

Az OTP Bank Nyrt.

2021. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:272. § (3) bekezdésének megfelelően, a Társaság meghirdetett 2022. április 13-i Közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2021. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (millió Ft-ban)

| | 2021 | 2020 átsorolt |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal | 2.556.035 | 2.432.312 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.584.861 | 1.148.743 |
| Repó követelések | 61.052 | 190.849 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 341.397 | 234.007 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 2.224.510 | 2.136.709 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 3.891.335 | 2.624.920 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 13.493.183 | 11.674.842 |
| Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek | 1.068.111 | 802.605 |
| Pénzügyilízing-követelés | 1.182.628 | 1.051.140 |
| Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban | 67.222 | 52.443 |
| Tárgyi eszközök | 411.136 | 322.766 |
| Immateriális javak és goodwill | 248.631 | 239.004 |
| Használatijog-eszköz | 50.726 | 46.283 |
| Befektetési célú ingatlanok | 29.882 | 38.601 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | 18.757 | 6.820 |
| Halasztott adóeszközök | 15.109 | 22.317 |
| Társasági adókövetelés | 29.978 | 39.171 |
| Egyéb eszközök | 276.785 | 266.239 |
| Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök | 2.046 | 6.070 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>27.553.384</u> | <u>23.335.841</u> |
| Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 1.567.348 | 1.185.315 |
| Repó kötelezettségek | 79.047 | 117.991 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 41.184 | 34.131 |
| Ügyfelek betétei | 21.068.644 | 17.890.863 |
| Kibocsátott értékpapírok | 436.325 | 464.213 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 202.716 | 104.823 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 11.228 | 11.341 |
| Lízingkötelezettség | 53.286 | 48.451 |
| Halasztott adókötelezettség | 24.045 | 25.990 |
| Társasági adótartozások | 36.581 | 29.528 |
| Céltartalékok | 119.799 | 116.467 |
| Egyéb kötelezettségek | 598.081 | 489.426 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 278.334 | 274.704 |
| Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek | - | 5.486 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>24.516.618</u> | <u>20.798.729</u> |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 3.109.509 | 2.629.076 |
| Visszavásárolt saját részvény | -106.941 | -124.080 |
| Összes anyavállalatot megillető tőke | <u>3.030.568</u> | <u>2.532.996</u> |
| Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke | 6.198 | 4.116 |
| SAJÁT TŐKE | <u>3.036.766</u> | <u>2.537.112</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | <u>27.553.384</u> | <u>23.335.841</u> |
| KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS (millió Ft-ban) | | |

| | 2021 | 2020 átsorolt |
|--|-------------------------|------------------------|
| FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG | | |
| Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek | 922.539 | 841.901 |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | 194.920 | 135.986 |
| Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek | <u>1.117.459</u> | <u>977.887</u> |
| Kamatráfordítások | <u>-243.149</u> | <u>-195.216</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | <u>874.310</u> | <u>782.671</u> |
| Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre | -27.721 | -172.520 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény | -16.289 | -3.262 |
| Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírookra | -3.974 | -7.309 |
| Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége | -99 | -8.662 |
| Értékvesztés visszairása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon | 438 | 878 |
| Kockázati költségek összesen | <u>-47.645</u> | <u>-190.875</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN | <u>826.665</u> | <u>591.796</u> |
| Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség | <u>1.885</u> | <u>3.380</u> |
| Módosítás miatti veszteség | <u>-13.672</u> | <u>-29.773</u> |
| Díj- és jutalékbevételek | 554.113 | 486.529 |
| Díj- és jutalékráfordítások | -111.939 | -88.896 |
| Díjak és jutalékok nettó eredménye | <u>442.174</u> | <u>397.633</u> |
| Devizaműveletek eredménye, nettó | -4.075 | 7.864 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | 5.560 | 7.465 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója | -532 | 4.843 |
| Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény | 6.798 | 11.340 |
| Társult vállalkozásoktól származó eredmény | 15.648 | 527 |
| Egyéb működési bevételek | 81.328 | 33.461 |
| Egyéb működési ráfordítások | -85.732 | -39.447 |
| Nettó működési eredmény | <u>18.995</u> | <u>26.053</u> |
| Személyi jellegű ráfordítások | -340.684 | -308.642 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | -94.996 | -92.761 |
| Goodwill értékvesztése | - | - |
| Egyéb általános költségek | -311.932 | -289.722 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | <u>-747.612</u> | <u>-691.125</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | <u>528.435</u> | <u>297.964</u> |
| Társasági adó | -72.123 | -43.918 |
| NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL | <u>456.312</u> | <u>254.046</u> |
| Ebből: | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész | <u>836</u> | <u>220</u> |
| A Társaság tulajdonosaira jutó rész | <u>455.476</u> | <u>253.826</u> |
| MEGSZŪNT TEVÉKENYSÉG | | |
| Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból | - | <u>199</u> |
| Nettó eredmény megszűnt tevékenységből | <u>116</u> | <u>5.391</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŪNT TEVÉKENYSÉGBŐL | <u>456.428</u> | <u>259.636</u> |
| Egy törzsrésztvényre jutó nyereség (forintban) | | |
| Folytatódó tevékenységből | | |
| Alap | <u>1.738</u> | <u>982</u> |
| Higitott | <u>1.738</u> | <u>982</u> |
| Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből | | |
| Alap | <u>1.738</u> | <u>1.004</u> |
| Higitott | <u>1.738</u> | <u>1.003</u> |

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

| | 2021 | 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| NETTÓ EREDMÉNY | 456.428 | 259.636 |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója | -50.789 | -3.175 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása | 3.526 | 918 |
| Cashflow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | - | -2 |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | - | -9.440 |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek halasztottadó-hatása | - | 849 |
| Átváltási különbözet | 61.729 | 68.593 |
| A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek: | | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása | 2.747 | -2.890 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása | -361 | 383 |
| Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása | 53 | 143 |
| Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztottadó-hatása | <u>-11</u> | <u>1</u> |
| Részösszesen | <u>16.894</u> | <u>55.380</u> |
| TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY | <u>473.322</u> | <u>315.016</u> |
| Ebből: | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész | <u>1.041</u> | <u>-223</u> |
| A társaság tulajdonosaira jutó rész | <u>472.281</u> | <u>315.239</u> |

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

| | 2021 | 2020 átsorolt |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 474.945 | 579.120 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 2.567.212 | 1.535.884 |
| Repó követelések | 33.638 | 183.364 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 246.462 | 160.483 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 641.939 | 911.950 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 3.071.038 | 2.007.692 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 4.032.465 | 3.417.760 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 662.012 | 480.937 |
| Befektetések leányvállalatokban | 1.573.008 | 1.548.972 |
| Tárgyi eszközök | 81.817 | 77.974 |
| Immateriális javak | 62.161 | 57.639 |
| Használati jog eszközök | 17.231 | 13.479 |
| Befektetési célú ingatlanok | 4.328 | 1.936 |
| Társasági adókövetelések | - | 593 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | 17.727 | 6.817 |
| Egyéb eszközök | <u>224.488</u> | <u>169.794</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>13.710.471</u> | <u>11.154.394</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 1.051.203 | 766.977 |
| Repó kötelezettségek | 86.580 | 109.612 |
| Ügyfelek betétei | 9.948.532 | 7.895.735 |
| Lízingkötelezettségek | 17.932 | 14.106 |
| Kibocsátott értékpapírok | 22.153 | 28.435 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 20.133 | 25.902 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 192.261 | 99.987 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 18.690 | 3.104 |
| Halasztott adó kötelezettségek | 1.507 | 3.062 |
| Társasági adókötelezettségek | 4.776 | 1.464 |
| Céltartalékok | 21.527 | 19.906 |
| Egyéb kötelezettségek | 238.437 | 203.527 |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>271.776</u> | <u>304.243</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>11.895.507</u> | <u>9.476.060</u> |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 1.845.836 | 1.697.133 |
| Visszavásárolt saját részvény | <u>-58.872</u> | <u>-46.799</u> |
| SAJÁT TŐKE | <u>1.814.964</u> | <u>1.678.334</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | <u>13.710.471</u> | <u>11.154.394</u> |

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

(millió Ft-ban)

| | 2021 | 2020 átsorolt |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>Kamatbevétel:</i> | | |
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 302.373 | 239.633 |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | 105.663 | 81.663 |
| Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek | 408.036 | 321.296 |
| <i>Kamatráfordítások:</i> | | |
| Összes kamatráfordítás | -155.491 | -99.630 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | <u>252.545</u> | <u>221.666</u> |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -38.841 | -57.671 |
| Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire | -1.484 | -1.848 |
| Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra | -130 | -3.202 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény | -16.255 | -405 |
| Kockázati költség összesen | -56.710 | -63.126 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN | <u>195.835</u> | <u>158.540</u> |
| AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE | <u>-2.700</u> | <u>-3.279</u> |
| MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY | <u>-7.017</u> | <u>-17.358</u> |
| Díj-, jutalékbevételek | 300.803 | 259.781 |
| Díj-, jutalékráfordítások | -52.276 | -40.750 |
| DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE | <u>248.527</u> | <u>219.031</u> |
| Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+) | -5.638 | -4.518 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | 2.104 | 17.595 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója | -6.494 | -671 |
| Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény | 3.436 | 7.057 |
| Osztalékbevételek | 99.037 | 60.973 |
| Egyéb működési bevételek | 11.265 | 7.900 |
| Egyéb működési ráfordítások | -41.636 | -28.064 |
| NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY | <u>62.074</u> | <u>60.272</u> |
| Személyi jellegű ráfordítások | -136.126 | -118.498 |
| Értékesökkenés | -40.692 | -38.948 |
| Egyéb általános költségek | -178.611 | -154.165 |
| EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK | <u>-355.429</u> | <u>-311.611</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | 141.290 | 105.595 |
| Társasági adó | -15.951 | -13.121 |
| NETTÓ EREDMÉNY | <u>125.339</u> | <u>92.474</u> |
| Egy törzsrészcsovcnyre jutó nyereség (Ft-ban) | | |
| Alap | <u>455</u> | <u>333</u> |
| Hígított | <u>455</u> | <u>333</u> |

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

| | 2021 | 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| NETTÓ EREDMÉNY | <u>125.339</u> | <u>92.474</u> |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója | -37.163 | -14.459 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%) | 3.410 | 1.262 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény | 1.681 | -1.526 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%) | -151 | 137 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye | -6.307 | -296 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%) | - | 27 |
| A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek: | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója | 1.407 | -3.275 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%) | -281 | 310 |
| Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó | <u>-37.404</u> | <u>-17.820</u> |
| TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY | <u>87.935</u> | <u>74.654</u> |

A Bank Igazgatósága részvényenként a 2019. és 2020. évek vonatkozásában 425,89 Ft, illetve a 2021. év vonatkozásában 3,57 Ft, összességében 429,46 Ft osztalék kifizetését javasolja a Bank Közgyűlésének, amely a részvények névértékére vetítve 429,46%-os osztaléknak felel meg. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2022. május 30-tól kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

A Közgyűlés írásos dokumentumai 2022. március 22-től (kedd) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest, Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (<https://kozvetetek.mnb.hu>).

Budapest, 2022. március 22.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága