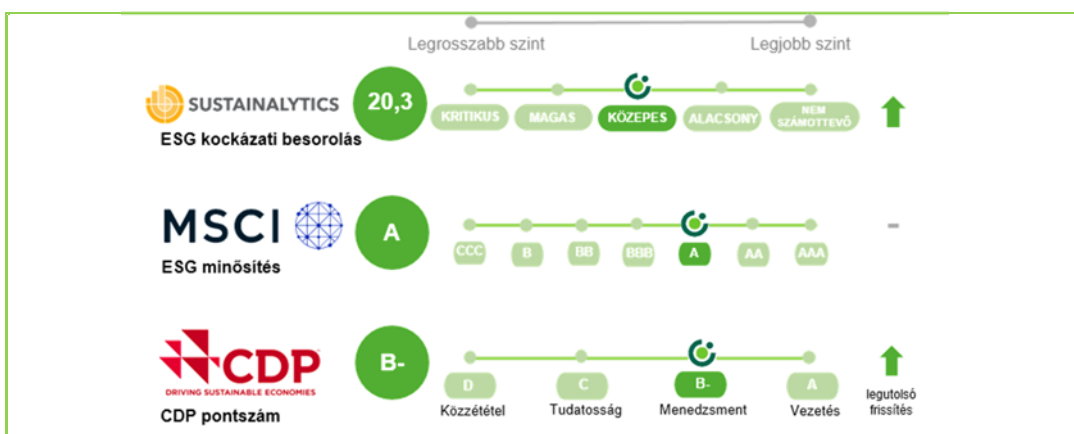
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	259.636	456.428	76%	71.465	120.173	121.106	1%	69%
Korrektív tételek (összesen)	-50.631	-40.474	-20%	-7.097	-7.119	-2.217	-69%	-69%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	310.268	496.902	60%	78.562	127.293	123.323	-3%	57%
Adózás előtti eredmény	351.802	587.853	67%	88.575	151.023	147.580	-2%	67%
Működési eredmény	537.437	660.391	23%	139.917	176.010	176.885	0%	26%
Összes bevétel	1.169.920	1.313.124	12%	307.451	333.097	362.421	9%	18%
Nettó kamatbevétel	788.079	884.012	12%	197.578	222.685	247.528	11%	25%
Nettó díjak, jutalékok	293.112	325.548	11%	83.052	86.016	87.313	2%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.729	103.563	17%	26.820	24.396	27.580	13%	3%
Működési kiadások	-632.483	-652.733	3%	-167.533	-157.087	-185.536	18%	11%
Kockázati költségek (összesen)	-187.995	-72.538	-61%	-52.144	-24.988	-29.305	17%	-44%
Egyedi tételek	2.360	-		801	-	-		
Társasági adó	-41.534	-90.951	119%	-10.013	-23.730	-24.257	2%	142%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	23.335.841	27.553.384	18%	23.335.841	26.180.508	27.553.384	5%	18%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	13.715.487	15.743.922	15%	13.730.752	15.107.502	15.743.922	4%	15%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	14.575.916	16.634.454	14%	14.575.916	15.997.693	16.634.454	4%	14%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.736.409	15.756.503	15%	13.736.409	15.170.120	15.756.503	4%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-860.429	-890.532	3%	-845.164	-890.190	-890.532	0%	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	18.152.563	21.068.644	16%	18.152.563	19.986.335	21.068.644	5%	16%
Kibocsátott értékpapírok	464.214	436.325	-6%	464.214	498.312	436.325	-12%	-6%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	278.334	1%	274.704	270.448	278.334	3%	1%
Saját tőke	2.537.112	3.036.766	20%	2.537.112	2.700.692	3.036.766	12%	20%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,9%	17,0%	6,1%p	11,3%	17,3%	17,2%	-0,1%p	5,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,0%	18,5%	5,5%p	12,5%	18,3%	17,6%	-0,8%p	5,1%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,5%p	1,4%	2,0%	1,8%	-0,2%p	0,4%p
Működési eredmény marzs	2,47%	2,62%	0,16%p	2,43%	2,73%	2,59%	-0,14%p	0,16%p
Teljes bevétel marzs	5,37%	5,21%	-0,15%p	5,33%	5,17%	5,30%	0,13%p	-0,03%p
Nettó kamatmarzs	3,61%	3,51%	-0,11%p	3,43%	3,46%	3,62%	0,17%p	0,20%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,59%	-0,31%p	2,90%	2,44%	2,72%	0,28%p	-0,19%p
Kiadás/bevétel arány	54,1%	49,7%	-4,4%p	54,5%	47,2%	51,2%	4,0%p	-3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,15%	0,30%	-0,84%p	1,17%	0,38%	0,52%	0,14%p	-0,65%p
Kockázati költség (összesen)/ mérlegfőösszeg	0,86%	0,29%	-0,57%p	0,90%	0,39%	0,43%	0,04%p	-0,48%p
Effektív adókulcs	11,8%	15,5%	3,7%p	11,3%	15,7%	16,4%	0,7%p	5,1%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	76%	75%	-1%p	76%	76%	75%	-1%p	-1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	17,7%	18,4%	0,7%p	17,7%	17,0%	18,4%	1,5%p	0,7%p
Tier1 ráta - Bazel3	15,4%	16,9%	1,5%p	15,4%	15,4%	16,9%	1,4%p	1,5%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bazel3	15,4%	16,9%	1,5%p	15,4%	15,4%	16,9%	1,4%p	1,5%p
Részvény információk	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.004	1.739	73%	279	468	469	0%	68%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.003	1.738	73%	279	468	469	0%	68%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58%	307	496	479	-3%	56%
Záróár (HUF)	13.360	16.600	24%	13.360	18.200	16.600	-9%	24%
Maximum záróár (HUF)	15.630	19.400	24%	13.540	18.750	19.400	3%	43%
Minimum záróár (HUF)	8.010	12.920	61%	9.625	15.570	15.600	0%	62%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	10,2	12,6	23%	10,2	14,1	12,6	-11%	23%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	9.061	10.846	20%	9.061	9.645	10.846	12%	20%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	8.436	10.190	21%	8.436	9.010	10.190	13%	21%
Price/Book Value	1,5	1,5	4%	1,5	1,9	1,5	-19%	4%
Price/Tangible Book Value	1,6	1,6	3%	1,6	2,0	1,6	-19%	3%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	14,4	10,2	-29%	14,4	12,5	10,2	-19%	-29%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	12,1	9,4	-22%	12,1	11,3	9,4	-17%	-22%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	22	19	-12%	20	14	38	168%	89%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,7	0,4	-38%	0,6	0,3	0,7	156%	20%

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

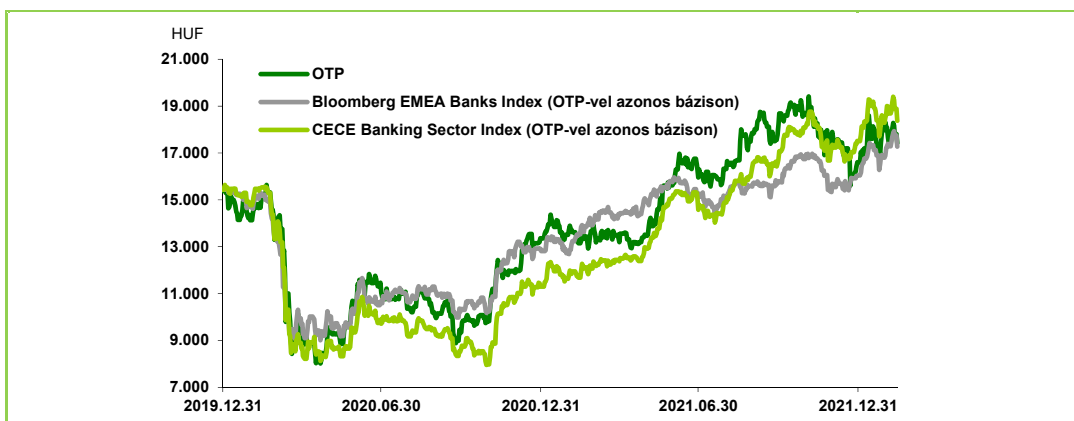


ELISMERÉSEK

A **Euromoney** Kiválósági Díj 2021 versenyében (Euromoney Awards for Excellence 2021) az OTP Bank kapta a „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja” díjat. Emellett a Bank elnyerte a „Magyarország legjobb bankja” címet is, és az OTP Csoport bolgár, montenegrói és albán leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Global Finance** magazin szerint az OTP Bank 2021-ben ismét Magyarország legbiztonságosabb bankja lett, ezzel bekerült a legjobbak közé a World's Safest Banks listában, továbbá 2021-ben ismét Magyarország legjobb bankja lett. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja”. Emellett az „Év Bankja” elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.



ÁRFOLYAMALAKULÁS



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi eredményéről készült Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2021. december 31-ére vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi jelentései alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Tájékoztató publikálását követően kerül sor az auditált beszámoló kiadására. Az OTP Bank a 2021. évi Tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: A 2021. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

A 2022. február 15-én publikált előzetes GDP-adatok alapján a magyar gazdaság 4Q-ban 2,1%-kal nőtt q/q, ezzel 2021-ben az éves teljesítmény 7,1%-kal javult y/y.

A korábbi várakozáshoz képest gyorsabb ütemű GDP-növekedés mindenekelőtt a Kormány és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által meghozott célzott és sikeres gazdaságvédelmi intézkedéseknek köszönhető. A megtett lépések nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy a gazdaság teljesítménye már 2021 3Q-ban elérte a járványhelyzet előtti szintet, a foglalkoztatottak száma pedig új csúcsra ért. A gazdasági helyreállításban elért eredményeket méltányolva a Fitch januárban megerősítette a magyar hitelminősítést ('BBB') és a hozzá tartozó stabil kilátást.

A 2022. év vonatkozásában a Kormány 5,9%-os növekedést, 4,9%-os költségvetési hiányt, valamint az államadósság folytatódó mérséklődését prognosztizálta, miközben az átlagos infláció 4,8% lehet. Az időközben megjelent adatok alapján az infláció esetében vannak felfelé mutató kockázatok.

2021-ben jelentős változások történtek a jegybank monetáris politikájában: az emelkedő inflációra válaszul júniusban beindult a kamatemelési trend, az alapkamat 0,6%-ról év végére 2,4%-ra emelkedett, az 1 hetes betéti kamat pedig 4%-on zárta az évet. Az alapkamat a 2022. február 22-i 50 bp-os kamatemelést követően 3,4%-on állt, míg az egyhetes betéti kamat február 24-én 4,6%-ra emelkedett. A változó kamatozású hitelek szempontjából meghatározó 3 havi Bubor 2021-ben 0,75%-on nyitott és végül 4,21%-on zárt (+346 bp y/y), míg 2022. február közepén 4,58%-on állt.

A 10 éves állampapír hozam év végén 4,51%-on zárt és azóta tovább emelkedett. A hazai fizetőeszköz jelentős évközi volatilitás mellett végül az euróval szemben a 369,0-es szinten zárt. 2022. február közepéig ugyanakkor érdemi erősödés jellemezte a forintot.

Fontos változás, hogy a jegybank gazdaságélénkítő eszköztárában a hazai vállalati szektor támogatásán keresztül évekig komoly szerepet betöltő Növekedési Hitelprogram Hajrá!, valamint a Növekedési Kötvényprogram fokozatosan kivezetésre került 2021 második felében. Ugyanakkor az MNB elindította a fenntartható lakossági ingatlanfinanszírozást támogató Zöld Otthon hitelprogramját.

Az MNB február 2-án publikált jelentése alapján 2021-ben mind a vállalati, mind a lakossági hitelállomány dinamikusan bővült. Előbbi 11, utóbbi pedig 15%-kal növekedett, melyben a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A lakossági hitelek közül a fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya egy év alatt majdnem 50%-kal emelkedett szektorszinten, és december végén elérte az 1.569 milliárd forintot. A személyi hitelek állománya 17%-kal, a lakáshitelek állománya 15%-kal nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel 4%-kal csökkent.

A 2021-es gazdasági teljesítmény a Bankcsoport valamennyi országában kedvezően alakult, ami számos hitelkockázati felminősítéssel, illetve a kilátások javulásával párosult. A javuló GDP és foglalkoztatási adatok mellett ugyanakkor a megugró infláció hatására több jegybank is érdemi kamatemelésekre kényszerült az év során: az ukrán és orosz alapkamat y/y 300, illetve 425 bp-tal került feljebb (2022. januárban az ukrán és februárban az orosz jegybank további 100-100 bp-tal emelte a kamatot), míg Romániában 4Q-ban 50 bp-ot emelt a jegybank (2022. januárban 25 bp-ot, majd februárban további 50 bp-ot, ezzel 2,50%-ra nőtt a román alapkamat).

Ami a járványkezeléssel kapcsolatos fejleményeket illeti, bár az OTP Csoporton belül az átoltottsági szintek országonként jelentős eltéréseket mutatnak, általában jellemző a korlátozások fokozatos enyhítése/feloldása.

A 2022-es évre vonatkozó menedzsment várakozások

Az orosz-ukrán konfliktus hatása jelenleg nehezen számszerűsíthető az orosz és ukrán operációk vonatkozásában, a lehetséges scenáriók széles spektrumon szóródnak.

Amennyiben az orosz-ukrán konfliktusnak nem lesz érdemi negatív hatása a Csoport többi országára, az orosz és ukrán operációk nélküli teljesítményt illetően a menedzsment 2022-es várakozásai a következők:

- **Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány organikus növekedése 10% körüli lehet.**
- **A kamatmarzs az elmúlt évek folyamatos csökkenését követően stabilizálódhat.**
- **A korrigált jövedelmezőségi mutató, a hitelkockázati költség ráta és a működési költséghatékonyság 2021-hez hasonló lehet.**

A 2019-2020. évi eredmények után elkülönített 119 milliárd forintnyi osztalék kifizetését továbbra is indokoltnak tartja a menedzsment, erről és a 2021. évi eredmény után javasolt osztalék nagyságáról az Igazgatóság márciusi ülésen fog döntés születni, az orosz-ukrán konfliktus alakulásának függvényében.

Konszolidált eredményalakulás: 497 milliárd forintos éves korrigált eredmény, stabilizálódó NIM, stabil portfólió minőség, javuló költséghatékonyság, y/y 15%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés

A 2021-es év teljesítményét új akvizíciók nem torzították, az éves eredmény dinamikát ugyanakkor érintette a szlovák leánybank 2020 végi eladása. A második szerb integráció 2021 2Q-ban lezárásra került, a várt költségszinergiák folyamatosan realizálásra kerültek.

2021-ben mindösszesen -40,5 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 456,4 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami 10 milliárd forinttal elmarad a 2020. évi összegtől. Ebből -2,2 milliárd forint adózás utáni összeg a negyedik negyedévben jelentkezett:

- -6,7 milliárd forint (adózás után) az akvizíciók hatásához kapcsolódóan.
- +2,6 milliárd forint egyes leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz vagy visszaíráshoz kapcsolódó adóhatás (adózás után);

➤ +2,2 milliárd forint a saját részvény swap megállapodáshoz kapcsolódóan a MOL és OTP részvényárfolyamok, valamint az osztalékpályákhoz kapcsolódó modell aktualizálása eredőjeként.

➤ Kisebbségi tételként (-255 millió forint) jelentkezett továbbá a Magyarországon 2022. június 30-ig meghosszabbított törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása (adózás után).

2021-ben az adózás előtti eredmény 588 milliárd forint volt (+67% y/y). A társasági adó, több mint duplája volt a 2020. évi adóterheknek, ami döntően a magasabb adózás előtti eredménynek a következménye. Emellett 2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparüzési adó és innovációs járulék nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron került bemutatásra a tőzsdei eredményben². A szóban forgó összeg az érintett hazai csoporttagoknál 2020-ban 16,5 milliárd forint (a tőzsdei eredménykimutatásban a működési költségek között bemutatva), 2021-ben 19,2 milliárd forint volt (a társasági adó soron bemutatva).

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2021-ben 496,9 milliárd forint volt (+60% y/y). Ezzel az éves korrigált ROE 18,5%-ra nőtt (+5,5%-pont y/y).

Az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta, hogy a teljes kockázati költségek 72,5 milliárd forintos volumene mintegy harmada volt a bázisidőszakinak. Kiválóan alakult a működési eredmény: 2021-ben a Bankcsoport 660,4 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált, ami 23%-kal haladja meg az egy évvel korábbi; az árfolyamszűrt és a szlovák bank eladása, valamint az IPA átsorolás nélkül számított növekedés 19,5% volt.

A bevételek dinamikusan, 13%-kal nőttek y/y (a szlovák bank eladásának hatása nélkül, árfolyamszűrt), ezen belül a nettó kamateredmény hasonló mértékben, a díj- és jutalékeredmény ettől némileg elmaradó mértékben, 12%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 17%-kal nőttek.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs ugyan enyhén csökkent (2021: 3,51%, -11 bp y/y), ugyanakkor a 2020 4Q szinthez képest (3,43%) a negyedéves marzsok már stabil vagy javuló tendenciát mutattak (2021 1Q: 3,47%, 2Q: 3,47%, 3Q: 3,46%, 4Q: 3,62%). A sokáig megszokott kamatcsökkenési trend néhány piacon megfordult, 2021-ben először az ukrán és orosz, később a magyar, majd a román jegybank szigorított a monetáris kondíciókon. A magasabb kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt

² A helyi iparüzési adó és innovációs járulék a számviteli eredménykimutatásban, így a 2021. évi konszolidált IFRS beszámolóban

is egységesen a Társasági adó soron kerül bemutatásra, a 2020. és a 2021. évekre egyaránt.

kedvező hatása a változó kamatozású eszközök átárazódásának időigénye miatt fokozatosan és elnyújtva jelentkezik. Emellett viszont számos tényező negatívan hatott a kamatmarzsrá. Egyrészt az éves marzsalakulást az FX-hatás hátrányosan befolyásolta: 2021-ben a forint átlagban 2,7, illetve 3,8%-kal erősödött az ukrán hrvnyával és orosz rubellal szemben y/y. Továbbá a marzst az is negatívan befolyásolta, hogy a betétállományok jelentősen bővültek, ami a magasabb mérlegfőösszegeken és eszközoldalon az alacsonyabb marzsú likvid eszközök arányának növekedésén keresztül okozott hígító hatást. A Csoport egészét tekintve 2021-ben az OTP Core, továbbá az ukrán és orosz leánybank esetében javult a kamatmarzs y/y, míg a többi leánybank esetében különböző mértékben, de mérséklődött.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 3%-kal nőttek y/y, ugyanakkor a szlovák bank eladásától és az IPA-átsorolástól tisztítva a növekedés árfolyamszűrten 7,7% volt. Az éves kiadás/bevétel arány 49,7% volt (-4,4%-pont y/y), míg a kiadás/ mérlegfőösszeg mutató 2,59% (-31 bp y/y).

2021-ben az Alapkezelő és a CKB kivételével y/y minden operációnál javult az éves korrigált adózott eredmény. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 41%-ról 51%-ra ugrott.

A 4Q-ban elért 123,3 milliárd forintos korrigált eredmény q/q 3%-kal elmaradt az előző negyedévitől, az egyes csoporttagoknál a negyedéves dinamika tekintetében vegyes a kép: az OTP Core-nál, a DSK-nál, a horvát, ukrán, montenegrói és szlovén operációknál elsősorban a kockázati költség időszaki emelkedése, valamint a működési költségek szezonális megugrása miatt csökkent a 4Q eredmény.

A 177 milliárd forintos 4Q működési eredmény az előző negyedévhez képest marginálisan javult q/q. A bevételek q/q 9%-os növekedésén belül kiemelkedő volt a nettó kamateredmény alakulása (+11% q/q), amit az erős volumenek mellett a javuló nettó kamatmarzs szintén támogatott. A konszolidált NIM 4Q-ban 3,62%-ra javult (+17 bp q/q).

A nettó díj-és jutalékeredmény csak szerény mértékben, 2%-kal nőtt q/q. Két operáció esetében jelentősebb visszaesés volt tapasztalható 4Q-ban: az OBH-nál ez bázishatással magyarázható, míg az OTP Core-nál a hitelkártya használathoz kapcsolódó év végi egyösszegű visszatérítés csökkentette ezt az eredményesort. Ugyanakkor az Alapkezelőnél az év végén elszámolt sikerdíj részben ellensúlyozta e két tétel negatív hatását. Az egyéb nem kamattjellelű bevételek 13%-kal javultak q/q.

A működési költségek q/q 18%-kal nőttek, ezen belül a személyi jellegű kiadások 22%-kal ugrottak meg az év végi bónuszkifizetések és jutalmak

eredőjeként; a dologi költségek 17%-kal nőttek a magasabb marketing kiadások, felügyeleti díjak és irodai felszerelésekkel kapcsolatos költségek miatt; az értékvesztés minimálisan nőtt q/q.

A kockázati költségek teljes volumene 4Q-ban 17%-kal nőtt az előző negyedévhez képest, ezen belül a hitelkockázati költségek q/q 45%-kal ugrottak meg. Magyarországon a törlesztési moratórium meghosszabbítása miatt a Bank bizonyos retail és vállalati kitétségek Stage 2 és Stage 3 kategóriába történő átsorolásáról döntött, ami többlet kockázati költséget eredményezett 4Q-ban. Ugyanakkor a negyedéves hitelkockázati költségeket csökkentette az OTP Faktoring által kezelt követelések felértékelése, továbbá számos leánybanknál a modell paraméterek aktualizálása alacsonyabb hitelkockázati költségeket eredményezett.

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a korrigált profiton belül q/q 2%-ponttal csökkenve 51% volt 4Q-ban: a szerb, orosz és román leánybankok nettó profit szempontjából erős negyedévet produkáltak. Az eredménytélékek alakulását ezúttal is torzította a forint árfolyam alakulása: a legtöbb devizával szemben a magyar fizetőeszköz 4Q-ban negyedéves átlagban 3%-kal gyengült q/q, míg a rubellel és hrvnyával szemben 7,3, illetve 7,0%-kal.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az év egészében 15%-kal bővült y/y. Az éves növekedésből 1%-pont tudható be a magyar fizetési moratórium hatásának (a résztvevő ügyfelek esetében a tőketartozás nem amortizálódik, illetve az elhatárolt kamatok a hitelállomány részeként kerülnek kimutatásra). Ezzel a teljesítő hitelvolumenének organikus növekedése 2021-ben meghaladta a 2.000 milliárd forintot. Kivétel nélkül minden csoporttagnál nőttek a volumenek y/y. A meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban az ukrán (41%), a magyar (+19%), az orosz (18%) és a bolgár (+11%) állományok bővültek árfolyamszűrten, de kiváló eredményt mutatott fel a román, szerb, horvát és szlovén leánybank is. Pozitív, hogy az erős volumen dinamika számos piacon és termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2021-ben a teljesítő hiteleken belül a leggyorsabb növekedést a nagyvállalati hitelek produkálták (+19% árfolyamszűrten), ezt követte a jelzáloghitelek (+15%), valamint a fogyasztási hitelek (+14%) és lízing (+11%) állományok bővülése. Az MSE-állományok 6%-kal visszaestek, ami részben a magyar támogatott konstrukciók kufutásával, részben az év során történt átsorolásokkal magyarázható.

4Q-ban a teljesítő állományok árfolyamszűrten 4%-kal bővültek. A nagyobb operációk közül az orosz hitelporfólió q/q 9%-kal, az ukrán 7%-kal, a bolgár 4%-kal, míg a magyar állományok 3%-kal

bővültek. A folyósítási dinamikát a járványhelyzet következtében bevezetett korlátozó intézkedések enyhítése/feloldása, továbbá a gazdasági aktivitást segítő különböző kormányzati programok erőteljesen befolyásolták.

A járványhelyzet egyik velejárója, hogy az óvatosabb lakossági költségek és vállalati beruházási aktivitás eredményeként nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány y/y 16%-os növekedése meghaladta a hitelállományok növekedési dinamikáját, éves szinten 2.916 milliárd forint volt a bővülés. Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el a magyar, ukrán, román és horvát operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 75%-ra mérséklődött (-1%-pont y/y).

2021. december 31-én a Bank bruttó likviditási tartaléka 9,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (q/q +0,8 milliárd euró).

A szanalási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása december 15-án érkezett meg, és a 2024. január 1-jére meghatározott célszint egy 2 éves átmeneti időszakot követően a Csoport RWA arányában 17,66%-nak felel meg. 2021-ben nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra; 2022 folyamán a Bank egy vagy több benchmark nagyságú MREL-képes értékpapír kibocsátását tervezi.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2021 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 5,3%-át jelentette, a mutató 0,4%-ponttal javult y/y. A 4Q-ban látható 0,1%-pontos q/q emelkedés oka részben az volt, hogy a novembertől meghosszabbított magyarországi moratóriumba belépő ügyfelek részben a Stage 3 kategóriába kerültek átsorolásra. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,0% és 60,5%-os volt.

Magyarországon a törlesztési moratórium ismét meghosszabbításra került 2022. június 30-ig, igaz, a jogosultak köre szűkült és az ügyfeleknek 2021. október 31-ig kellett jelezni részvételi szándékukat. 2021 végén az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelenti. Az OTP Core esetében a moratórium hosszabbítás következtében a Stage 3 kategóriába átsorolt vállalati és lakossági állományok következtében a ráta 4,6%-ra emelkedett (+1,2%-pont q/q).

A negyedik negyedéves hitelkockázati költségek nagysága -21,1 milliárd forint volt. A konszolidált

hitelkockázati költség éves nagysága ezzel -46 milliárd forintba csökkent az egy évvel ezelőtti -158,4 milliárd forinttal szemben, az éves hitelkockázati költségráta 0,30% volt (1Q: 0,28%, 2Q: 0,02%, 3Q: 0,38%, 4Q: 0,52%).

Ukrajna

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.

Az OTP Csoport ukránjai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing és faktoring cégeket is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2021 végén 984 milliárd forint volt (3,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 614 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 160 milliárd forint volt (5,3% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 105 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt; goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 72, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 29 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 75, a nettó 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

Az ukrán szub-konzolidált összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 1.115 milliárd forint volt 2021 végén (a Csoport összes RWA 6,7%-a).

Az ukrán operáció hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 27 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az ukrán kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az ukrán operáció 2021. évi korigált adózott eredménye 39,0 milliárd forint volt, ami a Csoport korigált eredményének 7,9%-át tette ki.

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2021 végén 800 milliárd forint volt (2,9% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 621 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 241 milliárd forint volt (7,9% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 74 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt.

Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 73, míg az orosz bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 14 milliárd forintnak megfelelő összeg

volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt.

Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 822 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Csoport teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 4,9%-a.

Az orosz operáció hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 116 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az orosz kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az orosz operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 37,6 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,6%-át tette ki.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 4Q végén 16,9% volt (q/q +1,4%-pont, y/y +1,5%-pont). A mutató tartalmazza a tárgyidőszak adózott eredményét, valamint a levont osztaléktömeget. Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította az MNB a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik. Az anticiklikus tőkepuffer ráta 2021 végén hatályos szintje Magyarországon 0% és az MNB azt rövid távon nem tartja indokoltnak emelni. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,1%. Ezzel 2021 végére vonatkozóan az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó hatályos tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 9,6%, mely tartalmazza a 2021 végén hatályos SREP-ráta (117,25%) hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 7,9%. Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2022 márciusától 125%-ra nőtt.

A számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált szavatoló tőkét a negyedik negyedévben javította az éves számviteli profit osztalékkal csökkentett összege összesen 341 milliárd forinttal, illetve a Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program (KMRP) szervezetek részére történt részvény eladás szavatoló tőkére gyakorolt hatása (+198 milliárd forint, ami 4Q-ban az eredménytartalékban jelent meg).

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az elmúlt negyedévben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, jelenleg az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB', a kilátás stabil.

A Moody's esetében sem volt változás. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', míg a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósságé 'Ba1'. Továbbá az OTP Bank Nyrt. hosszú távú partnerkockázati értékelése (Counterparty Risk Assessment, CRA) 'Baa1'. Az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú távú CRA besorolása a Bankéval megegyező, míg a jelzáloglevél 'A1'. 2021. november 15-én a Scope Ratings 'BBB+' kibocsátói besorolást adott a Banknak, az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás mindkét esetben stabil.

Az orosz leánybank minősítése változatlan: a Fitch részéről 'BB+' a besorolás, stabil kilátással.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2021 4Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,67%), a Kafijat cégcsoport (7,10%), valamint a Groupama Csoport (5,17%). Az OPUS Securities S.A.-nak az OTP Bank Nyrt.-ben korábban fennálló szavazati jogot biztosító részvényeinek száma és így szavazati jogának aránya 2021. október 29-én 0%-ra csökkent.

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – A COVID-19 járványhelyzet hatásaival kapcsolatos kockázatok

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

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

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

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

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

Az OTP Bank a 2020 1Q-tól közzétett negyedéves tőzsdei jelentéseiben országokénti bontásban és összefoglaló jelleggel bemutatta a nemzeti kormányok és jegybankok által a járványhelyzetre tekintettel hozott főbb gazdaságpolitikai intézkedéseket, a 2021. október 29-ig terjedő időszakra.

Az alábbiakban országokénti bontásban bemutatjuk a 2021. október 29-e óta eltelt időszakban hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak lehetnek és érdemben befolyásolhatják a csoporttagok működését.

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2022. február 17-ig terjedő időszakot fedik le.

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

Magyarország

- 2021. november 5-én az OTP Bank bejelentette, hogy a magyar bankok közül elsőként írta alá az ENSZ felelős banki működést előmozdító irányelveket (*UN Principles for Responsible Banking*).
- A Scope Ratings GmbH 2021. november 15-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt.-hez 'BBB+' kibocsátói, 'BBB+' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (preferred senior unsecured debt rating), 'BBB' nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (non-preferred senior unsecured debt rating) és 'BB+' járulékos adósság (Tier2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil.
- 2021. november 15-én háromoldalú megállapodás született a kormány, a munkaadók és szakszervezetek részéről a minimálbér 19,5%-kal 200.000 forintra, és a garantált bérminimum 260.000 forintra emeléséről, 2022-től kezdődően.
- 2021. november 16-án az MNB Monetáris Tanácsa 30 bp-tal 2,1%-ra emelte az alapkamatot, továbbá arról döntött, hogy a bankrendszeri likviditás szűkítése érdekében a jegybank megszünteti a forintlikviditást nyújtó swap eszköz alkalmazását. Emellett egy új, korlátos, eseti jellegű és rövid futamidejű jegybanki diszkontkötvényt vezet be, amely támogatja a pénzügyi rendszerben lévő likviditás hatékony sterilizációját.

Az MNB alelnöke az ülést követően jelezte, hogy az MNB már november 18-tól készen áll az egyhetes betéti eszköz kamatát az alapkamat feletti szinten meghatározni. Az MNB döntése értelmében az egyhetes jegybanki betét kamata november 18-án 2,5%-ra nőtt, és a tenderen az MNB minden ajánlatot elfogadott, így az egyhetes betéti kamat vált a bankszektor számára a marginális eszközhozamokat meghatározó kamattá.

- 2021. november 25-én az MNB az egyhetes betéti tendert 2,9%-os kamattal hirdette meg, ami 40 bp-os kamatemelésnek felel meg az egy héttel korábbi szinthez képest.
- 2021. november 30-án az MNB Monetáris Tanácsa a kamatfolyosó kiszélesítéséről és aszimmetrikussá tételéről döntött, melynek értelmében a folyosó alsó értéke 45, a felső széle 105 bp-tal került feljebb.
- 2022. december 1-jén az MNB bejelentette, hogy a 2021. őszi rendszeres éves felülvizsgálata hét hazai hitelintézeti csoportot azonosított rendszerszinten jelentősként. A koronavírus-járvány miatt 2020-ban ideiglenesen feloldott tőkepuffereket 2022-től három év alatt, fokozatosan kell visszaépíteniük ezeknek a hitelintézeteknek. Az OTP Bank esetében a 2022-re előírt O-SII tőkepufferráta 0,5%, a 2023-ra és 2024-re előírányzott szint pedig rendre 1,0% és 2,0%.
- 2021. december 2-án az MNB további 20 bp-tal 3,1%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 6-án az OTP Bank bejelentette, hogy adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról 55 millió euró vételár ellenében.
- 2021. december 9-én az MNB 20 bp-tal 3,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.

- 2021. december 14-én az MNB Monetáris Tanácsa 30 bp-tal 2,4%-ra emelte az alapkamatot, továbbá döntött a Növekedési Kötvényprogram és az állampapír-vásárlási program lezárásáról.
- 2021. december 15-én az OTP Bank bejelentette, hogy a szanalási feladatkörében eljáró MNB tájékoztatta a Bankot az OTP Csoport konszolidált szintű MREL-követelményéről. Az OTP Csoport konszolidált szintű MREL követelményét kettő év átmeneti időszakot követően, 2024. január 1-jétől kell teljesíteni. Az MREL-követelmény mértéke 17,66% a Csoport teljes kockázati kitettséértékének (ún. TREA vagy RWA) százalékában és 5,89% a Csoport teljes kitettségi mértéke (ún. TEM) százalékában. A CRD V szabályozásból eredően az OTP Csoportnak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is 2024. január 1-jén, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Az MREL-követelmény mértéke a jövőben várhatóan legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül.

A BRRD2 szabályozásnak megfelelően az MNB meghatározott egy kötelező közbenső célszintet is a konszolidált szintű MREL követelményre, melyet az OTP Csoportnak 2022. január 1-jén kell teljesíteni. A közbenső célszint mértéke 14,45% a Csoport teljes kockázati kitettséértékének (TREA vagy RWA) százalékában és 5,89% a Csoport teljes kitettségi mértéke (TEM) százalékában. A CRD V szabályozásból eredően az OTP Csoportnak az MREL TREA követelmény közbenső célszintjén felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is 2022. január 1-jén, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke).

Az MNB a BRRD2 szabályozásnak megfelelően alárendeltségi követelményeket is meghatározott az OTP Csoportra vonatkozóan, melyeket 2024. december 16-tól kell teljesíteni.

- 2021. december 16-án az MNB 30 bp-tal 3,6%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 17-én Varga Mihály pénzügyminiszter bejelentette, hogy a korábbi 5,9%-ról 4,94%-ra csökkenti a kormány a 2022-es költségvetési hiánycélt. Hozzátette, hogy a gazdasági növekedés 2022-ben 5% körül alakulhat.
- Orbán Viktor miniszterelnök 2021. december 22-én bejelentette, hogy a kormány a 2022. január 1. – június 30. közötti időszakra bizonyos jelzáloghitel-szerződések esetében (pl. a referenciakamatlábhöz kötött kamatozású hiteleknél, de a hosszabb kamatperiódusú hitelek nem tartoznak ide) kamatstop-ot vezet be, vagyis ezen hitelek esetében a referencia kamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referenciakamatlábnál. A rendelkezés értelmében a bankoknak 2022. január 31-ig tájékoztatást kellett nyújtaniuk a fogyasztó részére a kamatkockázatra vonatkozóan, illetve ajánlatot tenni a szerződésmódosításra. A rendelkezés részleteit a 782/2021. (XII. 24.) számú kormányrendelet, illetve az 1/2022. (I. 3.) MK rendelet tartalmazza.
- Az MNB 2021. december 22-én közölte, hogy az anticiklikus tőkepufferráta mértékét 2022. január 1-jét követően is 0%-on hagyta, ugyanakkor jelezte, hogy a vizsgált mutatók alakulása a ciklikus rendszerkockázatok növekvő, de anticiklikus tőkekövetelmény előírását még nem indokló szintjét mutatja.
- 2021. december 23-án az MNB 20 bp-tal 3,8%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 27-én az MNB közleményben jelezte, hogy 2022 januárjától ismét fizethetnek osztalékot a hitelintézetek, és lehetővé válnak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlások is. Az MNB – összhangban az EKB szeptember végi hasonló döntésével – nem hosszabbította meg ezek korlátozását, mivel jelentősen csökkentek a törlesztési moratóriummal kapcsolatos kockázatok és megfelelő a bankok értékvesztés-fedezettségi szintje.
- 2021. december 30-án az MNB 20 bp-tal 4,0%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- Az eredetileg tervezett, 2022 júliusától életbe lépő összesen 2%-pontos járulékcsökkenés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-pontos csökkenést a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-pontos csökkenést a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bp-tal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bp-tal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 4Q-ban a vártnál nagyobb mértékben, q/q 2,1%-kal nőtt a magyar gazdaság, míg a 2021-es növekedés

elérte a 7,1%-ot (szezonálisan és munkanap-hatással kiigazítottan). Varga Mihály pénzügyminiszter sajtótájékoztatóján bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

Szlovénia

- 2022. február 2-án a szlovén parlament törvényt fogadott el arról, hogy a 2004-2010 között folyósított CHF jelzáloghiteleknél az árfolyam 10%-ot meghaladó leértékelődéséből származó veszteséget a bankoknak utólag vissza kell fizetniük az ügyfeleknek. A törvény az elfogadást követő 15 nap után lépett hatályba, és a törvény alapján a bankoknak 60 nap áll rendelkezésükre, hogy ügyfeleiket értesítsék a visszafizetésről, illetve az újrakalkulált megváltozó törlesztő részletekről. Az SKB Banka a törvény ellen alkotmányossági kifogással kíván élni, melyet annak hatályba lépését követően tervez benyújtani a helyi Alkotmánybíróságnak. A potenciálisan várható negatív eredményhatás kapcsán várhatóan 2022 márciusában kerül sor céltartalék megképzésére.

Oroszország

- 2022. február 11-én az orosz jegybank 100 bp-tal 9,5%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2022. január 20-án az ukrán jegybank 1%-ponttal 10%-ra emelte az irányadó kamatát.

Románia

- A Román Nemzeti Bank 2022. január 10-én 25 bázisponttal, 2022. február 10-én pedig további 50 bázisponttal 2,5%-ra emelte meg az alapkamatot.

Moldova

- A moldáv jegybank 2022. január 13-án 2%-ponttal 8,5%-ra emelte az alapkamatot.
- A moldáv jegybank 2022. február 15-én 2%-ponttal 10,5%-ra emelte az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)³

millió forint	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	259.636	456.428	76%	71.465	120.173	121.106	1%	69%
Korrekciós tételek (összesen)	-50.631	-40.474	-20%	-7.097	-7.119	-2.217	-69%	-69%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	310.268	496.901	60%	78.562	127.293	123.323	-3%	57%
Bankok összesen ¹	285.103	468.962	64%	67.666	127.814	109.401	-14%	62%
OTP Core (Magyarország) ²	159.303	213.377	34%	51.386	59.730	45.879	-23%	-11%
DSK Csoport (Bulgária) ³	40.957	76.790	87%	6.683	24.072	10.742	-55%	61%
OBH (Horvátország) ⁴	14.830	33.448	126%	-81	10.897	8.254	-24%	
OTP Bank Szerbia ⁵	7.298	32.104	340%	-3.076	5.929	11.416	93%	-471%
SKB Banka (Szlovénia)	9.665	16.822	74%	2.028	4.957	4.368	-12%	115%
OTP Bank Románia ⁶	1.558	4.253	173%	-1.217	-783	3.260	-516%	-368%
OTP Bank Ukrajna ⁷	26.104	39.024	49%	4.471	11.105	10.193	-8%	128%
OTP Bank Oroszország ⁸	16.317	37.624	131%	4.391	6.780	13.434	98%	206%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	4.307	4.140	-4%	1.835	2.259	-1.235	-155%	-167%
OTP Bank Albánia	1.959	5.522	182%	49	1.540	1.613	5%	
OTP Bank Moldova	3.973	5.858	47%	1.150	1.327	1.478	11%	29%
OBS (Szlovákia) ¹⁰	-1.169	-		48	-	-		
Leasing	7.661	7.998	4%	2.037	1.771	1.476	-17%	-28%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	7.661	7.998	4%	2.037	1.771	1.476	-17%	-28%
Alapkezelés eredménye	9.824	6.321	-36%	7.380	1.049	3.318	216%	-55%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	9.747	6.116	-37%	7.364	1.000	3.253	225%	-56%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	77	205	166%	17	49	66	33%	289%
Egyéb magyar leányvállalatok	8.241	10.205	24%	2.702	-2.789	4.099	-247%	52%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	108	50	-54%	-37	-62	-251	307%	569%
Corporate Center ¹⁴	-569	2.887	-608%	-609	-11	3.589		-689%
Kiszűrések	-101	479	-574%	-577	-480	1.690	-452%	-393%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	184.282	241.062	31%	62.303	59.222	59.986	1%	-4%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	125.986	255.839	103%	16.259	68.071	63.338	-7%	290%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	41%	51%	11%p	21%	53%	51%	-2%p	31%p

³ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	259.636	456.428	76%	71.465	120.173	121.106	1%	69%
Korrektációs tételek (összesen)	-50.631	-40.474	-20%	-7.097	-7.119	-2.217	-69%	-69%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	213	729	243%	-252	299	-84	-128%	-67%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	886	1.909	116%	0	0	2.628		
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-17.365	-18.893	9%	-17	-5	-11	115%	-34%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	-28.262	-15.040	-47%	-10.830	-9.197	-255	-97%	-98%
Akvíziók hatása (társasági adó után)	-6.852	-15.506	126%	4.002	-4.619	-6.697	45%	-267%
Saját részvénytársaság ügylet eredménye (társasági adó után)		6.326			6.403	2.203	-66%	
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekációs tételek hatása nélkül	310.268	496.902	60%	78.562	127.293	123.323	-3%	57%
Adózás előtti eredmény	351.802	587.853	67%	88.575	151.023	147.580	-2%	67%
Működési eredmény	537.437	660.391	23%	139.917	176.010	176.885	0%	26%
Összes bevétel	1.169.920	1.313.124	12%	307.451	333.097	362.421	9%	18%
Nettó kamatbevétel	788.079	884.012	12%	197.578	222.685	247.528	11%	25%
Nettó díjak, jutalékok	293.112	325.548	11%	83.052	86.016	87.313	2%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.729	103.563	17%	26.820	24.396	27.580	13%	3%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.927	44.251	-2%	11.956	17.631	8.452	-52%	-29%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	14.193	9.726	-31%	3.822	1.460	-1.419	-197%	-137%
Nettó egyéb bevételek	29.610	49.586	67%	11.042	5.304	20.547	287%	86%
Működési költség	-632.483	-652.733	3%	-167.533	-157.087	-185.536	18%	11%
Személyi jellegű ráfordítások	-312.495	-340.201	9%	-79.832	-81.213	-99.307	22%	24%
Értékcsökkenés	-70.286	-72.816	4%	-19.444	-18.258	-18.865	3%	-3%
Dologi költségek	-249.702	-239.716	-4%	-68.258	-57.615	-67.364	17%	-1%
Kockázati költségek összesen	-187.995	-72.538	-61%	-52.144	-24.988	-29.305	17%	-44%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-158.421	-46.006	-71%	-42.235	-14.560	-21.101	45%	-50%
Egyéb kockázati költség	-29.574	-26.532	-10%	-9.908	-10.427	-8.204	-21%	-17%
Egyedi tételek összesen	2.360	-	801	-	-	-	-	-
Saját részvénytársaság ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	2.360	-	801	-	-	-	-	-
Társasági adó	-41.534	-90.951	119%	-10.013	-23.730	-24.257	2%	142%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,9%	17,0%	6,1%p	11,3%	17,3%	17,2%	-0,1%p	5,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,0%	18,5%	5,5%p	12,5%	18,3%	17,6%	-0,8%p	5,1%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,5%p	1,4%	2,0%	1,8%	-0,2%p	0,4%p
Működési eredmény marzs	2,47%	2,62%	0,16%p	2,43%	2,73%	2,59%	-0,14%p	0,16%p
Teljes bevétel marzs	5,37%	5,21%	-0,15%p	5,33%	5,17%	5,30%	0,13%p	-0,03%p
Nettó kamatmarzs	3,61%	3,51%	-0,11%p	3,43%	3,46%	3,62%	0,17%p	0,20%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,34%	1,29%	-0,05%p	1,44%	1,34%	1,28%	-0,06%p	-0,16%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,41%	0,00%p	0,46%	0,38%	0,40%	0,02%p	-0,06%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,59%	-0,31%p	2,90%	2,44%	2,72%	0,28%p	-0,19%p
Kiadás/bevétel arány	54,1%	49,7%	-4,4%p	54,5%	47,2%	51,2%	4,0%p	-3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,15%	0,30%	-0,84%p	1,17%	0,38%	0,52%	0,14%p	-0,65%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,86%	0,29%	-0,57%p	0,90%	0,39%	0,43%	0,04%p	-0,48%p
Effektív adókulcs	11,8%	15,5%	3,7%p	11,3%	15,7%	16,4%	0,7%p	5,1%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	33%	0%p	36%	33%	32%	-1%p	-4%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.004	1.739	73%	279	468	469	0%	68%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.003	1.738	73%	279	468	469	0%	68%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58%	307	496	479	-3%	56%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58%	307	496	479	-3%	56%

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Átfogó eredménykimutatás	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	259.636	456.428	76%	71.465	120.173	121.107	1%	69%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-4.764	-44.877	842%	16.283	-7.133	-31.909	347%	-296%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-2	0	-100%	0	0	0		
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-8.591	0	-100%	985	0	0		-100%
Átváltási különbözet	68.593	61.729	-10%	-24.269	68.364	47.994	-30%	-298%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	144	42	-71%	144	0	-57		-140%
Nettó átfogó eredmény	315.016	473.322	50%	64.608	181.404	137.135	-24%	112%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	315.239	472.281	50%	64.625	181.048	136.742	-24%	112%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-223	1.041	-567%	-17	356	393	10%	
Átlagos devizaárfolyamok ¹ alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	351	359	2%	361	354	364	3%	1%
HUF/CHF	328	332	1%	335	327	346	6%	3%
HUF/USD	308	303	-2%	303	300	319	6%	5%

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérleglételemek (korrigált, millió forint)	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	23.335.841	26.180.508	27.553.384	5%	18%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.314	2.241.691	2.556.035	14%	5%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.987	1.896.258	1.584.860	-16%	38%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	235.194	305.830	341.397	12%	45%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.140.118	2.196.056	2.224.510	1%	4%
Ügyfélhitelek (nettó)	13.528.586	14.868.037	15.743.922	6%	16%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	13.730.752	15.107.502	15.743.922	4%	15%
Ügyfélhitelek (bruttó)	14.363.281	15.742.171	16.634.454	6%	16%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	14.575.916	15.997.693	16.634.454	4%	14%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	13.736.409	15.170.120	15.756.503	4%	15%
ebből: Retail hitelek	7.619.159	8.366.312	8.560.531	2%	12%
Jelzáloghitelek	3.585.272	4.006.038	4.123.484	3%	15%
Fogyasztási hitelek	3.290.818	3.651.501	3.739.128	2%	14%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	743.068	708.773	697.919	-2%	-6%
Corporate hitelek	5.065.053	5.639.770	6.025.106	7%	19%
Leasing	1.052.197	1.164.037	1.170.866	1%	11%
Hitelek értékvesztése	-834.695	-874.134	-890.532	2%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-845.164	-890.190	-890.532	0%	5%
Részvények és részesedések	52.444	48.361	67.223	39%	28%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.625.952	3.466.531	3.891.335	12%	48%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	589.878	664.204	689.290	4%	17%
ebből: Goodwill (nettó)	101.393	104.056	105.640	2%	4%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	488.485	560.148	583.650	4%	19%
Egyéb eszközök	582.368	493.538	454.811	-8%	-22%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	23.335.841	26.180.508	27.553.384	5%	18%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.219.446	1.667.300	1.608.533	-4%	32%
Ügyfelek betétei	17.890.863	19.677.002	21.068.644	7%	18%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	18.152.563	19.986.335	21.068.644	5%	16%
ebből: Retail betétek	12.992.703	13.655.533	14.297.453	5%	10%
Lakossági betétek	10.774.361	11.420.098	11.897.580	4%	10%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.218.342	2.235.435	2.399.873	7%	8%
Corporate betétek	5.151.386	6.323.291	6.762.795	7%	31%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	8.474	7.511	8.396	12%	-1%
Kibocsátott értékpapírok	464.214	498.312	436.325	-12%	-6%
ebből: Retail kötvények	1.326	0	0		-100%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	462.888	498.312	436.325	-12%	-6%
Egyéb kötelezettségek	949.502	1.366.754	1.124.782	-18%	18%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke ²	274.704	270.448	278.334	3%	1%
Saját tőke	2.537.112	2.700.692	3.036.766	12%	20%
Mutatósámok	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	80%	80%	79%	-1%p	-1%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	76%	76%	75%	-1%p	-1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.544.791	12.898.377	13.561.883	5%	17%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,4%	81,9%	81,5%	-0,4%p	1,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	1,0%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.998.867	2.031.644	2.194.620	8%	10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	12,9%	13,2%	0,3%p	-0,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	10,4%	10,0%	-0,4%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	819.622	812.149	877.951	8%	7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,2%	5,3%	0,1%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,3%	64,4%	60,5%	-3,9%p	-1,8%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	543.733	543.700	535.445	-2%	-2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,8%	3,5%	3,2%	-0,2%p	-0,6%p
Konszolidált tőkemegfelelés – Bázis3	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,7%	17,0%	18,4%	1,5%p	0,7%p
Tier 1 ráta	15,4%	15,4%	16,9%	1,4%p	1,5%p
Common Equity Tier 1 ("CET1") ráta	15,4%	15,4%	16,9%	1,4%p	1,5%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.669.806	2.767.985	3.077.765	11%	15%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.316.118	2.510.558	2.812.882	12%	21%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.316.118	2.510.558	2.812.882	12%	21%
Járulékos (Tier2) tőke	353.688	257.428	264.883	3%	-25%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	0	0		-100%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	15.046.888	16.295.902	16.691.315	2%	11%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	13.389.536	14.540.450	14.992.797	3%	12%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.657.352	1.755.452	1.698.518	-3%	2%

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	365	361	369	2%	1%
HUF/CHF	337	332	357	7%	6%
HUF/USD	297	311	326	5%	10%

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

² Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősültek, de számvitelileg a Saját tőkében kerültek megjelenítésre 2021 2Q-ig. Az ICES kötvény 2021 3Q-ban már nem szerepelt a Saját tőkében, mivel az ICES kötvény 2021. szeptember 14-én bejelentett visszahívása miatt az OTP Bank egyedi és a konszolidált könyvekben az ICES kötvény szeptember 14-i árfolyamon számolt forintértéke 3Q végén megjelent a kötelezettségek között (179,8 milliárd forint), és a konszolidált saját tőkében csökkent az Egyéb tartalékok összege 89,9 milliárddal és az eredménytartalék 89,9 milliárd forinttal. A kötvény visszahívására 2021. október 29. nappal került sor.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	159.303	213.377	34%	51.386	59.730	45.879	-23%	-11%
Társasági adó	-16.558	-40.594	145%	-5.060	-10.353	-9.343	-10%	85%
Adózás előtti eredmény	175.860	253.972	44%	56.446	70.084	55.222	-21%	-2%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	181.178	257.182	42%	46.037	72.912	63.215	-13%	37%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	453.634	546.215	20%	121.320	142.989	148.811	4%	23%
Nettó kamatbevétel	286.448	369.309	29%	75.031	93.082	107.658	16%	43%
Nettó díjak, jutalékok	130.470	150.578	15%	35.629	41.094	38.240	-7%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	36.717	26.328	-28%	10.661	8.813	2.912	-67%	-73%
Működési költség	-272.457	-289.034	6%	-75.283	-70.077	-85.596	22%	14%
Összes kockázati költség	-7.677	-3.210	-58%	9.607	-2.828	-7.993	183%	-183%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	2.374	-1.116	-147%	11.645	-2.198	-7.767	253%	-167%
Egyéb kockázati költség	-10.052	-2.094	-79%	-2.037	-631	-226	-64%	-89%
Egyedi tételek összesen	2.360	-		801	-	-		
Sajátrésvénycsere ügylet átértékelési eredménye	2.360	-		801	-	-		
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE	9,3%	11,6%	2,3%p	11,7%	12,5%	10,1%	-2,4%p	-1,7%p
ROA	1,5%	1,6%	0,1%p	1,8%	1,8%	1,3%	-0,5%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	1,7%	2,0%	0,3%p	1,7%	2,2%	1,8%	-0,4%p	0,1%p
Teljes bevétel marzs	4,34%	4,22%	-0,12%p	4,36%	4,26%	4,17%	-0,09%p	-0,19%p
Nettó kamatmarzs	2,74%	2,85%	0,11%p	2,69%	2,77%	3,02%	0,24%p	0,32%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,25%	1,16%	-0,08%p	1,28%	1,23%	1,07%	-0,15%p	-0,21%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,35%	0,20%	-0,15%p	0,38%	0,26%	0,08%	-0,18%p	-0,30%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,6%	2,2%	-0,4%p	2,7%	2,1%	2,4%	0,3%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	60,1%	52,9%	-7,1%p	62,1%	49,0%	57,5%	8,5%p	-4,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány ¹	-0,06%	0,02%	0,08%p	-1,01%	0,17%	0,57%	0,40%p	1,58%p
Effektív adókulcs	9,4%	16,0%	6,6%p	9,0%	14,8%	16,9%	2,1%p	8,0%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	11.492.949	13.462.791	14.207.399	6%	24%
Ügyfélhitelek (nettó)	4.415.778	5.061.229	5.310.327	5%	20%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	4.425.421	5.079.532	5.310.327	5%	20%
Bruttó hitelek	4.631.974	5.284.666	5.549.248	5%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	4.642.248	5.304.233	5.549.248	5%	20%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.449.398	5.125.522	5.293.960	3%	19%
Retail hitelek	2.797.121	3.307.479	3.320.579	0%	19%
Jelzáloghitelek	1.437.243	1.595.515	1.613.416	1%	12%
Fogyasztási hitelek	995.361	1.240.207	1.246.723	1%	25%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	364.517	471.756	460.440	-2%	26%
Corporate hitelek	1.652.277	1.818.043	1.973.381	9%	19%
Hitelekre képzett céltartalékok	-216.196	-223.437	-238.921	7%	11%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-216.828	-224.701	-238.921	6%	10%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	8.083.488	9.276.637	10.124.795	9%	25%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	8.122.814	9.326.169	10.124.795	9%	25%
Retail betétek + retail kötvény	5.394.876	5.839.598	6.261.808	7%	16%
Lakossági betétek + retail kötvény	4.254.102	4.567.732	4.870.560	7%	14%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>1.326</i>	<i>0</i>	<i>0</i>		<i>-100%</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.140.774	1.271.866	1.391.247	9%	22%
Corporate betétek	2.727.938	3.486.571	3.862.988	11%	42%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	858.230	1.287.653	1.117.086	-13%	30%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	513.860	582.692	531.471	-9%	3%
Saját tőke	1.766.639	1.768.700	2.011.932	14%	14%
Hitelportfólió minősége	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.606.490	4.159.188	4.327.232	4%	20%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	77,9%	78,7%	78,0%	-0,7%p	0,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	1,0%	1,0%	0,1%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	833.163	947.335	966.727	2%	16%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,0%	17,9%	17,4%	-0,5%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%	9,3%	8,9%	-0,4%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	192.321	178.142	255.288	43%	33%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	3,4%	4,6%	1,2%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,5%	54,0%	42,7%	-11,3%p	-11,8%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	144.816	128.323	136.003	6%	-6%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,1%	2,4%	2,5%	0,0%p	-0,7%p
Piaci részesedés	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	22,9%	24,3%	24,4%	0,1%p	1,5%p
Betétek	25,3%	26,0%	28,2%	2,3%p	2,9%p
Mérlegfőösszeg	25,8%	27,6%	26,9%	-0,7%p	1,1%p
Teljesítménymutatók	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	54%	54%	52%	-2%p	-2%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	15,4%	13,1%	14,1%	1,0%p	-1,2%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,5x	7,6x	7,1x	-0,5x	0,6x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	26,7%	22,1%	23,6%	1,5%p	-3,1%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	22,5%	18,8%	20,3%	1,5%p	-2,2%p

2021 júniusától az OTP Core-t alkotó cégek körébe bekerült az OTP Otthonmegoldások Kft., melynek 2021 végi mérlegfőösszege 1,6 milliárd forint volt.

Eredményalakulás

Az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 2021 egészében 213,4 milliárd forint volt, ami a megelőző évit 34%-kal haladja meg. A negyedik negyedéves korrigált adózott eredmény 45,9 milliárd forint volt, ami q/q 23, y/y 11%-os csökkenésnek felel meg.

2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparüzési adó és innovációs járulék nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron kerül bemutatásra a tőzsdei eredményben. Az OTP Core-nál az IPA és innovációs járulék összege 2020-ban 15,2 (a működési költségek között bemutatva), 2021-ben 17,4 milliárd forint volt (a társasági adó soron, ebből 4Q-ban 4,2). Az éves effektív társasági adóráta növekedését döntően ez a tétel magyarázza. A fenti tétel az éves kiadás/bevétel arány 7,1%-pontos javulásából 3,2%-pontot magyarázott, tehát enélkül is mintegy 4%-ponttal javult volna a mutató a működési költségnövekedést meghaladó bevételi dinamika hatására.

Az éves működési eredmény 42%-kal emelkedett, de a fenti, működési költség-alakulást érintő átsorolás nélkül is 34%-os javulás adódik.

A nettó kamateredmény gyorsuló ütemben nőtt: az év egészében 29%-kal, a negyedik negyedévben y/y 43%-kal erősödött. Ezt döntően az üzleti állományok folytatódó dinamikus növekedése magyarázta, de pozitívan hatott, hogy a nettó kamatmarzs szűkülő trendje 2021-ben megfordult, és az év egészében már 11 bp-tal emelkedett y/y.

A marzs alakulásában bekövetkezett kedvező fordulat főként annak köszönhető, hogy az év második felében már egyre inkább érezhető volt az emelkedő referenciakamatok kamatbevételeket segítő hatása. Az eszközoldali kamatokban összességében késéssel jelentkezik az emelkedő referenciakamatok hatása, ráadásul a változó kamatozású eszközök (változó kamatozású jelzálog- és vállalati hitelek, jegybanki betétek és változóra swapolt állampapírok) átárazódásának időigénye is eltérő. A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok közül a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2020 végi 75 bp-ról március végére 77, június végére 105, szeptember végére 176, december végére 421 bp-ra nőtt, míg a negyedéves átlagos értéke 1Q során 76 bp, 2Q-ban 87 bp, 3Q-ban 139, 4Q-ban 277 bp volt. A 3 havi BUBOR 2022. február 17-ére elérte a 459 bp-ot. A 6 havi BUBOR hasonló pályát futott be,

február 17-i értéke 479 bp volt. A jegybanki betétek többségét a Bank az egyhetes instrumentumban tartja, ennek 2021. végi összege 750 milliárd forint volt.

Az éves marzs alakulásra szintén kedvezően hatott, hogy a 2021 1Q-ban fellépő két egyedi tényező (a fizetési moratóriummal kapcsolatos elszámolás-technikai hatás és a személyi hitelek szabályozói okok miatti átárazódása) következtében 1Q-tól egyszeri jelleggel feljebb került a marzs szintje, viszont ezek az egyedi hatások azóta már nem segítették a marzs dinamikáját.

Ezzel szemben a marzs alakulására negatívan hatott, hogy részben az erős verseny következtében jellemzően folytatódott a termékszintű szpredek szűkülése az új folyósítású hitelek esetében.

Az év egészében a mérlegszerkezet alakulása összességében közel semleges volt a marzs y/y dinamikájára: a továbbra is dinamikus betétnövekedés miatt ugyan nőtt a hitelekétől elmaradó marzsú pénzügyi eszközök aránya a mérlegben (részben épp a hitelek rovására), viszont az elmúlt negyedévekben trendszerűen csökkent a nem kamatozó eszközök aránya, és a hiteleken belül nőtt a fogyasztási hitelek súlya is. Ezek a trendek 4Q-ban is folytatódtak.

Negatív fejlemény, hogy a kormány a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra kamatstop-ot vezetett be a referenciakamatlához kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitételek esetében a referencia kamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál.

A nettó díjak és jutalékok 2021-ben y/y 15%-kal emelkedtek. A javulás mögött a bázisidőszakhoz képest erősödő gazdasági aktivitás nyomán kétszámjegyű ütemben bővülő betéti- és pénzforgalmi-, kártya-, hitelezési-, valamint értékpapír forgalmazási jutalékbevételek álltak. A negyedik negyedévben q/q összevetésben látható 7%-os, 2,9 milliárd forintos visszaesést egyedi tételek okozták⁴. A felmerült egyedi tételek az éves díjeredmény y/y dinamikáját is összességében mintegy 3 milliárd forinttal rontották.

A teljes éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 28%-kal, mintegy 10 milliárd forinttal estek vissza. Ezt döntően két tétel magyarázta: egyrészt a 2021 2Q-ban elért gyengébb devizaárfolyam eredmény, másrészt a 2021 4Q-ban az értékpapír árfolyameredmény soron realizált veszteség állampapírok értékesítéséből. Az éves egyéb

⁴ Az egyedi tételek összességében 3,3 milliárd forint q/q csökkenést magyaráznak. Egyrészt, 2021 4Q-ban a korábbi évekhez hasonlóan a hitelkártya használatához kapcsolódó visszatérítések teljes éves összege, 2,7 milliárd forint 4Q-ban egyösszegben került elszámolásra. Másrészt, a

2021 3Q bázist pozitívan befolyásolta, hogy 0,6 milliárd forint adóból való levonás került elszámolásra a Kárrendezési Alapba történt befizetés kapcsán.

bevételek alakulását az is befolyásolta, hogy az OTP Faktoringnál a jogi okokból (pl. fellelhetetlen adós, elévült követelés) leírt követeléseken elért megtérülések 2021-től már nem a kockázati költségek között jelennek meg, hanem az egyéb bevételekben.

Az éves működési költségek y/y 6%-kal nőttek. A tárgyidőszakban három nagyobb, költségalakulást érintő egyedi vagy technikai tétel merült fel: egyrészt 2021-től a működési költségek helyett a társasági adóban került bemutatásra az iparüzési adó és innovációs járulék, melynek összege 2021 egészében 17,4 milliárd forint volt. Másrészt, az időarányosan ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék 2Q-ban átkönyvelésre került az egyéb kockázati költségek közül a személyi költségek közé, ezzel egyidejűleg 2Q-ban az összes időarányosan ki nem vett szabadságra jutó összeg, 3,1 milliárd forint elszámolásra került. Harmadrészt, 2021 4Q-ban egyes jövőben várható bónusz kifizetések esetében modellszámításon alapuló, hosszabb időhorizonton várható kifizetések kerültek elszámolásra egyösszegben, szemben a korábbi gyakorlattal, ami szerint egy éves várható összeg került könyvelésre. Ez a tétel 2021-ben y/y és 4Q-ban q/q egyaránt 5,4 milliárd forint személyi jellegű költségnövekedést magyaráz. E három tétel hatásának kiszűrésével 9%-os y/y költségdinamika adódik, amelyben szerepet játszottak mind a magasabb személyi jellegű költségek (az éves átlagos alkalmazotti létszám 2%-os emelkedése és a megvalósított béremelések miatt), mind az IT és digitális fejlesztések révén trendszerűen emelkedő értékcsökkenés, mind a növekvő dologi költségek (erősödő üzleti aktivitás, magasabb hardver- és irodafelszerelési, valamint egyéb szolgáltatási költségek, és az éves alapon 3,8 milliárd forinttal emelkedő felügyeleti díjak).

A 4Q-ban látott q/q 22%-os költség megugrás mögött részben szezonális, részben egyedi hatások álltak: a személyi költségeken belül a bónusz kifizetések illetve a már említett, egyes jövőben várható prémium kifizetések egyösszegű elszámolása okozott növekedést, míg a dologi költségeknél a marketing és tanácsadói költségek emelkedtek. Emellett nőttek a hardver- és irodafelszerelési kiadások, illetve a felügyeleti díjak is (+1,3 milliárd forint q/q a betétbiztosítási díjkulcs emelése következtében).

2021 során a hitelminőségi alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. A 2020-as -7,7 milliárd után 2021 egészében az összes kockázati költség -3,2 milliárd forintot tett ki, ebből az egyéb kockázati költségek -2,1 milliárd forintra rúgtak (részben értékpapírokra képzett céltartalékok miatt), míg a hitelkockázati költségek -1,1 milliárd forintot tettek ki. Az első két negyedévben látott pozitív hitelkockázati költség mögött főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérülések álltak; ezek a megtérülések azonban az év során csökkenő trendet mutattak. A harmadik

negyedévben mintegy 3 milliárd forint addicionális hitelkockázati költség hatással járt, hogy az alkalmazott konzervatívabb megközelítéssel összhangban további átsorolások történtek a moratóriumban résztvevő vállalati állományokból a Stage 2 kategóriába.

A negyedik negyedévben 7,8 milliárd forint hitelkockázati költség terhelte az eredményt, amely 2020 1Q óta a legmagasabb szint. A 4Q hitelkockázati költségekre kedvezőtlenül hatott a fizetési moratórium meghosszabbítása kapcsán képzett többlet céltartalék: azon ügyfelek, akik jelezték a részvételi szándékukat a fizetési moratóriumban novembertől kezdődően, a Bank értékelésétől függően kockázatosabb (Stage 2 vagy Stage 3) kategóriába kerültek átsorolásra, illetve az értékvesztés paraméterek is felülvizsgálatra kerültek.

A törlesztési moratórium 2021 során először 3 hónappal, 2021. szeptember végéig, majd további 1 hónappal, október végéig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. 2021 novembere és 2022 júniusa között már csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik 2021 októberében során jelezték részvételi szándékukat a bankjuk felé. Az OTP Core-nál a moratóriumban résztvevő hitelösszeg 2021 során csökkenő trendet mutatott: 2020 végén 1.760, 2021 3Q végén 1.286, míg 2021 végén 237 milliárd forintnyi hitel vett részt a törlesztési moratóriumban, utóbbi az OTP Core teljes bruttó hitelállományának 4,3%-a.

A Bank a vonatkozó előírásokkal összhangban 6 hónap után mérlegelheti céltartalék felszabadításának lehetőségét azon ügyfelek esetében, akik a moratóriumból való kikerülés óta szerződés szerint teljesítenek.

Részben a fenti egyedi hatások következtében a Stage 3 hitelek aránya q/q 1,2%-ponttal 4,6%-ra ugrott, miközben a Stage 2 arány 0,5%-ponttal 17,4%-ra süllyedt. Az összes céltartalék / teljes bruttó hitelállomány hányados összességében q/q enyhén javult, ezen belül a Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége q/q változatlanul 2,5%, míg a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 11,3%-ponttal 42,7%-ra csökkent. A moratóriumban novembertől továbbra is résztvevő, Stage 3 kategóriába átsorolt hitelek nem okoztak jelentős változást a Stage 3 saját fedezettségben, mivel az átsorolással egyidejűleg többlet értékvesztés elszámolására is sor került. A Stage 3 saját fedezettség q/q csökkenését így nagyrészt az magyarázta, hogy 4Q-ban a Stage 3 hitelek esetében céltartalék felszabadítására került sor, az IFRS 9 modellekben a kockázati- és makro paraméterek felülvizsgálatának hatására.

A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 2020 egészében 5, 2021

1Q-ban 5, 2Q-ban 1 milliárd forint csökkenést mutatott, 3Q-ban nem változott, míg 4Q-ban 6 milliárd forinttal nőtt. 2021 során 10 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrtén (ebből 2021 4Q: 3 milliárd).

Mérlegdinamikák

Az OTP Core mérlegfőösszege y/y 24%-kal, több mint 2.700 milliárd forinttal nőtt, ezen belül az elmúlt három hónapban 6%-kal (közel 750 milliárd forinttal). Az éves bővülést nagyrészt a beáramló betétek (+25%, +2.040 milliárd forint) okozták, kisebb részben a bankközi források emelkedése (+30% y/y, +260 milliárd forint), utóbbit részben a jegybank által refinanszírozott NHP hitelek bővülése okozta.

2021 egészében és negyedik negyedévében is az ügyfélbetétek nominális emelkedése lényegesen meghaladta a hitelbővülést, ami a pénzügyi és egyéb likvid eszközök állományának további emelkedésében csapódott le. 2021-ben az OTP Core eszközoldalán a pénzügyi eszközök átlagos aránya y/y 4,3%-ponttal emelkedett, ezzel szemben a nem kamatozó eszközöké 2,6%-ponttal, a nettó hiteleké 1,7%-ponttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek dinamikusan, q/q 3%-kal nőttek árfolyamszűrtén, ezzel az év egészében 19%-kal (melyből 3%-pontot a moratórium állománynövelő hatása okozott). A növekedés javarészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, NHP Hajrá, Széchenyi Kártya).

Ami az egyes termék kategóriákat illeti, a teljesítő fogyasztási hitelek y/y 25, ezen belül 4Q-ban q/q 1%-kal nőttek. A korábbi negyedévekhez képest mérsékeltbb negyedik negyedéves q/q növekedés oka főként az volt, hogy a moratóriumban novembertől is résztvevő bizonyos adósokat a Bank a Stage 3 kategóriába sorolta át – ez a teljesítő fogyasztási hitelek q/q dinamikáját mintegy 2%-ponttal csökkentette. Szintén negatív technikai hatásként jelentkezett, hogy a moratóriumban részt vett lakossági hitelkártya- és folyószámla-hitelek esetében a bankoknak az 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében át kellett számítani a moratórium alatt felhalmozódott tartozás összegét, aminek hatására 4Q-ban csökkentek a fennálló tartozások.

A fogyasztási hiteleken belül a babaváró hitelek továbbra is magas népszerűségnek örvendenek: a Bank 2021 egészében 232 milliárd forint (ebből 4Q-ban 51 milliárd) összegben kötött szerződést; így a Bank piaci részesedése 2021-ben 42,1% volt.

A személyi hitelek esetében a szabályozói kamatplafon lejáratát követően, 2021-től már piaci alapú árazás érvényesül. Az éves új kihelyezések másfélszeresére nőttek, míg a negyedik negyedéves új folyósítások q/q szezonálisan lassultak, y/y pedig közel duplázódtak. Az OTP Bank személyi hitel

kihelyezésekből számított piaci részesedése 2021-ben 38,4%, ezen belül 4Q-ban 37,5% volt, szemben a 2020 egészében mért 34,8%-os részarányal. A fentiek hatására a teljesítő személyi hitel állomány y/y 17%-kal bővült, viszont 4Q-ban q/q 2%-kal csökkent (a moratórium miatt Stage 3-ba történt átsorolások a teljesítő személyi hitelek q/q dinamikáját mintegy 4%-ponttal csökkentették).

A Kormány által bevezetett otthonfelújítási támogatás igénybevételenek finanszírozásához az OTP-nél mind a jelzáloggal fedezett kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön (2021. február elejétől), mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke (2021 márciusától) elérhető. December végéig az igénybeadás a fedezetlen termék esetében 16, a fedezett termék esetében pedig közel 37 milliárd forint volt. A kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön annak fedezett jellege miatt a bemutatott termékstruktúrában a jelzáloghitelek között, a fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön a fogyasztási hitelek között jelenik meg.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, folytatódott az erős kereslet: az igénybeadások 2021 egészében 55%-kal nőttek, míg 4Q-ban 81%-kal, bár némileg elmaradtak a mindenkorai rekordot jelentő 2Q szinttől. A 4Q-ban beérkezett igénybeadásokon belül 31%-ot, 43 milliárd forintot képviseltek a Magyar Nemzeti Bank által októbertől elindított NHP Zöld Otthon Programja keretében elérhető kedvezményes kamatozású zöld lakáshitelek. A 4Q-ban beérkezett jelzáloghitel kérelmeken belül további 5 milliárd forintot tettek ki a kamattámogatott otthonfelújítási hitelek, és 23 milliárd forintot a CSOK támogatott lakáshitelek. Ezzel a támogatott hitelek aránya az összes jelzáloghitel igénybeadáson belül 50%-ot tett ki 4Q-ban. Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2021 egészében 31,5% volt (2020: 32%), ezen belül 4Q-ban 32,6%.

A negyedik negyedévben q/q 1%-kal nőtt a teljesítő jelzáloghitel állomány (a negyedéves dinamikát a jelzáloghitelek esetében mintegy 2%-ponttal mérsékeltte a moratóriumba belépő ügyfelek Stage 3-ba sorolása), ezzel az éves dinamika 12%-ot tett ki. Ezen belül az állomány 87%-át kitevő lakáshitelek 15%-os y/y növekedést mutattak.

A Bank vállalati hitelezési aktivitása továbbra is erős, mely részben a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában bevezetett *Növekedési Hitelprogram Hajrá!* konstrukciónak köszönhető. Az NHP Hajrá! esetében a szektorszinten leszerződött összeg 2021. szeptember végére elérte a meghirdetett 3.000 milliárd forintos keretösszeget, így az MNB a programot lezárta. Az OTP Banknál a program indulása óta leszerződött összeg meghaladta a 752 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése 26% volt.

Az NHP Hajrá! kivezetése miatt a kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya

rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében az OTP Bank december végéig több mint 130 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

Az OTP Core-nál összességében a mikro- és kisvállalati hitelek kimagasló bővülése 2021-ben is folytatódott: a teljesítő állomány y/y 26%-kal nőtt árfolyamszűrten, főként a már lezárult NHP Hajrá! programnak köszönhetően, miközben a negyedik negyedévben q/q 2%-kal zsugorodott – utóbbi a moratóriumban lévő ügyfelek Stage 3 kategóriába történt áthelyezése magyarázta, enélkül a teljesítő állomány enyhén növekedett volna.

A teljesítő corporate hitelek y/y 19%-kal bővültek árfolyamszűrten, míg a negyedik negyedévben meglóduló új kihelyezések hatására q/q 9%-kal.

A betétnövekedés üteme 4Q-ban kimagasló, q/q 9%-os volt, ezzel az OTP Core ügyfélbetétei az elmúlt 12 hónapban 25%-kal emelkedtek árfolyamszűrten. Ez utóbbin belül is kiemelkedő volt a corporate betétek 42%-os bővülése, de a lakossági betétek is 14%-kal nőttek.

A nettó hitel / betét mutató 52%-on állt év végén, ami q/q és y/y egyaránt 2%-pontos süllyedést jelez.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	9.747	6.116	-37%	7.364	1.000	3.253	225%	-56%
Társasági adó	-915	-788	-14%	-736	-160	-422	164%	-43%
Adózás előtti eredmény	10.662	6.904	-35%	8.100	1.160	3.675	217%	-55%
Működési eredmény	10.662	6.918	-35%	8.100	1.160	3.689	218%	-54%
Összes bevétel	14.453	10.044	-31%	9.433	2.026	4.524	123%	-52%
Nettó díjak, jutalékok	14.154	9.799	-31%	8.986	1.833	4.520	147%	-50%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	299	245	-18%	448	193	4	-98%	-99%
Működési költség	-3.791	-3.125	-18%	-1.333	-867	-835	-4%	-37%
Egyéb kockázati költség	-1	-14		-1	0	-14	-100%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	33.210	24.988	-25%	33.210	21.644	24.988	15%	-25%
Saját tőke	16.425	12.792	-22%	16.425	9.539	12.792	34%	-22%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.201	1.331	11%	1.201	1.295	1.331	3%	11%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	828	942	14%	828	913	942	3%	14%
Vagyonkezelt állomány (záró)	373	389	4%	373	382	389	2%	4%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.183	1.479	25%	1.183	1.390	1.479	6%	25%
kötvény	376	444	18%	376	425	444	5%	18%
abszolút hozamú	374	300	-20%	374	324	300	-7%	-20%
részvény	248	342	38%	248	314	342	9%	38%
vegyes	133	345	160%	133	280	345	24%	160%
árupiaci	28	37	33%	28	35	37	6%	33%
tőkevédett	20	5	-73%	20	8	5	-32%	-73%
pénzpiaci	5	4	-21%	5	4	4	-5%	-21%

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

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

Az **OTP Alapkezelő** 2021-ben 6 milliárd forintot meghaladó nyereséget ért el, amely 37%-kal marad el a 2020. évi profittól. Az éves eredményből 3,3 milliárd forint 2021 4Q-ban realizálódott.

Az éves eredményalakulás hátterében főként a díj- és jutalékbevételek visszaesése áll (-31% y/y), amely a benchmark felett teljesítő alapok hozama után 4Q-ban elszámolt sikerdíj csökkenésével magyarázható. Míg a 2020-as bázisévben 7,3 milliárd forint került elszámolásra, addig 2021-ben ennek kevesebb, mint harmada, 1,9 milliárd forint sikerdíj realizálódott az alapkezelési tevékenységen.

Az éves egyéb bevételek y/y 18%-kal mérséklődtek két tényező hatására: a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek ártértékelési eredménye javult, amit ellensúlyozott a devizaárfolyam-eredmény okozta csökkenés.

Az éves működési költségeken y/y 18%-os megtakarítás jelentkezett, ezen belül a személyi jellegű költségek y/y alapon 21%-kal mérséklődtek

az alapok teljesítményéhez köthető prémium kifizetések csökkenésével összhangban.

A 2021-es évben a hazai befektetési alapok piaca hektikusan alakult, a gyorsuló infláció, a jegybanki kamatemelések átrendezték a befektetési alapok struktúráját is. Az elmúlt év a részvényalapoknak kedvezett leginkább, a kezelt vagyon tekintetében a három legnagyobb hazai részvényalap közül kettő, az OTP Quality Alap és az OTP Klímaváltozás Alap is Társaság által kezelt alapok közül került ki. Bár a kötvényalapok teljesítményére az emelkedő hozamkörnyezet kedvezőtlen hatással volt, a tőkebeáramlásnak köszönhetően y/y tovább emelkedett az állományuk. Összességében az OTP Alapkezelő teljes portfólióját tekintve az alapkezelt összvagyon mind y/y, mind q/q összevetésben tovább bővült (25%, illetve 6%-kal).

A Társaság piaci részesedése y/y 1,3%-pontos emelkedéssel 26%-on állt 2021. december végén, ezzel továbbra is megőrizve piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.661	7.998	4%	2.037	1.771	1.476	-17%	-28%
Társasági adó	-956	-918	-4%	-315	-307	-13	-96%	-96%
Adózás előtti eredmény	8.617	8.916	3%	2.351	2.078	1.489	-28%	-37%
Működési eredmény	10.280	11.961	16%	3.102	2.892	3.373	17%	9%
Összes bevétel	21.283	23.291	9%	5.898	5.585	6.520	17%	11%
Nettó kamatbevétel	17.688	20.680	17%	4.625	5.279	5.473	4%	18%
Nettó díjak, jutalékok	40	116	187%	24	48	32	-34%	34%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.555	2.495	-30%	1.249	258	1.016	294%	-19%
Működési költség	-11.004	-11.330	3%	-2.795	-2.693	-3.147	17%	13%
Összes kockázati költség	-1.663	-3.045	83%	-751	-814	-1.884	131%	151%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.491	-3.093	107%	-787	-772	-1.938	151%	146%
Egyéb kockázati költség	-171	48	-128%	36	-42	54	-229%	51%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	667.120	782.222	17%	667.120	779.722	782.222	0%	17%
Bruttó hitelek	416.987	444.549	7%	416.987	438.180	444.549	1%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	417.282	444.549	7%	417.282	438.713	444.549	1%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	402.526	431.714	7%	402.526	427.466	431.714	1%	7%
Retail hitelek	6.993	4.866	-30%	6.993	5.543	4.866	-12%	-30%
Corporate hitelek	51.520	46.870	-9%	51.520	49.362	46.870	-5%	-9%
Leasing	344.013	379.977	10%	344.013	372.561	379.977	2%	10%
Hitelek értékvesztése	-12.874	-14.230	11%	-12.874	-13.079	-14.230	9%	11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.888	-14.230	10%	-12.888	-13.100	-14.230	9%	10%
Ügyfélbetétek	9.344	8.198	-12%	9.344	9.007	8.198	-9%	-12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	9.344	8.198	-12%	9.344	9.007	8.198	-9%	-12%
Retail betétek	6.071	5.166	-15%	6.071	5.385	5.166	-4%	-15%
Corporate betétek	3.273	3.032	-7%	3.273	3.622	3.032	-16%	-7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.944	688.675	18%	584.944	694.917	688.675	-1%	18%
Saját tőke	52.553	59.246	13%	52.553	57.927	59.246	2%	13%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	343.668	334.732	-3%	343.668	333.331	334.732	0%	-3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	75,3%	-7,1%p	82,4%	76,1%	75,3%	-0,8%p	-7,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,4%	0,2%p	0,2%	0,2%	0,4%	0,2%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.592	96.982	66%	58.592	93.624	96.982	4%	66%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,1%	21,8%	7,8%p	14,1%	21,4%	21,8%	0,4%p	7,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,8%	5,3%	1,5%p	3,8%	4,7%	5,3%	0,7%p	1,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.727	12.836	-13%	14.727	11.225	12.836	14%	-13%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,5%	2,9%	-0,6%p	3,5%	2,6%	2,9%	0,3%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,5%	60,0%	-6,5%p	66,5%	70,4%	60,0%	-10,4%p	-6,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,38%	0,71%	0,33%p	0,77%	0,68%	1,74%	1,06%p	0,98%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	8.971	5.852	-35%	8.971	6.317	5.852	-7%	-35%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,2%	1,3%	-0,8%p	2,2%	1,4%	1,3%	-0,1%p	-0,8%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,3%	1,0%	-0,2%p	1,2%	0,9%	0,7%	-0,1%p	-0,5%p
ROE	15,7%	14,3%	-1,4%p	15,6%	12,3%	9,9%	-2,3%p	-5,7%p
Teljes bevétel marzs	3,58%	3,05%	-0,52%p	3,60%	2,80%	3,26%	0,47%p	-0,34%p
Nettó kamatmarzs	2,97%	2,71%	-0,26%p	2,83%	2,64%	2,74%	0,10%p	-0,09%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,5%	-0,4%p	1,7%	1,3%	1,6%	0,2%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	51,7%	48,6%	-3,1%p	47,4%	48,2%	48,3%	0,1%p	0,9%p

A táblázat a Merkantil Csoport részkonszolidált teljesítményét mutatja be, melynek tagjai: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., NIMO 2002 Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft., és OTP Ingatlanlízing Zrt.

A Merkantil Csoport 2021-ben 8 milliárd forintos korigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel ROE mutatója 14,3% volt. Az éves összevetésben 4%-kal magasabb profit a működési eredmény y/y 16%-os javulásának volt köszönhető, amit ellensúlyoztak a megugró kockázati költségek. A 4Q adózott eredmény q/q 17%-kal csökkent a magasabb kockázati költségek miatt.

2021-ben a nettó kamateredmény y/y 17%-kal emelkedett: a dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány y/y 7%-os és a pénzügyi eszközök 32%-os növekedése, ugyanakkor az éves nettó kamatmarzs 26 bp-tal csökkent. Kedvező, hogy a 4Q nettó kamatmarzs q/q 10 bp-tal javult, köszönhetően a hitel és lízing kivettségek átlagkamata emelkedésének, amit a magasabb forrásköltségek csak részben ellensúlyoztak.

Az éves működési költségek y/y 3%-kal nőttek, az IPA és innovációs járulék 2021-től a társasági adóban történő bemutatásának hatása nélkül 8%-kal; utóbbit leginkább a személyi jellegű- és gépjárművekkel kapcsolatos kiadások, valamint a felügyeleti díjak emelkedése magyarázta. A költségek negyedéves összehasonlításban 17%-kal nőttek, ennek hátterében a gépjárművekkel kapcsolatos magasabb költségek és az év végi megnövekedett személyi jellegű ráfordítások álltak.

A Merkantil 2021. évi összes kockázati költsége -3 milliárd forint volt, ezen belül 4Q-ban 1,9 milliárd forint céltartalék megképzésére került sor. Ez döntően az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának, valamint a 2021. novemberi meghosszabbított moratóriumban maradt hitelekre képzett többlet értékvesztés eredménye. Azon ügyfelek, akik jelezték a moratóriumban maradási

szándékukat, kockázatosabb (Stage 2 vagy Stage 3) kategóriába kerültek átsorolásra, mely többlet céltartalék képzéssel járt. Év végén a Merkantil Csoportnál a moratóriumban részt vevő hitelek állománya 8,3 milliárd forint volt, mely a teljes bruttó hitelek 2%-ának felelt meg.

A fentiek hatására a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 2,9%-ra nőtt, y/y azonban így is 0,6%-ponttal süllyedt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 60,6%-ra csökkent. A Stage 2 hitelek aránya 4Q-ban q/q 0,3%-ponttal növekedett. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 5,4%-on állt (+1,6%-pont y/y, +0,7%-pont q/q).

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 0,7 milliárd forinttal csökkent 2021 során (4Q-ban +0,7 milliárd forint).

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 7%-kal, negyedéves összevetésben pedig 1%-kal nőttek. A Merkantil Bank negyedik negyedéves összes új hitelkihelyezése y/y 15%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 12%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 20%-kal erősödött. Az éves dinamikára pozitívan hatott a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában indított Növekedési Hitelprogram Hajrá! konstrukció, melynek keretében a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 74 milliárd forintot. Az NHP Hajrá! kivezetése miatt a kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében a Merkantil Bank december végéig több mint 32 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

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

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

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

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	40.957	76.790	87%	6.683	24.072	10.742	-55%	61%
Társasági adó	-3.707	-8.454	128%	-877	-3.135	-982	-69%	12%
Adózás előtti eredmény	44.665	85.244	91%	7.560	27.207	11.724	-57%	55%
Működési eredmény	89.775	106.241	18%	23.282	27.612	27.025	-2%	16%
Összes bevétel	166.668	178.470	7%	44.279	45.123	47.032	4%	6%
Nettó kamatbevétel	111.239	112.869	1%	28.366	28.174	29.625	5%	4%
Nettó díjak, jutalékok	45.453	54.508	20%	12.551	14.290	14.507	2%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.975	11.093	11%	3.362	2.660	2.899	9%	-14%
Működési költség	-76.893	-72.230	-6%	-20.997	-17.512	-20.007	14%	-5%
Összes kockázati költség	-45.110	-20.997	-53%	-15.722	-404	-15.301		-3%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-44.875	-18.938	-58%	-17.043	-1.130	-12.692		-26%
Egyéb kockázati költség	-235	-2.059	777%	1.321	726	-2.609	-460%	-298%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.283.625	4.627.132	8%	4.283.625	4.458.065	4.627.132	4%	8%
Bruttó hitelek	2.634.870	2.922.886	11%	2.634.870	2.770.544	2.922.886	5%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.663.462	2.922.886	10%	2.663.462	2.835.952	2.922.886	3%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.466.457	2.741.964	11%	2.466.457	2.639.583	2.741.964	4%	11%
Retail hitelek	1.375.184	1.609.216	17%	1.375.184	1.549.505	1.609.216	4%	17%
Corporate hitelek	913.099	927.478	2%	913.099	893.598	927.478	4%	2%
Leasing	178.174	205.270	15%	178.174	196.480	205.270	4%	15%
Hitelek értékvesztése	-185.829	-193.180	4%	-185.829	-189.732	-193.180	2%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-187.812	-193.180	3%	-187.812	-194.202	-193.180	-1%	3%
Ügyfélbetétek	3.587.364	3.785.300	6%	3.587.364	3.673.419	3.785.300	3%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.642.801	3.785.300	4%	3.642.801	3.765.322	3.785.300	1%	4%
Retail betétek	3.056.883	3.342.569	9%	3.056.883	3.232.158	3.342.569	3%	9%
Corporate betétek	585.918	442.730	-24%	585.918	533.164	442.730	-17%	-24%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.010	86.606	409%	17.010	43.367	86.606	100%	409%
Saját tőke	620.379	699.375	13%	620.379	675.320	699.375	4%	13%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.142.644	2.454.806	15%	2.142.644	2.334.242	2.454.806	5%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,3%	84,0%	2,7%p	81,3%	84,3%	84,0%	-0,3%p	3,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,1%p	1,0%	1,0%	1,0%	0,1%p	7,6%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	297.292	287.157	-3%	297.292	244.451	287.157	17%	-3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,3%	9,8%	-1,5%p	11,3%	8,8%	9,8%	1,0%p	-1,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,6%	15,5%	2,9%p	12,6%	14,9%	15,5%	0,6%p	2,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	194.934	180.922	-7%	194.934	191.851	180.922	-6%	-7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	6,2%	-1,2%p	7,4%	6,9%	6,2%	-0,7%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,6%	68,2%	2,5%p	65,6%	67,9%	68,2%	0,2%p	3,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,79%	0,70%	-1,09%p	2,58%	0,17%	1,76%	1,60%p	-0,8%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	126.242	114.362	-9%	126.242	125.769	114.362	-9%	-9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	3,9%	-0,9%p	4,8%	4,5%	3,9%	-0,6%p	-0,9%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,0%	1,8%	0,7%p	0,6%	2,2%	0,9%	-1,2%p	0,3%p
ROE	7,0%	11,8%	4,8%p	4,3%	14,6%	6,2%	-8,4%p	1,9%p
Teljes bevétel marzs	4,13%	4,07%	-0,05%p	4,13%	4,11%	4,12%	0,01%p	-0,01%p
Nettó kamatmarzs	2,75%	2,58%	-0,18%p	2,65%	2,56%	2,59%	0,03%p	-0,05%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,6%	-0,3%p	2,0%	1,6%	1,8%	0,2%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	46,1%	40,5%	-5,7%p	47,4%	38,8%	42,5%	3,7%p	-4,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	72%	4%p	68%	70%	72%	2%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	186,7	188,7	1%	186,7	184,3	188,7	2%	1%
HUF/BGN (átlag)	177,9	182,3	2%	184,3	180,9	186,2	3%	1%

A **DSK Csoport** 2021-ben kumuláltan 76,8 milliárd forintos adózott eredményt ért el, 87%-kal meghaladva a 2020. évi profitot. Ebből a negyedik negyedév eredménye 10,7 milliárd forint volt.

Az éves működési eredmény a korábbi évvel összevetve 18%-kal nőtt, elsősorban a nettó díj- és jutalékbevételek 20%-os bővülésének köszönhetően. A jobb eredményhez hozzájárult a működési költségek csökkenése is, saját devizában y/y 6%-kal: az Expressbank integrációjával megvalósuló költségszinergiák kiaknázása 2021-ben is folytatódott, és az átlagos alkalmazotti létszám további csökkenésével a személyi jellegű költségek is mérséklődtek. A bank 2021-ben indított, az üzleti és működési modelljének átfogó transzformációjára irányuló törekvései és digitális fejlesztései szintén támogatták a működés eredményességét az üzleti és pénzügyi hatékonyság javítása által.

Az éves bevételeken belül a kumulált nettó kamatbevétel levában stagnált a 18 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs és növekvő állományok együttes hatására. A nettó díjbevételek helyi devizában éves szinten 18%-kal emelkedtek, elsősorban a magasabb üzleti aktivitás és betétekhez kapcsolódó új díjtételek bevezetése következtében. Ezen felül a hitelekhez kapcsolódó és befektetési szolgáltatási díjbevételek is nőttek.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten y/y 11%-kal növekedett. A lakossági hitelállomány éves szinten 17%-kal bővült, amelyhez az új személyi kölcsön folyósítás 2020-hoz mért 29%-os, illetve a jelzáloghitel folyósítás 47%-os növekedése egyaránt hozzájárult. A teljesítő vállalati hitelek állománya 2%-kal nőtt az év során.

A bank 2021 végén teljes eszközértékre vetített 18,03%-os piaci részesedéssel a második a piacon.

2021-ben 21 milliárd forint összes kockázati költség terhelt az eredményt, amely a 2020-as évhez képest 53%-kal alacsonyabb. Az éves hitelkockázati költség ráta 0,70% volt (y/y -1,09%-pont).

A Stage 2 hitelek aránya az előző évhez képest 1,5%-ponttal (9,8%-ra) csökkent, főként a nagyvállalati szegmensnél és a jelzáloghitelek esetén volt látható portfóliójavulás.

A negyedik negyedév folyamatait illetően, a 10,7 milliárd forintos profit q/q 55%-os visszaesésnek felel meg a kockázati költségek megugrása miatt. Ennek fő oka, hogy az IFRS 9 szerinti értékvesztés modellekben a paraméterek felülvizsgálata és változtatása többlet értékvesztés képzést eredményezett 4Q-ban.

A működési eredmény q/q 5%-kal maradt el a megelőző negyedévtől a szezonálisan magasabb működési költségek hatására (levában q/q +11%), amely mögött elsősorban a nagyobb év végi marketing célú és személyi jellegű ráfordítások álltak.

A negyedik negyedévben a saját devizában számított nettó kamatbevétel q/q 2, y/y 3%-kal nőtt. A kamateredmény q/q növekedését a jelzáloghitelek és személyi kölcsönök volumennövekedése támogatta, az új kihelyezések kamatának folytatódó csökkenő trendje mellett. Ezzel szemben a nagyvállalati hitelek átlagos kamatrátája kismértékben emelkedett. A negyedik negyedévben a nettó kamatmarzs 3 bp-tal javult az előző negyedévhez képest, részben a személyi kölcsönök volumennövekedésből adódó összetételhatás eredményeként, y/y ugyanakkor folytatódott a marzszerző (-5 bp).

A 4Q nettó díjeredmény saját devizában q/q 1%-kal volt alacsonyabb, míg 14%-kal haladta meg a tavalyi év azonos időszakát a tranzakciós volumenek növekedésének hatására.

4Q-ban a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten q/q 4%-kal, y/y 11%-kal nőttek, valamennyi szegmensben bővültek az állományok. A lakossági hitelállomány növekedése (q/q 4%, y/y 17%) a negyedik negyedévben folytatódott a jelzáloghitelek kihelyezésének trendszerű növekedése (q/q 18%, y/y 38%) mellett. A fogyasztási hitelek folyósítása 4Q-ban szintén 18%-kal bővült az előző negyedévhez képest, a bank e szegmensben az év végén is stabilan 41% felett tartotta a piaci részesedését. A jelzáloghitelek kihelyezésében elért piaci részesedés is felfelé ívelő tendenciát mutatott, így a bank piaci részesedése 20,2%-ra nőtt a jelzáloghitelek állományában. A bank piaci részesedése a vállalati hiteleknél elérte a 15%-ot. A lízing kitétségek 4Q-ban 4%-kal bővültek (y/y +15%) a javuló üzleti aktivitás eredményeként.

A hitelminőségi mutatók összességében kedvezően alakultak: a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2021 egészében 12 milliárd forinttal csökkent, ebből 4Q-ban 11 milliárd forinttal. 2021 során 22 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra, amely a portfóliójavulás mellett hozzájárult a Stage 3 hitelek arányának csökkenéséhez (6,2%-ra).

A betétállomány q/q 1%-os növekedést mutatott árfolyamszűrten 4Q-ban, és az elmúlt 12 hónapban összességében 4%-kal bővült. Az árfolyamszűrten nettó hitel/betét arány 72%-on állt december végén.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	14.830	33.448	126%	-81	10.897	8.254	-24%	
Társasági adó	-2.771	-7.618	175%	247	-2.458	-2.203	-10%	-991%
Adózás előtti eredmény	17.600	41.065	133%	-328	13.355	10.457	-22%	
Működési eredmény	40.329	43.422	8%	9.894	12.394	10.152	-18%	3%
Összes bevétel	84.907	88.736	5%	21.134	23.373	22.281	-5%	5%
Nettó kamatbevétel	58.199	60.933	5%	14.229	15.292	15.835	4%	11%
Nettó díjak, jutalékok	16.093	18.183	13%	4.222	5.328	4.529	-15%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	10.615	9.619	-9%	2.683	2.753	1.917	-30%	-29%
Működési költség	-44.578	-45.313	2%	-11.240	-10.979	-12.129	10%	8%
Összes kockázati költség	-22.728	-2.357	-90%	-10.222	961	305	-68%	-103%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-19.491	1.767	-109%	-8.872	2.067	2.047	-1%	-123%
Egyéb kockázati költség	-3.238	-4.124	27%	-1.350	-1.105	-1.742	58%	29%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.325.669	2.576.445	11%	2.325.669	2.443.668	2.576.445	5%	11%
Bruttó hitelek	1.642.170	1.811.376	10%	1.642.170	1.720.305	1.811.376	5%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.664.491	1.811.376	9%	1.664.491	1.758.231	1.811.376	3%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.519.909	1.667.213	10%	1.519.909	1.604.207	1.667.213	4%	10%
Retail hitelek	770.976	875.737	14%	770.976	853.673	875.737	3%	14%
Corporate hitelek	640.362	676.124	6%	640.362	627.504	676.124	8%	6%
Leasing	108.572	115.351	6%	108.572	123.030	115.351	-6%	6%
Hitelek értékvesztése	-100.920	-109.575	9%	-100.920	-110.656	-109.575	-1%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-102.293	-109.575	7%	-102.293	-113.059	-109.575	-3%	7%
Ügyfélbetétek	1.634.652	1.899.671	16%	1.634.652	1.813.473	1.899.671	5%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.664.844	1.899.671	14%	1.664.844	1.856.665	1.899.671	2%	14%
Retail betétek	1.255.438	1.416.254	13%	1.255.438	1.401.728	1.416.254	1%	13%
Corporate betétek	409.406	483.417	18%	409.406	454.938	483.417	6%	18%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	287.647	228.733	-20%	287.647	199.574	228.733	15%	-20%
Saját tőke	328.165	351.023	7%	328.165	349.931	351.023	0%	7%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.257.492	1.448.458	15%	1.257.492	1.389.070	1.448.458	4%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,6%	80,0%	3,4%p	76,6%	80,7%	80,0%	-0,8%p	3,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,6%	-0,2%p	0,8%	0,8%	0,6%	-0,2%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	241.962	218.754	-10%	241.962	180.622	218.754	21%	-10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,7%	12,1%	-2,7%p	14,7%	10,5%	12,1%	1,6%p	-2,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,7%	5,9%	0,1%p	5,7%	5,3%	5,9%	0,6%p	0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	142.716	144.163	1%	142.716	150.612	144.163	-4%	1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	8,0%	-0,7%p	8,7%	8,8%	8,0%	-0,8%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,9%	61,4%	7,5%p	53,9%	59,8%	61,4%	1,6%p	7,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,27%	-0,11%	-1,38%p	2,19%	-0,49%	-0,46%	0,03%p	-2,65%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	68.712	73.826	7%	68.712	79.252	73.826	-7%	7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	4,1%	-0,1%p	4,2%	4,6%	4,1%	-0,5%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	1,4%	0,7%p	0,0%	1,8%	1,3%	-0,5%p	1,3%p
ROE	4,7%	10,0%	5,3%p	-0,1%	12,8%	9,4%	-3,4%p	9,5%p
Teljes bevétel marzs	3,93%	3,73%	-0,20%p	3,77%	3,86%	3,55%	-0,31%p	-0,22%p
Nettó kamatmarzs	2,69%	2,56%	-0,13%p	2,54%	2,53%	2,52%	0,00%p	-0,01%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,06%	1,90%	-0,16%p	2,00%	1,81%	1,93%	0,12%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	52,5%	51,1%	-1,4%p	53,2%	47,0%	54,4%	7,5%p	1,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	90%	-4%p	94%	89%	90%	1%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	48,4	49,1	2%	48,4	48,1	49,1	2%	2%
HUF/HRK (átlag)	46,6	47,6	2%	47,7	47,2	48,4	3%	2%

A horvát bank 2021-ben 33,5 milliárd forint adózott eredményt realizált, ezzel a profit y/y több mint kétszeresére nőtt. E mögött elsődlegesen a kedvezően alakuló hitelkockázati költségszint áll, de a működési eredmény is javult (+8% y/y). A q/q gyengébb 4Q eredményt részben a céltartalék-visszaírások csökkenése, részben a szezonálisan magasabb működési költségek (+10% q/q) indokolták, miközben a bevételek is főként szezonális hatások miatt mérséklődtek q/q.

Az éves bevételeken belül a nettó kamateredmény 5%-kal bővült; a hitelek dinamikus organikus növekedését részben ellensúlyozta a nettó kamatmarzs további szűkülése (-13 bázispont y/y). A 4Q nettó kamateredmény q/q 4%-kal nőtt, köszönhetően a teljesítő állományok folytatódó bővülésének, illetve a Stage 3 besorolású hitelekből befolyó magasabb törlesztéseknek, mely a nettó kamatmarzs q/q stabilizálódásához is hozzájárult.

A 2021. évi nettó díjak és jutalékok y/y 13%-kal nőttek, főként a gazdasági aktivitás és idegenforgalom 2Q-tól látható erősödésének köszönhetően. A 4Q-ban q/q 15%-kal alacsonyabb negyedéves díjbevételek mögött főként szezonális hatások álltak: a turisztikai szezon zárását követően visszaesett a kártyás tranzakciók száma, illetve csökkentek a kártyajutalék bevételek.

Az éves egyéb bevételek y/y 9%-kal csökkentek, ami nagyrészt a 4Q-ban látható q/q 30%-os visszaesséssel magyarázható. Utóbbi háttérben részben a szezonálisan alacsonyabb devizaváltásból származó eredmény áll, emellett IT-rendszerrel kapcsolatos leírás és kedvezőtlen árfolyammozgás miatti negatív átértékelési eredmény is terhelte a negyedévet.

Az éves működési költségek 2%-kal nőttek (saját devizában 1%-kal mérséklődtek), ezzel a költséghatékonysági mutatók javultak. A negyedik negyedévben q/q 10%-kal, y/y 8%-kal emelkedtek a működési költségek. A q/q 1,1 milliárd forintos növekedés kisebb részben a személyi jellegű költségek és marketing kiadások év végi szezonális emelkedésére vezethető vissza, nagyobb részben az utolsó negyedévben fizetett betétbiztosítási alaphoz

köthető magasabb negyedéves felügyeleti díjak magyarázzák (+0,7 milliárd forint q/q).

2021-ben 2,4 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami tizede a bázisévben elszámolt összegnek. Ezen belül 4Q-ban 2 milliárd forint hitelkockázati költség került feloldásra főként IFRS 9 modell paraméter változások hatására, amely ellensúlyozta az egyéb kockázati költség soron megjelenő peres ügyletekhez kapcsolódó céltartalék képzést.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya az elmúlt negyedévben tovább csökkent, ezzel december végére 8,0%-on állt, miközben saját fedezettségük 61,4%-ra emelkedett (+7,5%-pont y/y).

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2021-ben 8,7 milliárd forinttal nőtt; jelentősebb problémás hitel eladására/leírására az év folyamán 4Q-ban került sor (mintegy 4 milliárd forintnyi összegben, árfolyamszűrten).

A hitelezési aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 10%-kal bővültek. Ezen belül a 4Q-ban látott 4%-os q/q növekedési ráta az elmúlt 7 negyedév legdinamikusabb értéke. A q/q növekedés orozslánrészét a vállalati szegmens adta, emellett a támogatott lakáshitelezési program és az önkormányzati hitelek kihelyezése is sikeresnek bizonyult. A bank piaci részesedése minden szegmensben emelkedett q/q.

A lakossági szegmensben a folyósítások volumene mind a jelzáloghitelek, mind a személyi kölcsönök esetében y/y dinamikus emelkedett (+67%, illetve 40%). Ugyanakkor a vállalati hitelfolyósítások volumene, az erős 4Q ellenére, y/y 6%-kal maradt el az előző éves szinttől.

Az árfolyamszűrten betétállomány 2020 végéhez képest 14%-kal nőtt, ezen belül 4Q-ban 2%-kal gyarapodott, a növekedést túlnyomórészt a vállalati szegmens adta, ugyanakkor a lakossági szegmens látraszóló állományának növekedése is folytatódott.

A horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány 90%-on állt december végén (+1%-pont q/q, illetve -4%-pont y/y).

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	7.298	32.104	340%	-3.076	5.929	11.416	93%	-471%
Társasági adó	-1.157	-3.610	212%	-77	431	-2.094	-586%	
Adózás előtti eredmény	8.455	35.714	322%	-2.999	5.498	13.511	146%	-551%
Működési eredmény	35.898	40.754	14%	9.537	10.447	10.205	-2%	7%
Összes bevétel	79.001	83.494	6%	21.158	20.680	21.911	6%	4%
Nettó kamatbevétel	59.514	62.497	5%	15.779	15.429	16.043	4%	2%
Nettó díjak, jutalékok	14.766	14.410	-2%	4.052	3.530	4.036	14%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.721	6.586	40%	1.326	1.722	1.832	6%	38%
Működési költség	-43.102	-42.740	-1%	-11.621	-10.233	-11.705	14%	1%
Összes kockázati költség	-27.443	-5.040	-82%	-12.536	-4.949	3.305	-167%	-126%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-22.170	-387	-98%	-9.641	-3.056	3.023	-199%	-131%
Egyéb kockázati költség	-5.273	-4.653	-12%	-2.895	-1.893	282	-115%	-110%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.052.332	2.224.715	8%	2.052.332	2.095.131	2.224.715	6%	8%
Bruttó hitelek	1.539.738	1.715.347	11%	1.539.738	1.596.993	1.715.347	7%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.555.706	1.715.347	10%	1.555.706	1.634.224	1.715.347	5%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.515.269	1.665.924	10%	1.515.269	1.586.039	1.665.924	5%	10%
Retail hitelek	716.486	786.945	10%	716.486	766.626	786.945	3%	10%
Corporate hitelek	711.244	794.091	12%	711.244	734.115	794.091	8%	12%
Leasing	87.538	84.889	-3%	87.538	85.297	84.889	0%	-3%
Hitelek értékvesztése	-43.597	-44.587	2%	-43.597	-46.844	-44.587	-5%	2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-44.054	-44.587	1%	-44.054	-47.941	-44.587	-7%	1%
Ügyfélbetétek	1.147.712	1.238.864	8%	1.147.712	1.164.796	1.238.864	6%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.162.891	1.238.864	7%	1.162.891	1.193.918	1.238.864	4%	7%
Retail betétek	686.059	750.275	9%	686.059	722.814	750.275	4%	9%
Corporate betétek	476.832	488.589	2%	476.832	471.103	488.589	4%	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	548.354	584.453	7%	548.354	552.800	584.453	6%	7%
Saját tőke	273.046	306.630	12%	273.046	293.157	306.630	5%	12%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.367.313	1.542.170	13%	1.367.313	1.417.889	1.542.170	9%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	89,9%	1,1%p	88,8%	88,8%	89,9%	1,1%p	1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,7%	-0,1%p	0,8%	0,9%	0,7%	-0,2%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	132.427	123.754	-7%	132.427	132.025	123.754	-6%	-7%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,6%	7,2%	-1,4%p	8,6%	8,3%	7,2%	-1,1%p	-1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	6,1%	-2,4%p	8,5%	7,0%	6,1%	-1,0%p	-2,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	39.998	49.423	24%	39.998	47.080	49.423	5%	24%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,9%	0,3%p	2,6%	2,9%	2,9%	-0,1%p	0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,6%	53,6%	0,0%p	53,6%	53,2%	53,6%	0,4%p	0,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,62%	0,02%	-1,59%p	2,53%	0,78%	-0,73%	-1,51%p	-3,26%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	22.697	33.405	47%	22.697	29.963	33.405	11%	47%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	1,9%	0,5%p	1,5%	1,9%	1,9%	0,1%p	0,5%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,4%	1,6%	1,2%p	-0,6%	1,2%	2,1%	1,0%p	2,7%p
ROE	2,7%	11,4%	8,6%p	-4,5%	8,3%	15,2%	6,9%p	19,7%p
Teljes bevétel marzs	4,25%	4,07%	-0,17%p	4,16%	4,04%	4,07%	0,03%p	-0,09%p
Nettó kamatmarzs	3,20%	3,05%	-0,15%p	3,10%	3,01%	2,98%	-0,03%p	-0,12%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,32%	2,09%	-0,23%p	2,28%	2,00%	2,17%	0,18%p	-0,11%p
Kiadás/bevétel arány	54,6%	51,2%	-3,4%p	54,9%	49,5%	53,4%	3,9%p	-1,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	135%	5%p	130%	133%	135%	2%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,1	3,1	1%	3,1	3,1	3,1	2%	1%
HUF/RSD (átlag)	3,0	3,0	2%	3,1	3,0	3,1	3%	1%

A **szerb bankcsoport** 2021. évi korrigált adózás utáni eredménye meghaladta a 32 milliárd forintot, ezzel közel 4,5-szeresére növelve eredményét. A dinamikus eredménynövekedést főként a kockázati költségek érdemi csökkenése okozta, 14%-kal javuló működési eredmény mellett. 2021 4Q-ban 11 milliárd forintos profit realizálódott.

A második szerb akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően az integrációs folyamat a terveknek megfelelően haladt és 2021. április 30-án sikeresen lezárult. A szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,0%-ra ugrott *pro forma* alapon, ezzel a második legnagyobb piaci szereplő, míg a nettó hitelek tekintetében megőrizte piacvezető szerepét 16,6%-os piaci részesedéssel a legfrissebb rendelkezésre álló, 2021. szeptember végi adatok alapján.

Az összesített szerb fiókhálózat 187 egységből áll, 2019. szeptember vége óta összességében 53 egységgel csökkent, ezen belül 2021 4Q-ban 14 egység került bezárásra. Az alkalmazottak létszáma 2021 végén 2.707 fő volt, ezzel 2019. szeptember vége óta 16%-kal, mintegy 525 fővel csökkent.

Az éves működési költségek y/y forintban stagnáltak, saját devizában 3%-kal mérséklődtek. A bank éves kiadás/bevételi mutatója y/y 3,4%-ponttal 51,2%-ra javult. A 4Q-ban tapasztalt 14%-os költségnövekedés felét főként a személyi jellegű költség elhatárolások és kifizetések tették ki, a fennmaradó részt a személyi kölcsön kampányhoz köthető marketing kiadások és új szoftver bevezetéséhez köthető IT költségek adták.

Mind az éves, mind a negyedik negyedéves adózott eredmény alakulását alapvetően a kockázati költségek nagysága határozta meg. 2021-ben az összes kockázati költségek volumene y/y 82%-kal csökkent az előző évi 27 milliárd forintot meghaladó szintről. Ezen belül 4Q-ban 3,3 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség könyvelésére került sor, döntően az IFRS 9 értékvesztés modell paraméterek

felülvizsgálatához kapcsolódóan. Az egyéb kockázati költségeken jelentkező 2021-es összeg főleg peres ügyekkel összefüggésben merült fel, a 4Q-ban látható felszabadítás értékpapírokkal kapcsolatban jelentkezett.

A bevételi oldal az év egészében y/y 6%-os bővülést mutatott, melyet a nettó kamateredmény 5%-os, és az egyéb bevételek 40%-os növekedése támogatott. Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 2%-kal maradt el az előző évi szinttől.

A bevételek 4Q-ban q/q 6%-kal nőttek, ezen belül a nettó kamateredmény alakulása (+5%, saját devizában +1% q/q) a teljesítő hitelportfólió bővüléséhez köthető, melyhez a verseny hatására szűkülő nettó kamatmarzs társult (-3 bázispont q/q).

4Q-ban a növekvő üzleti aktivitáshoz köthetően emelkedtek a számlavezetési díjak és a hitelekhez köthető bevételek, a nettó díjeredmény q/q 14%-kal javult.

A hitelminőség alakulását tekintve a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya december végén 2,9% volt (+0,3%-pont y/y, -0,1%-pont q/q). Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány 4Q-ban 4, 2021-ben összességében 13 milliárd forinttal nőtt, ezzel a DPD90+ arány y/y 0,5%-pontos emelkedéssel 1,9%-on állt december végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrtén y/y 10%-kal nőtt 7%-kal bővülő betéti bázis mellett. A teljesítő hitelek q/q növekedésének mintegy háromnegyedét a nagyvállalati szektor adta, a fennmaradó részt a jelzáloghitelek és személyi kölcsönök q/q 45 milliárd forintos növekménye eredményezte. A bank nettó hitel/betét aránya mind q/q, mind y/y alapon emelkedett, elérve a 135%-os szintet.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium harmadik belépési ciklusa 2021. április végén, a moratórium időszaka (a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap) október végével lezárult.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	9.665	16.822	74%	2.028	4.957	4.368	-12%	115%
Társasági adó	-2.439	-3.838	57%	-593	-1.088	-1.075	-1%	81%
Adózás előtti eredmény	12.104	20.660	71%	2.620	6.045	5.443	-10%	108%
Működési eredmény	19.787	19.595	-1%	5.594	5.379	5.453	1%	-3%
Összes bevétel	40.388	42.354	5%	10.443	10.636	11.077	4%	6%
Nettó kamatbevétel	28.103	27.673	-2%	7.086	6.875	7.043	2%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	11.127	13.258	19%	2.845	3.424	3.651	7%	28%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.158	1.423	23%	512	337	384	14%	-25%
Működési költség	-20.601	-22.759	10%	-4.849	-5.257	-5.624	7%	16%
Összes kockázati költség	-7.683	1.065		-2.974	666	-10		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.244	1.819		-2.522	739	673	-9%	
Egyéb kockázati költség	-1.440	-754	-48%	-452	-73	-683	832%	51%
Főbb mérleg tételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.353.772	1.433.206	6%	1.353.772	1.378.540	1.433.206	4%	6%
Bruttó hitelek	909.439	984.605	8%	909.439	950.168	984.605	4%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	919.331	984.605	7%	919.331	972.742	984.605	1%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	905.333	971.578	7%	905.333	959.462	971.578	1%	7%
Retail hitelek	507.762	475.971	-6%	507.762	471.535	475.971	1%	-6%
Corporate hitelek	230.038	328.691	43%	230.038	320.124	328.691	3%	43%
Leasing	167.533	166.915	0%	167.533	167.804	166.915	-1%	0%
Hitelek értékvesztése	-14.876	-16.271	9%	-14.876	-16.368	-16.271	-1%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-15.040	-16.271	8%	-15.040	-16.761	-16.271	-3%	8%
Ügyfélbetétek	1.136.666	1.213.698	7%	1.136.666	1.164.077	1.213.698	4%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.150.365	1.213.698	6%	1.150.365	1.192.361	1.213.698	2%	6%
Retail betétek	985.148	895.652	-9%	985.148	887.958	895.652	1%	-9%
Corporate betétek	165.217	318.046	93%	165.217	304.403	318.046	4%	93%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29.524	15.565	-47%	29.524	13.359	15.565	17%	-47%
Saját tőke	166.124	179.515	8%	166.124	173.037	179.515	4%	8%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	753.584	846.646	12%	753.584	807.210	846.646	5%	12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,9%	86,0%	3,1%p	82,9%	85,0%	86,0%	1,0%p	3,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,3%	-0,2%p	0,5%	0,5%	0,3%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	142.015	124.932	-12%	142.015	129.994	124.932	-4%	-12%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,6%	12,7%	-2,9%p	15,6%	13,7%	12,7%	-1,0%p	-2,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	5,0%	0,7%p	4,3%	4,4%	5,0%	0,6%p	0,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.840	13.027	-6%	13.840	12.964	13.027	0%	-6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,5%	1,3%	-0,2%p	1,5%	1,4%	1,3%	0,0%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	36,3%	56,1%	19,8%p	36,3%	53,4%	56,1%	2,7%p	19,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,70%	-0,20%	-0,90%p	1,10%	-0,31%	-0,27%	0,04%p	-1,38%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.620	4.353	20%	3.620	3.874	4.353	12%	20%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,8%	1,2%	0,5%p	0,6%	1,5%	1,2%	-0,2%p	0,7%p
ROE	6,3%	10,0%	3,7%p	4,9%	11,7%	9,9%	-1,8%p	4,9%p
Teljes bevétel marzs	3,18%	3,13%	-0,05%p	3,08%	3,12%	3,17%	0,05%p	0,09%p
Nettó kamatmarzs	2,21%	2,04%	-0,17%p	2,09%	2,02%	2,01%	0,00%p	-0,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,62%	1,68%	0,06%p	1,43%	1,54%	1,61%	0,06%p	0,18%p
Kiadás/bevétel arány	51,0%	53,7%	2,7%p	46,4%	49,4%	50,8%	1,3%p	4,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	80%	1%p	79%	80%	80%	0%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	365,1	369,0	1%	365,1	360,5	369,0	2%	1%
HUF/EUR (átlag)	351,2	358,5	2%	360,5	353,8	364,2	3%	1%

Az OTP **szlovén** leánybankja 2021-ben 16,8 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 74%-kal haladta meg a bázisidőszakét; a jelentős javulás a kockázati költségek csökkenésének köszönhető.

Az éves működési eredmény marginálisan elmaradt a bázisidőszaktól. A bevételek 5%-os növekedése főként az erős díj-jutalék bevételeknek köszönhető, ami elsősorban a fizetési szolgáltatásokhoz és a betétekhez kapcsolódó magasabb díjbevételekkel magyarázható: a Bank bizonyos összeghatár felett mind a vállalati, mind pedig a lakossági betéteknél jutalékot vezetett be. Az éves nettó kamateredmény 4%-kal csökkent saját devizában, mivel az üzleti volumen növekedését ellensúlyozta az erős verseny és alacsony kamatkörnyezet következtében y/y 17 bp-tal 2,04%-ra szűkülő nettó kamatmarzs.

Az éves működési költségek 10%-os emelkedése mögött elsősorban a személyi jellegű, illetve adminisztratív kiadások növekedése állt: emelkedtek az éves felügyeleti költségek, valamint az IT-kiadások; az amortizáció stagnált.

A hitelportfólió minőségének kedvező alakulása az év egészében egyrészt céltartalék felszabadítást tett lehetővé, illetve mérsékelt kockázati költségeket eredményezett. A negyedik negyedévben az IFRS 9 értékvesztés modell paraméterek felülvizsgálata céltartalék felszabadítással járt a hitelkockázati költségek soron.

A negyedik negyedévben realizált 4,4 milliárdos profit q/q 12%-os visszaesést mutat. A működési eredmény 1%-os javulását ellensúlyozta a q/q magasabb kockázati költség. Kedvező ugyanakkor, hogy az alapbanki bevételek javultak q/q: mind a nettó kamateredmény, mind pedig a díj- és jutalék eredmény nőtt q/q. A nettó kamatmarzs stabil maradt q/q (2,01%).

A működési költségek 4Q-ban 7%-kal nőttek részben a megemelkedett marketing költségek eredményeként, ezzel a negyedéves kiadás/bevételi mutató ismét 50% fölé emelkedett.

2021 végén a Stage 3 hitelek aránya (1,3%) y/y 0,2%-pontos javulást mutatott. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége y/y jelentős mértékben, közel 20%-ponttal 56,1%-ra emelkedett, ami már megközelíti a Csoport átlagát; q/q szintén javult a saját fedezettség.

Éves összehasonlításban a teljesítő hitelállomány y/y 7%-kal növekedett. A corporate betétek és hitelek y/y növekedéséhez hozzájárult, hogy 2021 1Q után 3Q-ban is változott a vállalati hiteleken belül az MSE és corporate szegmens definíciója, így a retail szegmensben szereplő MSE állomány egy része (meghatározott éves bevétellel rendelkező ügyfelek esetében) átsorolásra került a corporate szegmensbe.

A jelzáloghitel állományok 8%-kal bővültek y/y, a folyósítások több mint 70%-kal nőttek. A vállalati állományok és kártyahitel volumenek egyaránt kétszámjegyű dinamikát mutattak y/y.

A bank piaci részesedése a személyi hitelek tekintetében javult y/y, míg a jelzálog- és vállalati hitelek esetében az erős árverseny mellett minimálisan csökkent.

4Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya 1%-kal bővült q/q, ezen belül a jelzáloghitelek 1%-kal, a vállalati portfólió pedig 3%-kal nőtt.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 6%-kal, míg q/q 2%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 80%-on állt a negyedév végén (q/q változatlan, +1%-pont y/y).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.558	4.253	173%	-1.217	-783	3.260	-516%	-368%
Társasági adó	91	-1.444		175	-367	-484	32%	-377%
Adózás előtti eredmény	1.467	5.697	288%	-1.392	-416	3.744	-1000%	-369%
Működési eredmény	11.811	8.937	-24%	1.976	3.197	2.641	-17%	34%
Összes bevétel	43.748	46.699	7%	11.304	12.083	12.319	2%	9%
Nettó kamatbevétel	32.739	36.270	11%	8.458	9.399	9.915	5%	17%
Nettó díjak, jutalékok	3.813	4.143	9%	1.089	903	1.173	30%	8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.195	6.285	-13%	1.756	1.781	1.231	-31%	-30%
Működési költség	-31.937	-37.762	18%	-9.328	-8.885	-9.678	9%	4%
Összes kockázati költség	-10.344	-3.240	-69%	-3.368	-3.613	1.103	-131%	-133%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.840	-6.821	-13%	-2.835	-3.468	-737	-79%	-74%
Egyéb kockázati költség	-2.504	3.581	-243%	-533	-145	1.840		-445%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.162.183	1.438.484	24%	1.162.183	1.325.709	1.438.484	9%	24%
Bruttó hitelek	861.393	1.035.400	20%	861.393	973.080	1.035.400	6%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	863.037	1.035.400	20%	863.037	997.009	1.035.400	4%	20%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	806.492	976.556	21%	806.492	942.042	976.556	4%	21%
Retail hitelek	552.550	500.791	-9%	552.550	481.761	500.791	4%	-9%
Corporate hitelek	216.060	429.245	99%	216.060	415.245	429.245	3%	99%
Leasing	37.881	46.520	23%	37.881	45.036	46.520	3%	23%
Hitelek értékvesztése	-48.174	-54.780	14%	-48.174	-52.047	-54.780	5%	14%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-48.519	-54.780	13%	-48.519	-53.510	-54.780	2%	13%
Ügyfélbetétek	710.047	830.717	17%	710.047	786.422	830.717	6%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	712.274	830.717	17%	712.274	804.553	830.717	3%	17%
Retail betétek	508.556	436.727	-14%	508.556	425.640	436.727	3%	-14%
Corporate betétek	203.718	393.990	93%	203.718	378.913	393.990	4%	93%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	284.173	402.553	42%	284.173	354.218	402.553	14%	42%
Saját tőke	127.238	164.914	30%	127.238	143.221	164.914	15%	30%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	690.664	826.518	20%	690.664	826.443	826.518	0%	20%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,2%	79,8%	-0,4%p	80,2%	84,9%	79,8%	-5,1%p	-0,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0%p	1,0%	1,1%	1,0%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.615	150.038	31%	114.615	93.193	150.038	61%	31%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,3%	14,5%	1,2%p	13,3%	9,6%	14,5%	4,9%p	1,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,0%	8,4%	-0,6%p	9,0%	12,2%	8,4%	-3,8%p	-0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.113	58.844	5%	56.113	53.445	58.844	10%	5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	5,7%	-0,8%p	6,5%	5,5%	5,7%	0,2%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,6%	57,5%	2,9%p	54,6%	58,5%	57,5%	-1,0%p	2,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,99%	0,74%	-0,25%	1,33%	1,48%	0,29%	-1,19%	-1,03%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.713	35.921	-7%	38.713	34.762	35.921	3%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	3,5%	-1,0%p	4,5%	3,6%	3,5%	-0,1%p	-1,0%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,1%	0,3%	0,2%p	-0,4%	-0,2%	1,0%	1,2%p	1,4%p
ROE	1,3%	3,0%	1,8%p	-3,8%	-2,2%	8,7%	10,9%p	12,5%p
Teljes bevétel marzs	4,18%	3,75%	-0,43%p	3,97%	3,83%	3,62%	-0,21%p	-0,35%p
Nettó kamatmarzs	3,13%	2,92%	-0,21%p	2,97%	2,98%	2,91%	-0,07%p	-0,06%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,05%	3,04%	-0,02%p	3,27%	2,82%	2,84%	0,02%p	-0,43%p
Kiadás/bevétel arány	73,0%	80,9%	7,9%p	82,5%	73,5%	78,6%	5,0%p	-4,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	114%	118%	4%p	114%	117%	118%	1%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	75,0	74,6	-1%	75,0	72,9	74,6	2%	-1%
HUF/RON (átlag)	72,6	72,8	0%	74,0	71,7	73,6	3%	-1%

Az **OTP Bank Romania** 4,3 milliárd forint adózott eredményt ért el 2021-ben, ami 3%-os ROE mutatóval egyenértékű. Az éves szinten közel triplázódó profit háttérében elsősorban a 69%-kal mérséklődő kockázati költségek álltak. A román operáció a negyedik negyedévben 3,3 milliárd forint nyereséget könyvelt el, amely a pozitív előjelű kockázati költségeknek köszönhető.

Az éves működési eredmény 24%-kal csökkent az összes bevétel y/y 7%-os növekedésének, illetve a működési költségek 18%-os emelkedésének eredőjeként. 4Q-ban a működési eredmény 17%-kal csökkent q/q, főleg az egyéb bevételek visszaesésének, illetve a működési költségek 9%-os emelkedésének következtében.

A tizenkét havi nettó kamatbevételek y/y 10%-kal nőttek saját devizában. Az éves dinamikára pozitívan hatott a dinamikus, 21%-kal bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány, miközben a nettó kamatmarzs 21 bp-tal zsugorodott y/y. Negyedéves összevetésben a nettó kamateredmény 5%-kal növekedett főként a növekvő volumen hatására, míg a nettó kamatmarzs 7 bázisponttal csökkent. A q/q marzscsökkenés elsősorban a csoportközi forrásokra fizetett kamatráfordítások növekedésének következménye volt, mely ellensúlyozta az emelkedő vállalati hitelkamatok pozitív hatását. A vállalati hitelek báziskamataként szolgáló háromhavi bankközi hitelkamatláb szeptember végén kezdett el emelkedni, 4Q-ban már nőtt a vállalati hitelportfólió átlagkamata. A lakossági hitelek báziskamataként szolgáló benchmarkindex (IRCC) csökkenő pályán maradt a Román Nemzeti Bank adatai alapján.

A működési költségek y/y 18%-kal nőttek. A költségnövekedés döntően a 2019-ben megkezdett növekedési stratégiának a következménye. A személyi jellegű ráfordítások emelkedését a y/y 8%-kal emelkedő éves átlagos alkalmazotti létszám és a béremelések magyarázták. A magasabb értékcsökkenés a növekedési stratégia mentén megvalósított fejlesztések CAPEX igényéhez kapcsolódik. A dologi költségeken belül legnagyobb mértékben a felügyeleti díjak emelkedtek (+0,7 milliárd forint y/y).

A 2021. évi összes kockázati költség -3,2 milliárd forint volt, a 69%-os mérséklődéshez a bázisidőszakhoz képest alacsonyabb hitelkockázati költségek, illetve az egyéb céltartalékok felszabadítása egyaránt hozzájárult. A negyedik negyedév során 0,7 milliárd forint hitelkockázati költség merült fel a megnövekedett Stage 2 és Stage 3 hitelállományokra képzett értékvesztés következtében. Az egyéb kockázati költségek soron 1,8 milliárd forint céltartalék felszabadítás történt, mely peres ügyekkel állt összefüggésben.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül 1 milliárd forinttal csökkent az év során. A Stage 3 hitelek aránya y/y 1,4%-ponttal 5,7%-ra csökkent (+0,2%-pont q/q), saját fedezettségük 57,5%-on állt 4Q végén (+2,9%-pont y/y, -1,0%-pont q/q). A Stage 2 hitelek aránya éves szinten 1,2%-ponttal 14,5%-ra nőtt (+4,9%-pont q/q). A növekedés háttérében IFRS paraméter felülvizsgálat állt, mely során jelentős retail állomány került át a Stage 2 kategóriába. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége y/y és q/q egyaránt csökkent (0,6%-ponttal, illetve 3,8%-ponttal) és 4Q végén 8,4%-on állt.

Ami üzleti aktivitást illeti, a Bank stratégiájával összhangban a kihelyezések és állományok is dinamikusabban nőttek. 2021 során a jelzáloghitelek kihelyezése y/y 25%-kal, 4Q-ban pedig q/q 7%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben 21%-kal nőtt árfolyamszűrt (+4% q/q). 2021 3Q-ban az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, ennek következtében állományok kerültek átsorolásra a két kategória között.

A sikeres betétgyűjtési tevékenység ellenére (+17% y/y árfolyamszűrt) a nettó hitel/betét arány y/y 4%-ponttal 118%-ra nőtt.

A saját tőke y/y 30%-os növekedését döntően az első negyedévben megvalósult 250 millió lej (mintegy 18 milliárd forint) összegű anyabanki tőkeemelés magyarázta.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	26.104	39.024	49%	4.471	11.105	10.193	-8%	128%
Társasági adó	-5.485	-8.242	50%	-849	-2.541	-2.241	-12%	164%
Adózás előtti eredmény	31.589	47.266	50%	5.320	13.646	12.434	-9%	134%
Működési eredmény	42.030	54.760	30%	10.631	14.039	17.180	22%	62%
Összes bevétel	67.385	83.567	24%	17.096	21.195	26.065	23%	52%
Nettó kamatbevétel	48.581	62.051	28%	12.309	16.260	18.613	14%	51%
Nettó díjak, jutalékok	13.540	14.494	7%	3.359	3.996	3.774	-6%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.264	7.022	33%	1.428	938	3.678	292%	158%
Működési költség	-25.355	-28.806	14%	-6.465	-7.156	-8.885	24%	37%
Összes kockázati költség	-10.441	-7.494	-28%	-5.311	-393	-4.746		-11%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.286	-5.827	-7%	-2.758	-370	-4.146		50%
Egyéb kockázati költség	-4.155	-1.667	-60%	-2.553	-23	-600		-76%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	729.012	983.557	35%	729.012	911.299	983.557	8%	35%
Bruttó hitelek	443.031	662.173	49%	443.031	605.918	662.173	9%	49%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	491.631	662.173	35%	491.631	623.031	662.173	6%	35%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	440.021	620.582	41%	440.021	577.732	620.582	7%	41%
Retail hitelek	90.510	115.140	27%	90.510	103.331	115.140	11%	27%
Corporate hitelek	227.872	341.118	50%	227.872	307.887	341.118	11%	50%
Gépjármű hitelek	121.640	164.324	35%	121.640	166.514	164.324	-1%	35%
Hitelek értékvesztése	-46.200	-47.830	4%	-46.200	-45.773	-47.830	4%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-51.699	-47.830	-7%	-51.699	-47.189	-47.830	1%	-7%
Ügyfélbetétek	493.884	671.002	36%	493.884	597.854	671.002	12%	36%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	546.495	671.002	23%	546.495	615.362	671.002	9%	23%
Retail betétek	244.679	275.196	12%	244.679	262.987	275.196	5%	12%
Corporate betétek	301.815	395.805	31%	301.815	352.375	395.805	12%	31%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.059	115.714	27%	91.059	119.411	115.714	-3%	27%
Saját tőke	117.071	159.756	36%	117.071	146.907	159.756	9%	36%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	365.266	576.876	58%	365.266	521.220	576.876	11%	58%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	87,1%	4,7%p	82,4%	86,0%	87,1%	1,1%p	4,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	1,9%	0,0%p	1,9%	1,8%	1,9%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.726	43.707	38%	31.726	40.756	43.707	7%	38%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	6,6%	-0,6%p	7,2%	6,7%	6,6%	-0,1%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,9%	18,5%	2,6%p	15,9%	14,3%	18,5%	4,2%p	2,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	46.039	41.590	-10%	46.039	43.942	41.590	-5%	-10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,4%	6,3%	-4,1%p	10,4%	7,3%	6,3%	-1,0%p	-4,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	74,3%	69,6%	-4,8%p	74,3%	69,1%	69,6%	0,5%p	-4,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,39%	1,09%	-0,30%p	2,44%	0,26%	2,58%	2,31%p	0,14%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	28.401	21.914	-23%	28.401	25.696	21.914	-15%	-23%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,4%	3,3%	-3,1%p	6,4%	4,2%	3,3%	-0,9%p	-3,1%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,8%	4,7%	0,9%p	2,5%	5,3%	4,3%	-1,0%p	1,8%p
ROE	23,0%	28,8%	5,8%p	14,9%	32,7%	26,3%	-6,3%p	11,5%p
Teljes bevétel marzs	9,78%	10,06%	0,28%p	9,38%	10,06%	10,97%	0,91%p	1,58%p
Nettó kamatmarzs	7,05%	7,47%	0,42%p	6,76%	7,72%	7,83%	0,12%p	1,07%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,7%	3,5%	-0,2%p	3,5%	3,4%	3,7%	0,3%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	37,6%	34,5%	-3,2%p	37,8%	33,8%	34,1%	0,3%p	-3,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	92%	11%	81%	94%	92%	-2%	11%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	10,5	11,9	14%	10,5	11,7	11,9	2%	14%
HUF/UAH (átlag)	11,4	11,1	-3%	10,7	11,2	11,9	7%	12%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2021 4Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 14%-kal, negyedéves összehasonlításban 2%-kal erősödött. A hrivnya éves átlagárfolyama 3%-kal gyengült, míg a 4Q átlagárfolyam éves szinten 12%-os, q/q 7%-os erősödést mutatott. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Ukrajna 39 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2021-ben. A 49%-os y/y növekedés főként a működési eredmény y/y 30%-os javulásának köszönhető. Ennek hátterében a forintban számolt bevételek dinamikus bővülése (y/y +24%) áll, ezen belül is kiemelkedő volt a nettó kamatbevételek y/y 28%-os növekedése. Mindez ellensúlyozta a működési költségek 14%-os emelkedését, amit elsősorban a személyi jellegű költségek megugrása fűtött.

Az alapkamat 2021. év során összességében 300 bp-tal, 9%-ra emelkedett. A kamatkörnyezet növekedése támogatta a kamatmarzs folyamatos javulását, ami y/y 42 bázisponttal 7,47%-ra növekedett.

Az ukrán operáció tovább tudta javítani a költséghatékony működést, a kiadás/bevétel arány 3,2%-ponttal 34,5%-ra csökkent y/y, és mérséklődött az átlagos mérlegfőösszeghez viszonyított működési költség aránya is y/y (3,4%). Az átlagos saját tőkére vetített profit 2021-ben 28,8%-os ROE mutatót eredményezett, mely ezúttal is a legmagasabb Csoporton belüli érték.

A kockázati költségek y/y 28%-kal csökkentek, a 2021. évi összes kockázati költség -7,5 milliárd forint volt. Az éves hitelkockázati költség ráta 1,09%. A javuló hitelminőség miatt a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül y/y 6,5 milliárd forinttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten volumene 41%-kal nőtt éves szinten, amely mögött az 50%-kal bővülő vállalati, valamint 27%-kal nagyobb volumenű lakossági hitelek álltak, de a leasing aktivitás is erőteljes volt az év során, y/y 35%-os állománynövekedést érve el. A folyamatosan javuló fogyasztási hitel kihelyezéseknek köszönhetően az ukrán bank növelni tudta piaci részesedését a szegmensben, továbbá a vállalati teljesítő hitelek piacán is emelni tudta a részesedését. A hitelállomány növekedése mellett az ukrán operáció likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány év végén 92%-on állt.

2021. negyedik negyedévében 10,2 milliárd forintos profitot realizált az ukrán operáció, a q/q 8%-os csökkenés a kockázati költségek növekedésének tudható be. Az előző év hasonló időszakához mérten az adózott eredmény 128%-kal volt magasabb.

A 4Q működési eredmény saját devizában összességében q/q 14, y/y 45%-os javulást mutatott. A negyedéves hrivnyában számolt bevételek 15%-kal haladták meg a harmadik negyedévit, y/y pedig 37%-kal voltak magasabbak a korábbi év hasonló időszakához képest. A javulást elsősorban a kamateredmény bővülése eredményezte, amelyet a nagyvállalati portfólió volumennövekedése, továbbá az áruhitelek átlagkamatának növekedése támogatott. A negyedik negyedévben is folytatódott a nettó kamatmarzs javulása, q/q 0,12%-pontot, y/y 1,07%-pontot erősödött, 7,83%-ra.

A 4Q nettó díj- és jutalékbevételek q/q 13%-kal zsugorodtak elsősorban egy év végi átsorolás miatt: az egyéb ráfordítások közül kártya jutalékráfordításra 4Q-ban átkönyvelt 1,1 milliárd forint csökkentette a nettó jutalékbevételeket, és javította az egyéb bevételeket. A működési költségek 16%-kal haladták meg az előző negyedévet többek között a bér- és marketing költségek szezonális növekedése miatt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek a negyedik negyedévben árfolyamszűrten y/y 41%-kal bővültek, míg q/q 7%-kal tudtak növekedni. A negyedik negyedévben részben szezonális okokból jelentősen nőtt a személyi- és áruhitel hitelfolyósítás, így a teljesítő fogyasztási hitelek állománya q/q 12%-kal nőtt saját devizában. A vállalati hitelállomány q/q 11%-kal emelkedett, ezzel az éves növekedés elérte az 50%-ot.

A betétállomány éves és negyedéves szinten is bővült, árfolyamszűrten q/q 9%-kal, y/y 23%-kal. A negyedik negyedéves nettó hitel/betét arány 2%-ponttal csökkent q/q, y/y azonban 11%-kal nőtt.

A negyedik negyedévben megképzett kockázati költséget részben az IFRS 9 szerinti értékvesztés modell paraméterek felülvizsgálata magyarázza.

Hitelminőség tekintetében, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 4 milliárd forinttal csökkent a negyedik negyedévben. 4Q-ban 6 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladására/leírására, amely hozzájárult a Stage 3 kategóriába sorolt hitelállomány csökkenéséhez. 2021 egészében a leírások/eladások összesen 10 milliárd forintot tettek ki. A Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya a negyedik negyedévben q/q 1%-ponttal, y/y 4,1%-ponttal csökkent (6,3%-ra). A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége éves összehasonlításban 4,8%-ponttal 69,6%-ra csökkent. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 2,6%-ponttal 18,5%-ra növekedett. A Stage 1 hitelek saját fedezettsége nem változott (1,9%).

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	16.317	37.624	131%	4.391	6.780	13.434	98%	206%
Társasági adó	-5.092	-9.690	90%	-1.286	-1.864	-3.134	68%	144%
Adózás előtti eredmény	21.409	47.313	121%	5.677	8.644	16.568	92%	192%
Működési eredmény	65.068	62.368	-4%	13.877	15.939	18.119	14%	31%
Összes bevétel	123.198	118.158	-4%	27.762	29.262	33.254	14%	20%
Nettó kamatbevétel	99.872	91.364	-9%	21.657	22.721	25.188	11%	16%
Nettó díjak, jutalékok	22.503	25.728	14%	5.394	6.157	7.711	25%	43%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	823	1.066	30%	711	384	355	-8%	-50%
Működési költség	-58.130	-55.790	-4%	-13.885	-13.323	-15.134	14%	9%
Összes kockázati költség	-43.659	-15.055	-66%	-8.200	-7.296	-1.551	-79%	-81%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-41.160	-13.075	-68%	-7.019	-6.647	-414	-94%	-94%
Egyéb kockázati költség	-2.499	-1.979	-21%	-1.182	-649	-1.137	75%	-4%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	688.980	799.965	16%	688.980	745.539	799.965	7%	16%
Bruttó hitelek	597.849	753.373	26%	597.849	689.025	753.373	9%	26%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	656.236	753.373	15%	656.236	702.511	753.373	7%	15%
Stage1+2 hitelek.(árfolyamszűrt.állomány)	564.686	667.347	18%	564.686	613.313	667.347	9%	18%
Retail.hitelek	486.612	542.886	12%	486.612	506.629	542.886	7%	12%
Corporate.hitelek	78.074	124.461	59%	78.074	106.683	124.461	17%	59%
Hitelek.értékvesztése	-127.598	-131.878	3%	-127.598	-136.795	-131.878	-4%	3%
Hitelek.értékvesztése.(árfolyamszűrt)	-140.026	-131.878	-6%	-140.026	-139.472	-131.878	-5%	-6%
Ügyfélbetétek	350.608	411.633	17%	350.608	360.233	411.633	14%	17%
Ügyfélbetétek.(árfolyamszűrt.állomány)	383.877	411.633	7%	383.877	367.936	411.633	12%	7%
Retail.betétek	315.780	307.663	-3%	315.780	294.601	307.663	4%	-3%
Corporate.betétek	68.097	103.970	53%	68.097	73.334	103.970	42%	53%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	90.852	85.485	-6%	90.852	109.322	85.485	-22%	-6%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	22.580	8.842	-61%	22.580	0	8.842	.	-61%
Saját tőke	183.402	240.724	31%	183.402	223.530	240.724	8%	31%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	447.094	576.404	29%	447.094	524.476	576.404	10%	29%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	74,8%	76,5%	1,7%p	74,8%	76,1%	76,5%	0,4%p	1,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,6%	3,8%	-0,9%p	4,6%	4,3%	3,8%	-0,5%p	-0,9%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	67.394	90.944	35%	67.394	77.051	90.944	18%	35%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,3%	12,1%	0,8%p	11,3%	11,2%	12,1%	0,9%p	0,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,1%	31,1%	-12,0%p	43,1%	41,0%	31,1%	-9,9%p	-12,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	83.361	86.025	3%	83.361	87.498	86.025	-2%	3%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	11,4%	-2,5%p	13,9%	12,7%	11,4%	-1,3%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,4%	95,1%	1,7%p	93,4%	94,3%	95,1%	0,8%p	1,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,36%	2,05%	-4,31%p	4,77%	4,15%	0,23%	-3,92%p	-4,55%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	77.929	87.550	12%	77.929	87.913	87.550	0%	12%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,0%	11,6%	-1,4%p	13,0%	12,8%	11,6%	-1,1%p	-1,4%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,1%	5,4%	3,3%p	2,5%	3,9%	7,0%	3,1%p	4,5%p
ROE	8,9%	18,2%	9,3%p	9,6%	12,8%	23,1%	10,3%p	13,5%p
Teljes bevétel marzs	16,03%	17,02%	0,99%p	15,96%	16,89%	17,35%	0,47%p	1,39%p
Nettó kamatmarzs	13,00%	13,16%	0,16%p	12,45%	13,11%	13,15%	0,03%p	0,69%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,6%	8,0%	0,5%p	8,0%	7,7%	7,9%	0,2%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	47,2%	47,2%	0,0%p	50,0%	45,5%	45,5%	0,0%p	-4,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	134%	151%	17%	134%	153%	151%	-2%	17%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,0	4,4	10%	4,0	4,3	4,4	2%	10%
HUF/RUB (átlag)	4,3	4,1	-4%	4,0	4,1	4,4	7%	11%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2021 4Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 2%-kal, y/y 10%-kal erősödött. Az éves átlagárfolyam y/y 4%-ot gyengült, míg a 4Q átlagárfolyam q/q 7%-kal, y/y pedig 11%-kal erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 37,6 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2021-ben, amely 131%-kal haladta meg a bázisidőszakit.

A saját devizában mért működési eredmény stagnált a megelőző évhez képest, hasonlóan a működési költségekhez. A rubelben mért 2021. évi összes bevétel nem változott 2020. viszonylatában, mivel a nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában vett y/y 19%-os növekedése ellentételezte a nettó kamatbevételek 5%-os zsugorodását. A nettó kamateredményre kedvezőtlenül hatott, hogy részben az erős verseny miatt, részben szabályozói okokból, részben összetételhatás miatt mérséklődött a hitelek átlagkamata, és ez növekvő átlagállomány mellett is csökkenő kamatbevételt eredményezett. Az éves nettó kamatmarzs y/y enyhén emelkedett, melyhez hozzájárultak az összességében mérséklődő betéti kamatráfordítások. A hozamkörnyezet az év során nőtt: az alapkamat összességében 425 bázisponttal 8,5%-ra emelkedett.

A működési költségek rubelben stagnáltak y/y viszonylatban. Az éves kiadás/bevétel arány 47,2% volt, hasonlóan a megelőző évhez.

A kockázati költségek 2021-ben y/y 66%-kal csökkentek a 2021-ben kedvezően alakuló portfólióminőség, valamint 2021 4Q-ban az IFRS 9 értékvesztési modell paraméterek felülvizsgálatának hatására felszabadított céltartalékok miatt.

A Stage 3 hitelek aránya 2,5%-ponttal 11,4%-ra csökkent, míg a Stage 1 kategóriába sorolt hiteleké 1,7%-ponttal 76,5%-ra nőtt. A hitelkockázati költség ráta y/y 4,31%-ponttal 2,05%-ra csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 18%-kal bővült árfolyamszűrten, ami 12%-os lakossági és 59%-os vállalati állománynövekedésből eredt. Az év során a portfólió összetétele elmozdult az alacsonyabb marzsú vállalati hitelek és autofinanszírozás irányába, miközben a magasabb kockázati profilú fogyasztási hitelek aránya csökkent. Az új lakossági hitelfolyósítások 2021-ben y/y 28%-kal haladtak meg az előző év teljesítményét, a kamatszintek csökkenő tendenciája mellett.

A negyedik negyedév adózott eredménye 13,4 milliárd forintot ért el, ami q/q kétszeres, y/y háromszoros növekedést jelent. Ennek fő oka a mérséklődő kockázati költség: az IFRS 9 értékvesztési modell paraméterek felülvizsgálatának eredményeképp céltartalék felszabadításra került sor.

A negyedéves működési eredmény rubelben 6%-os q/q növekedése az összes bevétel hasonló arányú bővülésének köszönhető. Ezen belül a nettó kamatbevétel 3, a nettó díj- és jutalékbevétel 17%-kal javult. Utóbbi a hitelkártyák és betétek volumennövekedésének köszönhető. A helyi devizában számított negyedik negyedéves kamatmarzs q/q csökkent: negatívan hatott a betétoldali kamatok növekedése, miközben a hiteloldali kamatszintek stagnáltak.

A negyedik negyedéves működési költségek q/q 6%-os rubelben vett növekedését részben az év végi prémiumok miatti bérköltség-növekedés, valamint a szezonálisan magasabb dologi költségek magyarázták. A negyedéves kiadás/bevétel arány stagnált q/q.

4Q-ban is folytatódott a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány bővülése, amely árfolyamszűrten q/q 9%-kal nőtt köszönhetően a saját devizában q/q 7%-kal bővülő fogyasztási, és 17%-kal megnövekedett vállalati hitelállománynak.

A közép- és nagyvállalati hitelkihelyezések 3%-kal bővültek q/q, az év utolsó negyedévében az autofinanszírozás nem mutatott változást a megelőző negyedév viszonylatában, míg a korábbi év hasonló időszakát 94%-kal haladta meg.

Az év során folytatódtak a digitális szolgáltatás- és termékfejlesztések, az aktív ügyfelek körében az online penetráció elérte a 77%-ot. A digitális értékesítés arányának növekvő trendje valamennyi kulcstermék esetében tapasztalható.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten q/q 12%-kal, y/y 7%-kal nőttek. Az árfolyamszűrten nettó hitel/betét mutató q/q 2%-ponttal csökkent, y/y 17%-ponttal emelkedett.

2021. utolsó negyedév kockázati költsége a jelentősen növekvő átlagos hitelportfólióra vetítve 0,23%-os negyedéves kockázati költség rátát eredményezett (y/y -4,55%-pont, q/q -3,92%-pont). Negyedéves szinten a Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége enyhén nőtt (95,1%-ra), míg a Stage 2 hiteleké 9,9%-ponttal csökkent (31,1%-ra). 4Q-ban közel 6,8 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására vagy leírására (árfolyamszűrten); az év egészét tekintve összesen 16,8 milliárd forint értékben.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	4.307	4.140	-4%	1.835	2.259	-1.235	-155%	-167%
Társasági adó	-302	-817	170%	-53	-246	-295	20%	453%
Adózás előtti eredmény	4.609	4.957	8%	1.888	2.504	-940	-138%	-150%
Működési eredmény	8.353	10.240	23%	2.426	2.628	2.845	8%	17%
Összes bevétel	22.095	22.046	0%	5.900	5.612	5.746	2%	-3%
Nettó kamatbevétel	17.188	16.553	-4%	4.541	4.088	4.277	5%	-6%
Nettó díjak, jutalékok	4.446	4.880	10%	1.160	1.355	1.354	0%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	461	613	33%	198	169	115	-32%	-42%
Működési költség	-13.743	-11.805	-14%	-3.474	-2.985	-2.902	-3%	-16%
Összes kockázati költség	-3.743	-5.283	41%	-537	-123	-3.785		604%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.434	647	-119%	-1.090	-7	1.825		-267%
Egyéb kockázati költség	-309	-5.930		553	-117	-5.609		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	477.676	513.522	8%	477.676	499.116	513.522	3%	8%
Bruttó hitelek	362.067	366.369	1%	362.067	355.906	366.369	3%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	365.907	366.369	0%	365.907	364.277	366.369	1%	0%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	339.502	340.776	0%	339.502	337.901	340.776	1%	0%
Retail hitelek	164.896	162.018	-2%	164.896	160.077	162.018	1%	-2%
Corporate hitelek	174.606	178.758	2%	174.606	177.824	178.758	1%	2%
Hitelek értékvesztése	-24.510	-23.504	-4%	-24.510	-24.924	-23.504	-6%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-24.772	-23.504	-5%	-24.772	-25.510	-23.504	-8%	-5%
Ügyfélbetétek	324.671	386.572	19%	324.671	366.841	386.572	5%	19%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	329.051	386.572	17%	329.051	375.819	386.572	3%	17%
Retail betétek	216.100	235.340	9%	216.100	228.151	235.340	3%	9%
Corporate betétek	112.951	151.232	34%	112.951	147.669	151.232	2%	34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	58.967	19.698	-67%	58.967	32.606	19.698	-40%	-67%
Saját tőke	76.556	82.029	7%	76.556	81.603	82.029	1%	7%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	294.548	280.910	-5%	294.548	267.577	280.910	5%	-5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,4%	76,7%	-4,7%p	81,4%	75,2%	76,7%	1,5%p	-4,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,0%	-0,4%p	1,3%	1,4%	1,0%	-0,4%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.390	59.866	45%	41.390	62.559	59.866	-4%	45%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,4%	16,3%	4,9%p	11,4%	17,6%	16,3%	-1,2%p	4,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	6,5%	-2,8%p	9,3%	7,2%	6,5%	-0,7%p	-2,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.129	25.593	-2%	26.129	25.770	25.593	-1%	-2%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,0%	-0,2%p	7,2%	7,2%	7,0%	-0,3%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,9%	66,0%	2,1%p	63,9%	64,7%	66,0%	1,4%p	2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,99%	-0,18%	-1,17%p	1,20%	0,01%	-2,01%	-2,02%p	-3,21%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.538	16.472	-6%	17.538	16.561	16.472	-1%	-6%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	4,5%	-0,3%p	4,8%	4,7%	4,5%	-0,2%p	-0,3%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	0,9%	0,0%p	1,5%	1,9%	-1,0%	-2,9%p	-2,5%p
ROE	6,0%	5,2%	-0,7%p	9,8%	11,4%	-5,9%	-17,3%p	-15,7%p
Teljes bevétel marzs	4,70%	4,62%	-0,08%p	4,84%	4,69%	4,56%	-0,14%p	-0,28%p
Nettó kamatmarzs	3,65%	3,47%	-0,18%p	3,72%	3,42%	3,39%	-0,03%p	-0,33%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,92%	2,48%	-0,45%p	2,85%	2,50%	2,30%	-0,20%p	-0,55%p
Kiadás/bevétel arány	62,2%	53,5%	-8,6%p	58,9%	53,2%	50,5%	-2,7%p	-8,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	104%	89%	-15%p	104%	90%	89%	-1%p	-15%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	365,1	369,0	1%	365,1	360,5	369,0	2%	1%
HUF/EUR (átlag)	351,2	358,5	2%	360,5	353,8	364,2	3%	1%

A montenegrói **CKB Csoport** 2021 egészében 4,1 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely y/y 4%-os csökkenést jelentett a bázisidőszaki adathoz képest. A negyedik negyedévben realizált 1,2 milliárdos veszteséget elsősorban az egyéb kockázati költségek befolyásolták.

A tizenkét havi működési eredmény y/y 23%-os növekedése mögött – stagnáló bevételek mellett – a működési költségek 14%-os mérséklődése állt. A működési költségek csökkenéséhez hozzájárultak az akvirált Podgoricka banka beolvadásából fakadó szinergiák: y/y 155 fővel csökkent az átlagos alkalmazotti létszám, és a 2020 3Q végi 48 egységről 34-re csökkent a fiókszám. Emellett mérséklődtek a marketing-, ingatlan- és hardver költségek. A tizenkét havi kiadás/bevétel arány (53,5%) így y/y 8,6%-pontos javulást mutatott, sőt 2021 4Q-ban már 50% közelébe javult a hányados.

Az éves összes bevétel saját devizában 1%-kal csökkent: a nettó kamatbevétel a szűkülő marzsok eredményeként 5%-kal visszaesett, míg a nettó díjak és jutalékok 8%-kal nőttek, köszönhetően az újrainduló turizmusnak és a magasabb üzleti aktivitásnak.

A 4Q működési eredmény q/q 8%-kal javult, mely legnagyobb részt a nettó kamatbevételek 5%-os (saját devizában 2%-os) növekedésének volt köszönhető. A nettó kamatmarzs q/q 3 bázisponttal zsugorodott. A működési költségek euróban q/q 6%-kal mérséklődtek, főként a prémium kifizetések csökkenése révén.

A 2021. évi összes kockázati költség éves összehasonlításban 41%-kal nőtt, döntően a 4Q-ban

megképzett egyéb kockázat költségeik hatására. A negyedik negyedévben az összes kockázati költség soron 1,8 milliárd forint hitelezéssel kapcsolatos céltartalék felszabadítására került sor, mely az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának következménye volt. 4Q-ban az egyéb kockázati költségek 5,5 milliárd forinttal nőttek q/q, melyek működési kockázati eseménnyel összefüggésben merültek fel.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y stagnált, q/q pedig 1%-kal bővült árfolyamszűrten. Negyedéves összehasonlításban minden szegmensben nőtt az újonnan folyósított volumen: a személyi kölcsönök folyósítása q/q 16%-kal, a jelzáloghiteleké 72%-kal, a vállalati hitelek folyósítása pedig 24%-kal nőtt.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 0,3 milliárd forinttal csökkent (4Q: -0,3 milliárd forint). A DPD90+ arány (4,5%) y/y 0,3%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan a 2021 folyamán végrehajtott 1 milliárd forintnyi (4Q: 0,2 milliárd) nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 7,0% volt (-0,2%-pont y/y, -0,3%-pont q/q.), céltartalékkal való saját fedezettsége 66%-on állt.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 17%-kal, q/q pedig 3%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 89%-on állt az év végén (-15%-pont y/y, -1%-pont q/q).

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2021. december végén 26,8% volt. A Bank továbbra is piacvezető pozícióval rendelkezik.

OTP BANK ALBANIA

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.959	5.522	182%	49	1.540	1.613	5%	
Társasági adó	-489	-986	102%	-138	-263	-309	17%	124%
Adózás előtti eredmény	2.448	6.508	166%	188	1.804	1.922	7%	925%
Működési eredmény	5.904	7.213	22%	1.356	1.965	2.026	3%	49%
Összes bevétel	11.597	13.398	16%	2.902	3.544	3.670	4%	26%
Nettó kamatbevétel	9.824	10.619	8%	2.482	2.745	2.906	6%	17%
Nettó díjak, jutalékok	1.278	1.843	44%	320	475	488	3%	52%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	495	936	89%	99	324	276	-15%	179%
Működési költség	-5.693	-6.186	9%	-1.546	-1.579	-1.644	4%	6%
Összes kockázati költség	-3.455	-705	-80%	-1.168	-161	-104	-36%	-91%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.515	-880	-65%	-400	-103	-275	168%	-31%
Egyéb kockázati költség	-940	175	-119%	-768	-59	171	-392%	-122%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	286.606	350.848	22%	286.606	318.717	350.848	10%	22%
Bruttó hitelek	180.815	219.890	22%	180.815	198.503	219.890	11%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	185.390	219.890	19%	185.390	203.933	219.890	8%	19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	179.767	212.699	18%	179.767	197.435	212.699	8%	18%
Retail hitelek	83.135	84.207	1%	83.135	81.359	84.207	4%	1%
Corporate hitelek	93.097	124.691	34%	93.097	112.650	124.691	11%	34%
Leasing	3.536	3.801	7%	3.536	3.425	3.801	11%	7%
Hitelek értékvesztése	-8.089	-10.096	25%	-8.089	-9.212	-10.096	10%	25%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-8.285	-10.096	22%	-8.285	-9.462	-10.096	7%	22%
Ügyfélbetétek	214.808	251.270	17%	214.808	237.899	251.270	6%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	220.322	251.270	14%	220.322	244.512	251.270	3%	14%
Retail betétek	184.605	210.200	14%	184.605	203.682	210.200	3%	14%
Corporate betétek	35.717	41.070	15%	35.717	40.830	41.070	1%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.151	53.257	43%	37.151	40.861	53.257	30%	43%
Saját tőke	28.781	35.134	22%	28.781	33.310	35.134	5%	22%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	143.701	191.308	33%	143.701	169.913	191.308	13%	33%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,5%	87,0%	7,5%p	79,5%	85,6%	87,0%	1,4%p	7,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	0,0%p	1,3%	1,3%	1,2%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.620	21.391	-32%	31.620	22.264	21.391	-4%	-32%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,5%	9,7%	-7,8%p	17,5%	11,2%	9,7%	-1,5%p	-7,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	11,4%	1,0%p	10,4%	14,0%	11,4%	-2,6%p	1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.494	7.190	31%	5.494	6.326	7.190	14%	31%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,0%	3,3%	0,2%p	3,0%	3,2%	3,3%	0,1%p	0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,2%	73,3%	19,1%p	54,2%	61,6%	73,3%	11,7%p	19,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,55%	0,46%	-1,08%p	0,92%	0,21%	0,53%	0,31%p	-0,39%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.984	3.624	-9%	3.984	3.399	3.624	7%	-9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,2%	1,6%	-0,6%p	2,2%	1,7%	1,6%	-0,1%p	-0,6%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	1,8%	1,1%p	0,1%	2,0%	1,9%	-0,1%p	1,9%p
ROE	7,3%	17,6%	10,3%p	0,7%	19,1%	18,9%	-0,2%p	18,2%p
Teljes bevétel marzs	4,32%	4,43%	0,11%p	4,14%	4,59%	4,40%	-0,19%p	0,25%p
Nettó kamatmarzs	3,66%	3,51%	-0,15%p	3,54%	3,56%	3,48%	-0,08%p	-0,06%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,12%	2,05%	-0,08%p	2,21%	2,05%	1,97%	-0,08%p	-0,24%p
Kiadás/bevétel arány	49,1%	46,2%	-2,9%p	53,3%	44,5%	44,8%	0,3%p	-8,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	83%	3%p	80%	80%	83%	4%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,0	3,1	4%	3,0	3,0	3,1	3%	4%
HUF/ALL (átlag)	2,8	2,9	3%	2,9	2,9	3,0	3%	3%

2021. december 6-án az OTP Bank bejelentette, hogy megvásárolja az Alpha Bank Albania 100%-os részesedését 55 millió euró vételár ellenében, mely 0,7-es vételár / 2020 végi könyv szerinti értéknek felelt meg. A tranzakció zárása 2022 2Q folyamán várható a felügyeleti engedélyek megszerzése függvényében, így az Alpha Bank Albania számai nem kerültek konszolidálásra 2021 év végéig.

Az **OTP Bank Albania** 2021 egészében 5,5 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ezzel y/y közel háromszorosára ugrott. A negyedik negyedéves profit 1,6 milliárd forint volt, így a negyedik negyedéves ROE elérte a 18,9%-ot.

Az éves működési eredmény y/y 22%-os növekedését az összes bevétel 16%-os bővülése támogatta, miközben a működési költségek 9%-kal nőttek.

Az éves nettó kamateredmény 8%-os bővülését a volumenek növekedése hajtotta, ezzel szemben a kamatmarzs szűkült. Az éves nettó díjak és jutalékok y/y 44%-os bővülése a bankkártyás tranzakciókkal összefüggő bevételek és a hitelekhez köthető díjbevételek emelkedésével magyarázható. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y megugrásának technikái oka volt: a devizában denominált céltartalék állomány devizaárfolyam-változás miatti átértékelődési eredmény teljes éves összege a kockázati költségek közül az egyéb bevételek közé lett átsorolva 3Q-ban. A lépés eredmény-semleges, és ennek a tételnek a bemutatása így összhangba került a Csoport többi leánybankjánál alkalmazott gyakorlattal.

Az éves működési költségek y/y 9%-os megugrását a magasabb személyi jellegű ráfordítások és értékcsökkenés, és a dologi költségeken belül leginkább az emelkedő felügyeleti díjak befolyásolták.

Az éves összes kockázati költség -0,7 milliárd forintot tett ki, mely 80%-os csökkenést jelentett y/y. A negyedik negyedévben 0,1 milliárd forintnyi összes kockázati költség merült fel.

A 4Q működési eredmény q/q 3%-kal javult (saját devizában stagnált), az összes bevétel 4%-os, és a működési költségek 4%-os növekedésének eredőjeként.

A negyedéves nettó kamateredmény q/q 6%-os (saját devizában 3%-os) növekedését a hitelállomány bővülése támogatta, miközben a nettó kamatmarzs főként a vállalati kamatszintek mérséklődése miatt q/q 8 bp-tal szűkült.

A 4Q nettó díjak és jutalékok 52%-kal meghaladták az egy évvel korábbit, q/q 3%-kal nőttek.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,4 milliárd forinttal csökkent (4Q: +0,2 milliárd forint).

2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,3% volt, y/y 0,2%-ponttal nőtt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége y/y 19,1%-ponttal, q/q pedig 11,7%-ponttal 73,3%-ra javult. A Stage 2 hitelek aránya y/y 7,8%-ponttal csökkent (q/q -1,5%-pont), céltartalékkal való saját fedezettsége pedig 11,4% volt a negyedév végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 18%-kal bővült, negyedéves összehasonlításban pedig 8% volt a növekedés. 2021 3Q-ban az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, mely következtében 3Q során állományok kerültek átsorolásra a két kategória között. A negyedik negyedévben az új hitelek folyósítása a jelzáloghitelek esetében 18%-kal, a vállalati hitelek esetében pedig 54%-kal nőtt q/q.

A negyedik negyedév során az árfolyamszűrt betétállomány tovább bővült (+3% q/q), főleg a lakossági betétek erőteljes növekedésének köszönhetően. A nettó hitel/betét mutató 2021. december végén 83%-on állt.

Az OTP albán operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. december végén 6,4% volt, ezzel az ország 5. legnagyobb bankja.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	3.973	5.858	47%	1.150	1.327	1.478	11%	29%
Társasági adó	-540	-802	48%	-322	-293	-190	-35%	-41%
Adózás előtti eredmény	4.513	6.660	48%	1.471	1.620	1.668	3%	13%
Működési eredmény	7.707	7.835	2%	2.087	2.133	2.276	7%	9%
Összes bevétel	14.596	15.271	5%	3.864	3.918	4.385	12%	13%
Nettó kamatbevétel	8.889	9.698	9%	2.356	2.437	2.821	16%	20%
Nettó díjak, jutalékok	2.137	2.344	10%	597	633	612	-3%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.570	3.230	-10%	911	848	952	12%	4%
Működési költség	-6.889	-7.437	8%	-1.777	-1.785	-2.109	18%	19%
Összes kockázati költség	-3.193	-1.175	-63%	-616	-513	-608	18%	-1%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.695	-663	-75%	-507	-298	-529	78%	4%
Egyéb kockázati költség	-499	-512	3%	-109	-215	-79	-63%	-27%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	249.921	310.511	24%	249.921	278.231	310.511	12%	24%
Bruttó hitelek	132.081	166.573	26%	132.081	156.076	166.573	7%	26%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	138.650	166.573	20%	138.650	162.123	166.573	3%	20%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	134.504	163.525	22%	134.504	158.705	163.525	3%	22%
Retail hitelek	72.740	90.473	24%	72.740	87.391	90.473	4%	24%
Corporate hitelek	58.146	69.231	19%	58.146	67.425	69.231	3%	19%
Leasing	3.618	3.820	6%	3.618	3.889	3.820	-2%	6%
Hitelek értékvesztése	-4.578	-5.020	10%	-4.578	-4.608	-5.020	9%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.804	-5.020	5%	-4.804	-4.781	-5.020	5%	5%
Ügyfélbetétek	203.176	247.610	22%	203.176	221.398	247.610	12%	22%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	213.302	247.610	16%	213.302	229.713	247.610	8%	16%
Retail betétek	139.838	160.603	15%	139.838	150.830	160.603	6%	15%
Corporate betétek	73.465	87.008	18%	73.465	78.883	87.008	10%	18%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5.906	15.886	169%	5.906	12.897	15.886	23%	169%
Saját tőke	37.287	42.701	15%	37.287	39.897	42.701	7%	15%
Hitelportfólió minősége	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	121.459	153.157	26%	121.459	145.011	153.157	6%	26%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	92,0%	91,9%	0,0%p	92,0%	92,9%	91,9%	-1,0%p	0,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,3%	0,1%p	1,1%	1,0%	1,3%	0,3%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	6.670	10.368	55%	6.670	7.770	10.368	33%	55%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,1%	6,2%	1,2%p	5,1%	5,0%	6,2%	1,2%p	1,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,5%	13,6%	-5,9%p	19,5%	16,6%	13,6%	-3,0%p	-5,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.952	3.048	-23%	3.952	3.295	3.048	-7%	-23%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,0%	1,8%	-1,2%p	3,0%	2,1%	1,8%	-0,3%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	48,0%	54,3%	6,3%p	48,0%	58,3%	54,3%	-4,0%p	6,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,23%	0,46%	-1,76%p	1,53%	0,82%	1,30%	0,49%p	-0,22%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.109	2.164	3%	2.109	1.870	2.164	16%	3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,6%	1,3%	-0,3%p	1,6%	1,2%	1,3%	0,1%p	-0,3%p
Teljesítménymutatók	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,7%	2,2%	0,5%p	1,8%	2,0%	2,0%	0,0%p	0,2%p
ROE	10,7%	15,2%	4,5%p	11,9%	14,0%	14,2%	0,2%p	2,2%p
Teljes bevétel marzs	6,24%	5,86%	-0,39%p	6,12%	5,95%	5,98%	0,03%p	-0,14%p
Nettó kamatmarzs	3,80%	3,72%	-0,08%p	3,73%	3,70%	3,85%	0,15%p	0,12%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,95%	2,85%	-0,09%p	2,81%	2,71%	2,88%	0,17%p	0,06%p
Kiadás/bevétel arány	47,2%	48,7%	1,5%p	46,0%	45,6%	48,1%	2,5%p	2,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	63%	65%	2%p	63%	68%	65%	-3%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	17,3	18,4	6%	17,3	17,6	18,4	4%	6%
HUF/MDL (átlag)	17,8	17,2	-4%	17,7	16,9	18,1	7%	3%

Az **OTP Bank Moldova** 2021 egészében 5,9 milliárd forint adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez, ami y/y 47%-os emelkedést jelent, legnagyobb részben a kockázati költségek csökkenésének köszönhetően. Az éves ROE 4,5%-ponttal 15,2%-ra nőtt. A negyedik negyedévben 1,5 milliárd forint profitot realizált a moldáv operáció.

Az éves működési eredmény y/y 2%-kal nőtt, ezt az 5%-kal emelkedő összes bevétel mellett a működési költségek 8%-os emelkedése alakította. Az alapbanki bevételek közül a nettó kamateredmény 9, a nettó díjak y/y 10%-kal nőttek, ami a pénzforgalomhoz kapcsolódó bevételekkel, valamint a kártyákhoz kapcsolódó díjbevételekkel állt összefüggésben.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 6%-kal csökkentek saját devizában, köszönhetően a 2021 során elért alacsonyabb deviza- és valutaváltásból származó nyereségnek.

A 4Q működési eredmény q/q 7%-os emelkedése mögött döntően az összes bevétel 12%-os növekedése állt. A nettó kamatbevétel q/q 16%-os emelkedése részben a bővülő hitelállománynak volt köszönhető, emellett a nettó kamatmarzs is javult q/q (+15 bp).

A tizenkét havi működési költségek y/y 8%-os emelkedését leginkább a felügyeleti hatóságoknak fizetett díjak⁵, valamint a y/y 8%-kal megnövekedett átlagos alkalmazotti létszám miatti magasabb személyi jellegű ráfordítások befolyásolták.

A működési költségek q/q 18%-os növekedését a magasabb személyi jellegű ráfordítások, amortizáció, valamint hardver, irodai eszköz és

egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatos kiadások eredményezték.

2021-ben az összes kockázati költség y/y 63%-kal csökkent, mely a 2020-ban a járványhelyzet miatt képzett céltartalékok bázishatásának a következménye volt.

A negyedik negyedévben 0,6 milliárd forint összes kockázati költség képzésére került sor, mely főként az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának következménye.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) változatlan maradt. 2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,8% volt (y/y -1,2%-pont, q/q -0,3%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,3% volt.

2021 során a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 22%-kal emelkedett, ezen belül a retail hitelek 24, a corporate hitelek pedig 19%-kal bővültek. 2021 3Q-ban az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, mely következtében a negyedév során állományok kerültek átsorolásra a két kategória között.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 16, q/q 8%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató december végén 65%-on állt, ami y/y 2%-pontos növekedést jelent.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. december végén 14,2% volt, ezzel az ország 3. legnagyobb bankja.

⁵2021-ben a Betétbiztosítási Alapon felül a 2020-ban létrehozásra került – a bázisidőszakban még alacsonyabb befizetési kötelezettséggel járó – Szanálási Alapba is történtek befizetések

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2020.12.31				2021.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	362	1.920	125.800	10.189	356	1.906	135.901	10.506
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	311	1.046	15.580	5.539
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	114	467	11.384	2.279
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	187	298	15.038	2.707
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	49	82	4.940	864
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	148	7.843	1.740
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	176	293	2.341
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	224	704	5.127	134	220	607	4.992
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	117	7.251	517
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	39	86	0	454
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	151	0	899
Külföldi leányvállalatok összesen	1.168	2.865	59.973	22.681	1.099	2.791	62.936	22.332
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				568
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.427				33.406
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				4.402				3.783
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				618				657
Csoport összesen (aggregált)	1.530	4.785	185.773	38.447	1.455	4.697	198.837	37.846

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

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

Természetüknél fogva a jövőbeni kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőbeni kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen Tájékoztatóban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a Tájékoztató idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeitől eltekintve (azokon túlmenően) az OTP Bank nem vállal kötelezettséget és az OTP Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a Tájékoztató semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a Tájékoztató nyilvánosságra hozatalát követően, illetve az itt megadott információk helyesek a Tájékoztatót követő bármely időpontban.

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2021.12.31	2020.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	579.120	-18%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.567.212	1.535.884	67%
Repókövetelések	33.638	183.364	-82%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	160.483	54%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	641.939	911.950	-30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	2.007.692	53%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.417.760	18%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	480.937	38%
Befektetések leányvállalatokban	1.573.008	1.548.972	2%
Tárgyi eszközök	81.817	77.974	5%
Immateriális javak	62.161	57.639	8%
Használati jog eszközök	17.231	13.479	28%
Befektetési célú ingatlanok	4.328	1.936	124%
Tényleges adókövetelések	0	593	-100%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	17.727	6.817	160%
Egyéb eszközök	224.488	169.794	32%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	13.710.471	11.154.394	23%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.051.203	766.977	37%
Repókötelezettségek	86.580	109.612	-21%
Ügyfelek betétei	9.948.532	7.895.735	26%
Lízingkötelezettségek	17.932	14.106	27%
Kibocsátott értékpapírok	22.153	28.435	-22%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	25.902	-22%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	192.261	99.987	92%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	18.690	3.104	502%
Halasztott adó kötelezettségek	1.507	3.062	-51%
Tényleges adókötelezettségek	4.776	1.464	226%
Egyéb kötelezettségek	259.964	223.433	16%
Alárendelt kölcsöntőke	271.776	304.243	-11%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	11.895.507	9.476.060	26%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.720.497	1.604.659	7%
Nettó eredmény	125.339	92.474	36%
Visszavásárolt saját részvény	-58.872	-46.799	26%
SAJÁT TŐKE	1.814.964	1.678.334	8%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	13.710.471	11.154.394	23%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2021.12.31	2020.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.556.035	2.432.312	5%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.861	1.148.743	38%
Repó követelések	61.052	190.849	-68%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	341.397	234.007	46%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.224.510	2.136.709	4%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	13.493.183	11.674.842	16%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	802.605	33%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.182.628	1.051.140	13%
Részvények és részesedések	67.222	52.443	28%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	2.624.920	48%
Tárgyi eszközök	411.136	322.766	27%
Immateriális javak és goodwill	248.631	239.004	4%
Használati jog eszköz	50.726	46.283	10%
Befektetési célú ingatlanok	29.882	38.601	-23%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18.757	6.820	175%
Halasztott adó eszközök	15.109	22.317	-32%
Társasági adókövetelés	29.978	38.936	-23%
Egyéb eszközök	276.785	266.474	4%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	2.046	6.070	-66%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	27.553.384	23.335.841	18%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.567.348	1.185.315	32%
Repó kötelezettségek	79.047	117.991	-33%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	41.184	34.131	21%
Ügyfelek betétei	21.068.644	17.890.863	18%
Kibocsátott értékpapírok	436.325	464.213	-6%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	202.716	104.823	93%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.228	11.341	-1%
Lízingkötelezettség	53.286	48.451	10%
Halasztott adó kötelezettség	24.045	25.990	-7%
Társasági adókötelezettség	36.581	27.684	32%
Egyéb kötelezettségek	717.880	607.737	18%
Alárendelt kölcsöntőke	278.334	274.704	1%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	5.486	-100%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	24.516.618	20.798.729	18%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.109.509	2.629.076	18%
Visszavásárolt saját részvény	-106.941	-124.080	-14%
Nem ellenőrzött részesedések	6.198	4.116	51%
SAJÁT TŐKE	3.036.766	2.537.112	20%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	27.553.384	23.335.841	18%

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2021	2020	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	302.373	239.633	26%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	105.663	81.663	29%
Összes kamatbevétel	408.036	321.296	27%
Összes kamatráfordítás	-155.491	-99.630	56%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	252.545	221.666	14%
Kockázati költség összesen	-56.710	-63.126	-10%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	195.835	158.540	24%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-2.700	-3.279	-18%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-7.017	-17.358	-60%
Díj-, jutalékbevételek	300.803	259.781	16%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-52.276	-40.750	28%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	248.527	219.031	13%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-5.638	-4.518	25%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	2.104	17.595	-88%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-6.494	-671	868%
Származékos instrumentumok nettó eredménye	3.436	7.057	-51%
Osztalékbevételek	99.037	60.973	62%
Egyéb működési bevételek	11.265	7.900	43%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-41.636	-28.064	48%
Nettó működési eredmény	62.074	60.272	3%
Személyi jellegű ráfordítások	-136.126	-118.498	15%
Értékcsökkenés és amortizáció	-40.692	-38.948	4%
Egyéb általános költségek	-178.611	-154.165	16%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-355.429	-311.611	14%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	141.290	105.595	34%
Társasági adó	-15.951	-13.121	22%
NETTÓ EREDMÉNY	125.339	92.474	36%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2021	2020	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	922.539	841.901	10%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	194.920	135.986	43%
Kamatbevételek	1.117.459	977.887	14%
Kamatráfordítások	-243.149	-195.216	25%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	874.310	782.671	12%
Kockázati költség összesen	-47.645	-190.875	-75%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-27.721	-172.520	-84%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-16.289	-3.262	399%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-3.974	-7.309	-46%
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-99	-8.662	-99%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	438	878	-50%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	826.665	591.796	40%
Díj-, jutalék bevételek	554.113	486.529	14%
Díj-, jutalék ráfordítások	-111.939	-88.896	26%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	442.174	397.633	11%
Módosítás miatti veszteség	-13.672	-29.773	-54%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	2.723	19.204	-86%
Deviza műveletek eredménye	-4.075	7.864	-152%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	6.798	11.340	-40%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	5.560	7.465	-26%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.885	3.380	-44%
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-532	4.843	-111%
Osztalékbevételek	15.648	527	
Egyéb működési bevételek	81.328	33.461	143%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	6.424	3.631	77%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	74.246	29.109	155%
Nettó biztosítási eredmény	657	721	-9%
Egyéb működési ráfordítások	-85.732	-39.447	117%
Nettó működési eredmény	20.880	29.433	-29%
Személyi jellegű ráfordítások	-340.684	-308.642	10%
Értékcsökkenés és amortizáció	-94.996	-92.761	2%
Egyéb általános költségek	-311.932	-289.722	8%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-747.612	-691.125	8%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	528.435	297.964	77%
Társasági adó	-72.123	-43.918	64%
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	456.312	254.046	80%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	836	220	280%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	455.476	253.826	79%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	199	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	116	5.391	-98%
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	456.428	259.636	76%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2020. január 31-ei egyenleg	28.000	52	2.319.211	-60.931	4.956	2.291.288
	0	0	0	0	0	0
Nettó eredmény	--	--	259.416	--	220	259.636
Egyéb átfogó eredmény	--	--	55.823	--	-443	55.380
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	--	0
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-382	-382
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	-235	-235
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.394	--	--	3.394
Osztalék	--	--	--	--	--	0
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	0
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	0
– értékesítése	--	--	--	22.773	--	22.773
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-3.967	--	--	-3.967
– állományváltozása	--	--	--	-85.922	--	-85.922
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások	--	--	-4.853	--	--	-4.853
2020. december 31-ei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2021. január 1-ei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112
Nettó eredmény	--	--	455.592	--	836	456.428
Egyéb átfogó eredmény	--	--	16.689	--	205	16.894
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	1.041	1.041
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	0
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	0
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.589	--	--	3.589
Osztalék	--	--	--	--	--	0
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	0
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	1.034	--	--	1.034
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	0
– értékesítése	--	--	--	293.572	--	293.572
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-27.800	--	--	-27.800
– állományváltozása	--	--	--	-276.433	--	-276.433
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	-3.734	--	--	-3.734
ICES lezárása miatti csökkenés	--	--	35.063	--	--	35.063
2021. december 31-ei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2021 4Q: 106.941 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2021 4Q: 7.656.897 darab) könyv szerinti értékét is.

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

	millió forint	2021.12.31	2020.12.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		141.290	93.246	52%
Nettó elhatárolt kamatok		-2.205	-34.365	-94%
Fizetett társasági adó		-1.636	-1.449	13%
Értékcsökkenés és amortizáció		40.784	38.997	5%
Értékvesztés képzés		68.257	79.831	-14%
Részvény-alapú juttatások		3.589	3.394	6%
Értékpapírok árfolyameredménye		6.212	-6.433	-197%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)		23.051	3.549	550%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)		30.962	4.011	672%
Lizing kamatráfordítása		-214	-257	-17%
Devizaátértékelés hatása		35.136	-4.476	-885%
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		82	72	14%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása		408.124	159.717	156%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		753.433	335.837	124%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-807.585	20.228	
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-73.293	-77.609	-6%
Pénzeszközök nettó növekedése		-127.445	278.456	-146%
Pénzeszközök nyitó egyenlege		503.087	224.631	124%
Pénzeszközök záró egyenlege		375.642	503.087	-25%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		579.120	289.686	100%
Pénzeszközök nyitó egyenlege		579.120	289.686	100%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		474.945	579.120	-18%
Pénzeszközök záró egyenlege		474.945	579.120	-18%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2021.12.31.	2020.12.31.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	455.592	259.416	76%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-47.876	-37.729	27%
Értékcsökkenés	100.321	98.385	2%
Céltartalék képzés	53.706	279.886	-81%
Nettó elhatárolt kamat	14.854	-9.040	-264%
Részvény alapú juttatás	3.589	3.394	6%
Nem realizált devizaárfolyam-eredmény	22.258	-6.820	-426%
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	11.404	762	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	18.982	-25.068	-176%
Megszűnt tevékenység eredménye	-116	-5.391	-98%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	840.539	431.792	95%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.473.253	989.587	49%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-1.555.723	-430.280	262%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	109.255	48.882	124%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	26.785	608.189	-96%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.674.777	1.049.737	60%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.701.564	1.674.777	2%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	-2	-16.851	-100%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	630.000.000	100,00	100,00	L
2 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
3 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
4 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	30.931.279.011	100,00	100,00	L
5 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
6 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
7 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
8 CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
9 Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
10 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
13 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
14 DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
15 DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
16 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
17 DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
18 EiSYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
19 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
20 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
21 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
22 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
23 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
24 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
25 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
26 MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
27 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
28 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
29 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
30 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
31 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
32 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
33 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
34 OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
35 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
36 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
37 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
38 OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
39 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
40 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
41 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
42 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
43 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
44 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
45 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
46 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
47 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
48 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
49 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
50 OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
51 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Megnevezés	Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
52 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
53 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
54 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
55 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
56 OTP Invest d.o.o.	HRK 18.211.300	100,00	100,00	L
57 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
58 OTP Jelzálogbank Zrt.	37.000.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
60 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
61 OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
62 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
63 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 28.556.300	100,00	100,00	L
64 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.600	100,00	100,00	L
65 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
66 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
67 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
68 OTP Nekretrine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
69 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
70 OTP Otthonmegoldások Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
72 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	51.000.000	100,00	100,00	L
73 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
74 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
75 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
76 PEVEC d.o.o. Beograd	RSD 812.844.640	100,00	100,00	L
77 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
78 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6.365.000.000	100,00	100,00	L
79 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	38.500.000	100,00	100,00	L
80 Portfolion Zöld Magántőkealap	18.700.000.000	100,00	100,00	L
81 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
82 SB Leasing d.o.o.	HRK 23.332.000	100,00	100,00	L
83 SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
84 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
85 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
86 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
87 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
88 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
89 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
90 TOP Collector LLC	RUB 1.530.000	100,00	100,00	L
91 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
92 ZA-Invest Béta Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
93 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	RSD 56.830.780.140	100,00	100,00	L
94 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
95 "Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	242.124.000	100,00	100,00	L
96 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
97 DSK Bank EAD	BGN 1.328.659.920	99,91	99,91	L
98 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
99 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,64	99,64	L
100 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	99,35	99,35	L
101 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
102 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,92	97,92	L
103 Georg d.o.o	HRK 20.000	76,00	76,00	L
104 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	67,50	67,50	L
105 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
106 Portfolion Regionális Magántőkealap	9.675.000.000	50,00	50,00	L
107 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	5.609.200.000	49,90	49,90	L
108 PortfoLion Partner Magántőke Alap	16.920.000.000	30,56	30,56	L
109 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
110 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	88.908.956.916	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen bevont

-L

Közös vezetésű

-K

Társult

-T

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	26,66%	26,97%	74.637.180
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	66,69%	67,47%	186.733.858
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,57%	4,63%	12.805.389
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,12%	319.712
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,69%	0,70%	1.941.018
Saját részvények ²	1,55%	0,00%	4.334.140	1,16%	0,00%	3.251.484
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.326
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	120.871
Egyéb ³	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	2.172
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. december 31-én 7.656.897 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

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

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,67%	-
KAFIJAT csoport	B	T	19.661.409	7,02%	7,10%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.839.918	3,51%	3,56%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,55%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.311.769	5,11%	5,17%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2021. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	293.907
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	32.285
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	1.393
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	44.000
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	1
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	173.258
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	79.244
IT	Nagy György	tag	2021.04.16.	2026	600.000
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	171.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	532.143
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	344
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			10.038
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.137
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.941.018

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.080.034 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2021. december 31.	2020. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.065.002	3.420.718
Bankgaranciák	1.293.841	1.159.699
Visszaigazolt akkreditív	65.077	35.715
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	75.453	53.486
Egyéb	497.748	363.398
Összesen:	5.997.121	5.033.016

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	9.568	9.568	9.842
Konszolidált ²	38.447	38.447	37.864

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

2021. JANUÁR 1. ÉS 2021. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/3	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF	82.000	82.000

2021. JANUÁR 1. ÉS 2021. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_21/I	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	HUF	2.607	2.607
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	HUF	2.894	2.894
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	527	527
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021D	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	372	372
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021E	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	76	76
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021A	2011.04.01.	2021.04.01.	HUF	183	183
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021B	2011.06.17.	2021.06.21.	HUF	245	245
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021C	2011.09.19.	2021.09.24.	HUF	231	231
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021D	2011.12.21.	2021.12.27.	HUF	259	259
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.392.200	414
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.243.200	370
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	351
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	221
OTP Banka Slovensko	Intézményi kötvény	Bonds OTP III.	2016.06.29.	2021.06.29.	EUR	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021_I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF	114.000	114.000
OPUS Securities	Intézményi kötvény	ICES	2006.10.29.	2021.10.29.	EUR	496.209.000	181.181

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.

Kompensációk (millió forint) ¹	2020	2021	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	12.819	12.846	0%
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.901	8.881	0%
Részvény alapú kifizetések	2.619	3.110	19%
Egyéb hosszú távú juttatások	827	743	-10%
Végkielégítések	472		-100%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	112	
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltégükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	100.265	108.332	8%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltégükben lévő társaságok hitelkerete	24.932	30.369	22%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	16.395	1.792	-89%

¹ A kulcspozícióban lévő vezetők körének pontosítása miatt nem összehasonlítható a korábban publikált adatokkal.

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020	2021
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁷	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2021-re: $\frac{2.802.038,4}{29.804.875,6} = 9,4\%$ Példa 2020-ra: $\frac{2.341.836,8}{25.558.194,8} = 9,2\%$	9,2%	9,4%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlása nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsődrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2021-re: $\frac{5.299.489,8}{4.860.023,0 - 1.914.897,1} = 179,9\%$ Példa 2020-ra: $\frac{5.560.090,3}{3.721.569,3 - 1.123.296,8} = 214,0\%$	214,0%	179,9%
ROE (számviteli eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2021-re: $\frac{456.427,7 * 1,0}{2.686.978,0} = 17,0\%$ Példa 2020-ra: $\frac{259.636,4 * 1,0}{2.390.518,7} = 10,9\%$	10,9%	17,0%

⁶ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020	2021
ROE (korrigált eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 * 1,0}{2.686.978,0} = 18,5\%$ Példa 2020-ra: $\frac{310.267,8 * 1,0}{2.390.518,7} = 13,0\%$	13,0%	18,5%
ROA (korrigált eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,0\%$ Példa 2020-ra: $\frac{310.267,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 1,4\%$	1,4%	2,0%
Működési eredmény marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény egyedi tételek nélkül, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{660.390,7 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,62\%$ Példa 2020-ra: $\frac{537.436,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 2,47\%$	2,47%	2,62%
Teljes bevétel marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel egyedi tételek nélkül (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{1.313.123,5 * 1,0}{25.194.346,0} = 5,21\%$ Példa 2020-ra: $\frac{1.169.919,6 * 1,0}{21.801.158,6} = 5,37\%$	5,37%	5,21%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{884.012,2 * 1,0}{25.194.346,0} = 3,51\%$ Példa 2020-ra: $\frac{788.078,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 3,61\%$	3,61%	3,51%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020	2021
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlájában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{652.732,8 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,59\%$ Példa 2020-ra: $\frac{632.482,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 2,90\%$	2,90%	2,59%
Kiadás/bevétel arány (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlájában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel egyedi tételek nélkül szerepel. Példa 2021-re: $\frac{652.732,8}{1.313.123,5} = 49,7\%$ Példa 2020-ra: $\frac{632.482,8}{1.169.919,6} = 54,1\%$	54,1%	49,7%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlájában a korrigált konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2021-re: $\frac{46.005,6 * 1,0}{15.132.360,4} = 0,30\%$ Példa 2020-ra: $\frac{158.420,9 * 1,0}{13.819.307,9} = 1,15\%$	1,15%	0,30%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlájában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{72.538,1 * 1,0}{25.194.346,0} = 0,29\%$ Példa 2020-ra: $\frac{187.994,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 0,86\%$	0,86%	0,29%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlájában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2021-re: $\frac{90.951,2}{587.852,6} = 15,5\%$ Példa 2020-ra: $\frac{41.533,8}{351.801,7} = 11,8\%$	11,8%	15,5%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020	2021
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlájában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhiteállomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2021-re: $\frac{15.743.921,9}{21.060.248,1 + 0,0} = 75\%$ Példa 2020-ra: $\frac{13.715.487,4}{18.144.088,9 + 1.325,8} = 76\%$	76%	75%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai eredménye, valamint állományai. 2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra módosult.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Lizing d.o.o. és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-tól tartalmazza az újonnan akvizált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-tól eredményét.

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

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

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

(9) 2019 3Q-tól tartalmazza az akvizált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

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

(11) 2020 1Q-tól a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni korigált eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

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

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

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

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

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

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

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, és 2021 1Q-tól kezdődően a saját részvénycsere ügylet eredménye (mely a korábbi időszakokban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt).
A pénzügyi szervezetek különadója között a 2020 2Q-ig fizetett szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanalási Alapba teljesített befizetés is szerepel.
- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, a Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra, és az Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra. 2021 3Q-ban (2020 3Q-ig visszamenőleg) a számviteli eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az *Egyéb* bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a számviteli eredménykimutatás szerkezetben 2017 3Q-tól megjelenő nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és 2019 1Q – 2019 4Q között a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az *Egyéb* működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az *Egyéb* általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az *Egyéb* költségeket és az *Egyéb* nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019 1Q-tól a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a *Nettó díjak, jutalékok* között kerül bemutatásra), az *Egyéb* egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2012 harmadik negyedétől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.

- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartaléki átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2017 1Q-tól a Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévéétől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020 1Q-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- 2021 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre* sor egyik eleme, a *Módosítás miatti nyereség vagy veszteség* sor elkülönítetten került kimutatásra, 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. A tőzsdei eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésére került az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* sorra. Továbbá, 2021 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény* sorról az *Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sorra, szintén 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. Ez a tétel a tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben továbbra is az *Értékpapír árfolyam eredmény* soron kerül bemutatásra. Harmadrészt, a Magyarországon fizetendő iparüzési adó és innovációs járulék 2021 1Q-tól számvitelileg a *Társasági adó* soron jelenik meg, míg korábban az *Egyéb általános költségek* között került elszámolásra. Ez 2021 4Q-ban a 2020-as bázisidőszaki számviteli eredménykimutatáson is átvezetésre került, ugyanakkor a tőzsdei eredménykimutatásban a 2020-as év vonatkozásában továbbra is a dologi költségek között mutatjuk be.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékfeltételét, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank az eladásig megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es, és 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre a mérlegben (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott, míg 2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítlen, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-ig bezárólag az eszközei és forrásai elkülönítlen, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021-es számviteli eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben

bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a cég számaint, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.

- A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019 4Q-tól kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- 2017 3Q-tól a jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegben végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q Előzetes	2021 Előzetes
Nettó kamateredmény	199.165	192.239	192.615	198.653	782.673	202.833	209.676	221.962	239.839	874.310
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-64	29	-39	18	-57	0	0	0	0	0
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	87	72	94	84	337	77	258	125	165	625
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.792	1.175	479	2.505	5.951	674	250	676	-471	1.131
(-) Akvizíciók hatása	216	-309	-492	-15	-600	-573	-492	-889	-726	-2.680
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-418	-418	-374	-413	-1.623	-399	-376	-379	-402	-1.556
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	2.554	2.648	2.603	951	8.755	20	20	7	0	46
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában				15	15	0	0	0	-5.925	-5.925
Nettó kamateredmény (korrigált)	200.280	194.482	195.738	197.578	788.079	203.227	210.573	222.685	247.528	884.012
Nettó díjak, jutalékok	95.493	92.028	99.631	110.484	397.635	98.575	107.006	116.397	120.199	442.177
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-17.739	-12.100	-15.287	-16.461	-61.588	-17.353	-15.423	-16.854	-19.187	-68.818
(-) Akvizíciók hatása	-50	-34	-39	-22	-145	-15	-55	38	-1	-33
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.005	922	945	338	3.210	0	0	0	0	0
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.575	14.297	11.087	11.331	46.290	9.337	11.318	13.488	13.700	47.843
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	69.234	66.586	74.240	83.052	293.112	71.899	80.320	86.016	87.313	325.548
Devizaárfolyam eredmény, nettó	10.507	-8.359	6.029	-313	7.864	1.281	-2.718	2.998	-5.636	-4.075
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	10.167	-2.582	3.754	-144	11.195	0	0	0	0	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-175	-1.594	576	-771	-1.964	-354	1.393	-1.142	-389	-492
(-) Akvizíciók hatása	-2	1	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-47	10	17	23	3	11	-24	3	0	-10
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.575	14.297	11.087	11.331	46.290	9.337	11.318	13.488	13.700	47.843
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	10.045	10.122	12.803	11.956	44.927	10.983	7.184	17.631	8.452	44.251
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-1.603	3.360	1.759	3.949	7.464	-121	1.695	3.402	583	5.559
(-) Akvizíciók hatása	0	-66	0	-32	-98	0	-221	-506	-350	-1.077
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	358	62	-72	349	11	2	1	0	14
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye						-2.586	81	2.851	2.421	2.766
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)			1.231	171	1.402	682	325	57	-33	1.031
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	-1.194	5.415	2.474	544	7.239	1.028	3.338	346	101	4.812
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	-2.797	9.199	5.527	4.624	16.553	4.187	5.499	1.460	-1.419	9.726
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	360	880	318	801	2.360	-	-	-	-	-
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	-3.157	8.319	5.209	3.822	14.193	4.187	5.499	1.460	-1.419	9.726
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	-36	-2.596	512	7.710	5.590	144	95	-62	-60	116
(-) Akvizíciók hatása	1	17	-2	7.480	7.496	0	0	-105	-60	-165
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	-37	-2.613	514	230	-1.907	144	95	43	0	282

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q Előzetes	2021 Előzetes
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	557	607	1.025	1.442	3.631	2.031	2.581	823	989	6.424
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	-37	-2.613	514	230	-1.907	144	95	43	0	282
(+) Egyéb bevételek	13.648	3.707	4.674	7.080	29.109	19.760	13.535	15.555	25.396	74.246
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	3.524	3.318	202	4.295	11.339	880	759	-1.475	6.633	6.797
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	371	432	398	-481	721	143	143	213	158	657
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-1.366	5.642	2.573	-2.005	4.843	-699	1.890	735	-2.458	-532
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	-1.194	5.415	2.474	544	7.239	1.028	3.338	346	101	4.812
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	2	35	146	-117	65	36	15	10	104	165
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.066	-997	-1.255	-483	-5.800	-12.264	-8.614	-10.749	-13.255	-44.882
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	85	-277	713	-393	128	1.847	4.213	1.444	3.652	11.155
(-) Akvizíciók hatása	7.430	-52	-3	-110	7.264	0	0	-2	-2	-4
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	262	1.665	-481	855	2.301	431	-1.134	1.267	555	1.117
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-37	-15	-53	-121	-226	-259	-292	-235	-161	-948
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	823	0	0	823	0	0	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-96	-33	-67	-20	-216	-77	-40	-48	-29	-194
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	124	2.710	-426	741	3.149	151	183	54	0	387
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában				-1.646	-1.646	0	0	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	7.472	4.691	6.405	11.042	29.610	10.836	12.899	5.304	20.547	49.586
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség			2.058	1.322	3.380	10	543	-385	1.716	1.884
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)			1.231	171	1.402	682	325	57	-33	1.031
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekkel szemben)			826	1.151	1.978	-672	218	-441	1.749	854
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)			0	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-97.545	-27.102	-5.715	-42.158	-172.520	-4.915	3.330	-12.454	-13.683	-27.723
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-23	-47	-34	-29.669	-29.773	-17	-372	-8.763	-4.519	-13.672
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény				-3.262	-3.262	-4.915	-2.617	-779	-7.978	-16.289
(+) Értékesítés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-133	-1.579	-3.097	-2.500	-7.309	-2.378	-2.776	1.145	36	-3.974
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-5.676	-4.744	158	1.600	-8.662	185	-1.634	-1.514	2.864	-99
(+) Értékesítés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	883	12	51	-68	877	337	4	80	16	438
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-9.996	2.546	-3.669	121	-10.997	0	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	73	90	87	210	459	113	94	44	89	339
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.792	1.175	479	2.505	5.951	674	250	676	-471	1.131
(-) Akvizíciók hatása	-1.119	-12	-977	-42	-2.149	0	0	0	0	0
(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-4.926	-6.311	-2.888	-968	-15.094	-2.041	-2.772	1.225	52	-3.536
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	10	-2.878	-100	-55	-3.024	0	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában				-29.543	-29.543	-1	-346	-8.757	-1.027	-10.131
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekkel szemben)			826	1.151	1.978	-672	218	-441	1.749	854
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-84.724	-31.477	15	-42.235	-158.421	-9.772	-573	-14.560	-21.101	-46.006

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q Előzetes	2021 Előzetes
Osztalékbevételek	115	-159	854	-284	527	1.896	4.632	5.542	3.578	15.648
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	2	35	146	-117	65	36	15	10	104	165
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.119	-2.584	-6.714	-12.768	-2.043	-3.022	-350	-6.577	-11.992
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.118	-2.569	-6.470	-12.508	-2.039	-3.022	-349	-6.463	-11.873
(-) Sajátrésztvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	0	0	0	0	0	3.809	0	3.809
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	85	-277	713	-393	128	1.847	4.213	1.444	3.652	11.155
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1	0	7	0	8	0	0	0	0	0
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	33	152	279	-252	213	82	433	299	-84	729
Értécsökkenés	-21.771	-22.740	-23.045	-25.206	-92.762	-23.424	-23.280	-23.578	-24.713	-94.995
(-) Akvizíciók hatása	-1.970	-1.919	-1.713	-1.813	-7.415	-1.662	-1.465	-1.350	-1.657	-6.134
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.214	-4.076	-4.030	-4.126	-16.447	-4.033	-3.868	-3.973	-4.191	-16.064
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-419	-371	-419	-176	-1.385	-8	-9	-3	0	-20
Értécsökkenés (korrigált)	-16.005	-17.116	-17.721	-19.444	-70.286	-17.737	-17.955	-18.258	-18.865	-72.816
Személyi jellegű ráfordítások	-77.901	-76.323	-75.234	-79.184	-308.643	-78.739	-80.819	-81.584	-99.542	-340.684
(-) Akvizíciók hatása	-375	-1.424	-385	-601	-2.785	95	-228	-413	-235	-781
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.788	-1.828	-1.773	-1.248	-6.638	-126	-130	-43	0	-298
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-79.314	-76.727	-76.622	-79.832	-312.495	-78.960	-80.721	-81.213	-99.307	-340.201
Társasági adó	-1.519	-9.637	-14.618	-18.145	-43.918	-17.998	-16.622	-22.129	-15.374	-72.123
(-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása	0	886	0	0	886	657	-1.375	0	2.628	1.909
(-) Pénzügyi szervezetek kölönadójának társasági adóhatása	1.651	116	3	3	1.773	1.785	0	2	1	1.787
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.114	-5.969	-8.083	-334	-1.993	-5	-5.805	-8.137
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	-74	0	0	-74	0	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-1.137	124	232	1.279	497	89	4.068	938	642	5.738
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	13	-134	16	25	-80	-15	-1	-2	0	-18
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	1.998	-198	-73	1.185	2.913	0	552	910	25	1.487
(-) A sajátrésztvénycsere ügylet eredménye adóhatása						233	-7	-257	-218	-249
(-) A Magyarországon fizetendő iparűzési adó és innovációs járulék átsorolása 2020-ban (társasági adó és dologi költségek között)				-16.542	-16.542					
Társasági adó (korrigált)	-4.018	-10.624	-16.879	-10.013	-41.534	-21.111	-21.853	-23.730	-24.257	-90.951
Egyéb működési ráfordítások	-30.844	-2.889	-7.012	1.297	-39.447	-11.991	-25.197	-25.440	-23.105	-85.733
(-) Egyéb költségek	-1.356	-1.823	-1.757	-2.570	-7.506	-1.179	-1.646	-1.577	-2.106	-6.508
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.417	-2.116	-3.839	-7.197	-18.568	-14.307	-11.636	-11.099	-19.832	-56.874
(-) Akvizíciók hatása	89	38	0	896	1.022	0	0	0	0	0
(-) Deviza céltartalékok átvértékelődési eredménye	-107	7	-47	5	-141	0	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-36	-74	-33	-90	-233	147	199	191	72	609
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	96	33	67	20	216	77	40	48	29	194
(+) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-4.926	-6.311	-2.888	-968	-15.094	-2.041	-2.772	1.225	52	-3.536
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-81	-123	-26	-13	-243	0	3	1	0	4
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-22.150	2.186	804	19.159	0	0	-5.793	-1.350	6.989	-153
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-6.969	-7.574	-5.122	-9.908	-29.574	1.229	-9.130	-10.427	-8.204	-26.532
Egyéb általános költségek	-89.917	-66.501	-70.212	-63.090	-289.721	-89.543	-68.038	-70.518	-83.833	-311.931

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q Előzetes	2021 Előzetes
(+) Egyéb költségek	-1.356	-1.823	-1.757	-2.570	-7.506	-1.179	-1.646	-1.577	-2.106	-6.508
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.417	-2.116	-3.839	-7.197	-18.568	-14.307	-11.636	-11.099	-19.832	-56.874
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.119	-2.584	-6.714	-12.768	-2.043	-3.022	-350	-6.577	-11.992
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.118	-2.569	-6.470	-12.508	-2.039	-3.022	-349	-6.463	-11.873
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.066	-997	-1.255	-483	-5.800	-12.264	-8.614	-10.749	-13.255	-44.882
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-18.385	-710	-24	-19	-19.138	-20.658	-4	-7	-12	-20.680
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.114	-5.969	-8.083	-334	-1.993	-5	-5.805	-8.137
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-17.739	-12.100	-15.287	-16.461	-61.588	-17.353	-15.423	-16.854	-19.187	-68.818
(-) Akvizíciók hatása	-2.134	-3.096	-1.692	-3.018	-9.940	-1.401	-2.330	-2.331	-4.308	-10.370
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.633	-4.494	-4.404	-4.538	-18.069	-4.432	-4.245	-4.351	-4.593	-17.620
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.372	-1.312	-906	-515	-4.105	-44	-45	-17	0	-106
(+) A Magyarországon fizetendő iparüzési adó és innovációs járulék átsorolása 2020-ban (társasági adó és dologi költségek között)				-16.542	-16.542					
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában									-318	-318
Dologi költségek (korrigált)	-61.371	-59.341	-60.732	-68.258	-249.702	-57.491	-57.245	-57.615	-67.364	-239.716

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	2021 3Q	2021 4Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	2.342.423	1.983.486	2.241.691	2.556.035
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3	3	4	0	0
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.432.314	2.342.426	1.983.490	2.241.691	2.556.035
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.744	1.601.813	1.727.059	1.896.258	1.584.860
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	244	243	235	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.148.987	1.602.056	1.727.294	1.896.258	1.584.860
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.006	258.432	234.797	305.830	341.397
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.188	1.192	1.169	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	235.194	259.625	235.966	305.830	341.397
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	2.171.807	2.128.322	2.196.056	2.224.510
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3.410	3.359	3.261	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.140.118	2.175.165	2.131.583	2.196.056	2.224.510
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	14.401.930	14.642.446	14.944.035	15.782.701	16.670.469
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.650	39.144	39.294	40.530	36.015
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	0	0
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	14.363.281	14.603.302	14.904.741	15.742.171	16.634.454
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-873.344	-891.191	-878.095	-914.664	-926.547
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.650	-39.144	-39.294	-40.530	-36.015
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-834.695	-852.047	-838.801	-874.134	-890.532
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.921	2.959.925	3.232.248	3.466.531	3.891.335
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.031	1.030	998	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.625.952	2.960.955	3.233.246	3.466.531	3.891.335
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	589.743	639.144	643.541	664.204	689.290
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	135	125	112	0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	589.878	639.269	643.653	664.204	689.290
Egyéb eszközök	588.378	544.239	495.303	493.538	454.811
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-6.010	-5.953	-5.779	0	0
Egyéb eszközök (korrigált)	582.368	538.287	489.524	493.538	454.811
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.219.446	1.441.234	1.638.688	1.667.300	1.608.533
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	0	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.219.446	1.441.234	1.638.688	1.667.300	1.608.533
Ügyfelek betétei	17.890.863	18.383.167	18.258.677	19.677.002	21.068.644
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	0	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	17.890.863	18.383.167	18.258.677	19.677.002	21.068.644
Egyéb kötelezettségek	949.502	1.088.839	1.192.012	1.366.754	1.124.782
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	949.502	1.088.839	1.192.012	1.366.754	1.124.782



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