



OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről

Budapest, 2022. május 6.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

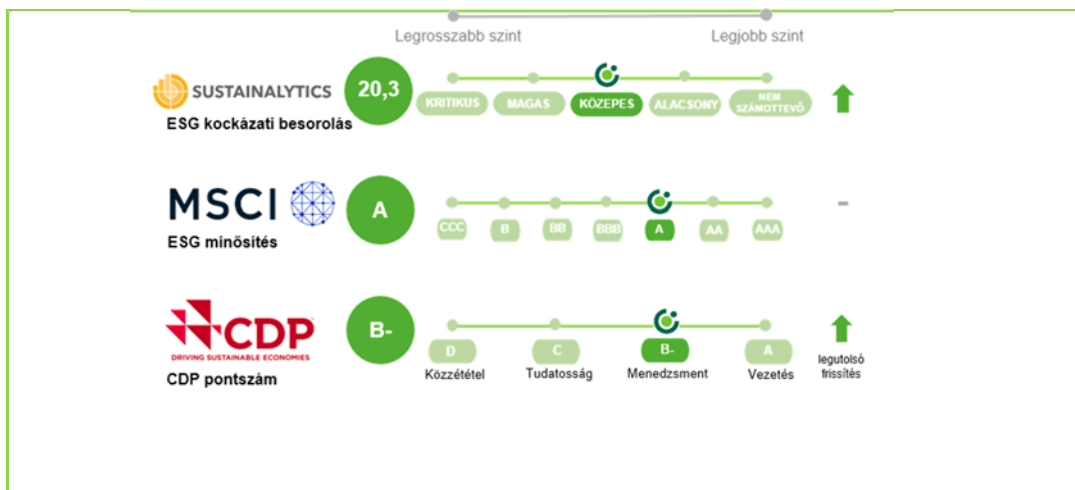
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	93.334	121.106	456.428	-33.405	-128%	-136%
Korrekciós tételek (összesen)	-23.955	-2.217	-40.474	-122.029		409%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	117.289	123.323	496.902	88.624	-28%	-24%
Adózás előtti eredmény	138.400	147.580	587.853	118.079	-20%	-15%
Működési eredmény	146.942	176.885	660.391	190.969	8%	30%
Összes bevétel	301.131	362.421	1.313.124	361.200	0%	20%
Nettó kamatbevétel	203.227	247.528	884.012	239.779	-3%	18%
Nettó díjak, jutalékok	71.899	87.313	325.548	85.725	-2%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	26.005	27.580	103.563	35.696	29%	37%
Működési kiadások	-154.189	-185.536	-652.733	-170.231	-8%	10%
Kockázati költségek (összesen)	-8.542	-29.305	-72.538	-72.890	149%	753%
Társasági adó	-21.111	-24.257	-90.951	-29.454	21%	40%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	24.307.608	27.553.384	27.553.384	28.790.272	4%	18%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	13.901.304	15.693.011	15.693.011	16.053.843	2%	15%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	14.762.365	16.573.938	16.573.938	16.985.594	2%	15%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.921.500	15.702.476	15.702.476	16.106.572	3%	16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-861.061	-880.927	-880.927	-931.752	6%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	18.616.000	21.046.641	21.046.641	21.840.257	4%	17%
Kibocsátott értékpapírok	481.406	436.325	436.325	417.042	-4%	-13%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	275.906	278.334	278.334	282.199	1%	2%
Saját tőke	2.637.055	3.036.766	3.036.766	2.923.250	-4%	11%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	14,8%	17,2%	17,0%	-4,6%	-21,8%p	-19,4%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,6%	17,6%	18,5%	12,1%	-5,4%p	-6,5%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,8%	2,0%	1,3%	-0,5%p	-0,7%p
Működési eredmény marzs	2,51%	2,59%	2,62%	2,73%	0,14%p	0,22%p
Teljes bevétel marzs	5,14%	5,30%	5,21%	5,17%	-0,14%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,62%	3,51%	3,43%	-0,19%p	-0,04%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,63%	2,72%	2,59%	2,43%	-0,28%p	-0,20%p
Kiadás/bevétel arány	51,2%	51,2%	49,7%	47,1%	-4,1%p	-4,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,28%	0,52%	0,30%	1,42%	0,90%p	1,14%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,15%	0,43%	0,29%	1,04%	0,61%p	0,90%p
Effektív adókulcs	15,3%	16,4%	15,5%	24,9%	8,5%p	9,7%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	75%	75%	74%	-1%p	-1%p
Tőkegyfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,9%	19,1%	19,1%	17,8%	-1,4%p	-0,1%p
Tier 1 ráta - Bázis3	15,6%	17,5%	17,5%	16,2%	-1,3%p	0,7%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	15,6%	17,5%	17,5%	16,2%	-1,3%p	0,7%p
Részvény információk	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	364	469	1.738	-122	-126%	-134%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	458	479	1.896	329	-31%	-28%
Záróár (HUF)	13.200	16.600	16.600	12.145	-27%	-8%
Maximum záróár (HUF)	14.360	19.400	19.400	18.600	-4%	30%
Minimum záróár (HUF)	12.920	15.600	15.600	10.005	-36%	-23%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	10,2	12,6	12,6	9,2	-27%	-9%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	9.418	10.846	10.846	10.440	-4%	11%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	8.793	10.190	10.190	9.928	-3%	13%
Price/Book Value	1,4	1,5	1,5	1,2	-24%	-17%
Price/Tangible Book Value	1,5	1,6	1,6	1,2	-25%	-19%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	10,4	10,2	10,2	10,3	1%	0%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	9,3	9,4	9,4	7,3	-22%	-22%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	39	22	46	16%	181%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,8	0,5	1,3	55%	196%

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

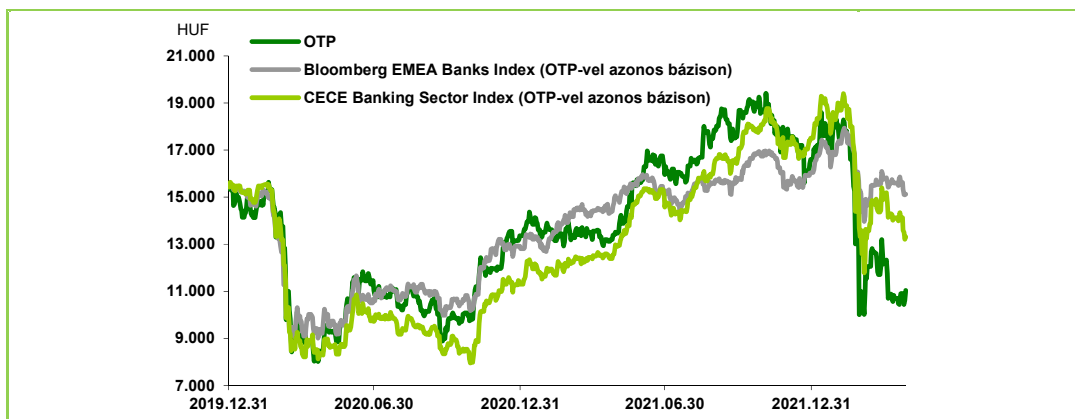


ELISMERÉSEK

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 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. A **Global Finance** magazin 2021 után idén is Magyarország legjobb bankjának választotta az OTP Bankot. Az OTP Csoport emellett megkapta a „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja” régiós elismerést, illetve az OTP Csoport montenegrói és szlovén leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten.



ÁRFOLYAMALAKULÁS



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2022. első negyedéves Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2022. március 31-ével zárult első negyedévéről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

Annak érdekében, hogy a negyedéves csoportszintű eredményt a konszolidált szavatoló tőkében figyelembe lehessen venni, az OTP Bank a CRR 26 (2) pontjának történő megfelelés érdekében a jogszabályban meghatározott, kifejezetten erre a célra készített dokumentumokat (OTP Csoport teljességi nyilatkozata, speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: A 2022. ELSŐ NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

Az MNB márciusban publikált Inflációs Jelentése alapján 2022-ban a GDP növekedés 2,5-4,5% között alakulhat (az IMF aktuális várakozása 3,7%), az éves inflációt pedig a 7,5-9,8% közti sávba prognosztizálja a jegybank. A zömmel exogén tényezők okozta magas infláció miatt a jegybanki szigor tartós maradhat. 2022 első negyedévében az alapkamat 200 bp-tal került feljebb, az április 26-i 100 bp-os emelést követően jelenlegi szintje 5,4%, míg az egy hetes betéti kamat 6,45%-on áll. A hazai hozamok a régiós trendet követve jelentősen emelkedtek, a gyorsjelentést megelőző héten az 5 éves benchmark 7,06%-on, a 10 éves pedig 6,77%-on állt. A 3 havi Bubor q/q 226 bp-tal került feljebb, jelenleg 6,75% körül áll.

Az MNB május 5-én publikált jelentése alapján 2022 1Q-ban folytatódott a bankszektor lakossági és vállalati hitelállományának bővülése. Előbbi 11,1%, utóbbi pedig mintegy 8,6%-kal növekedett y/y.

A Bankcsoport többi tagja esetében Oroszország, Ukrajna és Moldávia kivételével 2021-hez képest ugyan mérsékeltebb ütemű, de folytatódó GDP-bővülésre számítunk.

Február 24-ét követően a hitelminősítők részéről masszív leértékelésekre került sor Oroszország és Ukrajna esetében, sőt, március végén mindhárom meghatározó hitelminősítő visszavonta valamennyi orosz kötvény minősítését. Az orosz jegybank februárban két alkalommal szigorított: 11-én 100 bp-tal 9,5%-ra, majd 28-án drasztikusan, 10,5%-kal 20%-ra emelte az alapkamatot megakadályozandó a rubel tartós és nagyarányú leértékelődését. Április 11-én és 29-én ugyanakkor már 3-3%-os kamatcsökkentést hajtott végre jelezve, hogy igyekszik fenntartani a bankszektor hitelezési aktivitását, mindeközben az USD/RUB árfolyam hektikus mozgást követve visszatért a konfliktus kirobbanását megelőző 72-73-as szintre.

Konszolidált eredményalakulás: 88,6 milliárd forintos negyedéves korrigált adózás utáni eredmény, q/q csökkenő nettó kamatmarzs, stabil portfólió minőség, az ukrán és orosz operációknál jelentősen megugró kockázati költségek, q/q 3%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés

A menedzsment a 2021 4Q eredményszámok ismertetésekor, illetve az április 13-i Közgyűlésen részletesen beszámolt az orosz és ukrán operációk felé a legfontosabb mutatók tekintetben fennálló kitétségekről, ennek megfelelően a március 31-i állapot szerint:

- az ukrán és orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 6% volt;
- a két leánybank nettó hitelei a konszolidált állomány 6,8%-át jelentették;
- a bruttó csoportközi finanszírozás nagysága Ukrajna esetében 76 milliárd forint, míg Oroszország esetében 55 milliárd forint volt;
- abban a nem várt esetben, ha egy szélsőségesen negatív scenárió alapján mindkét operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi finanszírozással együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára az ukrán operáció esetében 0, míg az orosz operáció esetében -60 bp lenne.

Mindkét leánybank esetében a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül.

2022 1Q-ban mindösszesen -122 milliárd forintnyi korrekciós tétel merült fel, ezzel az adózás utáni eredmény -33,4 milliárd forint volt. Az alábbi tételek jártak érdemi eredményhatással:

- -56,3 milliárd forintnyi goodwill leírás az orosz leánybank esetében (adózás után). A számviteli szabályoknak megfelelően a goodwill leírás eredményt érintő hatása -67,7 milliárd forint, ami megegyezik a 9,4 milliárd rubel bekerülési érték bekerülési árfolyamon történő átszámításával. Leíráskor a rubel árfolyamváltozása miatt átváltási különbözet címen a saját tőkével

szemben elszámolásra került 26,8 milliárd forint, ennek megfelelően a saját tőkére gyakorolt hatása adó előtt -41 milliárd;

- -34,5 milliárd forint az orosz állampapírok értékvesztése kapcsán. Az OTP Bank könyveiben 88 milliárd forint névértékű orosz állampapír található zömmel AFS (60 milliárd), illetve HTM (28 milliárd) értékelési kategóriában, míg a DSK Bank könyveiben további 13 milliárd forint névértékű orosz állampapír található, döntően HTM értékelési kategóriában. Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott részben a szankciók, részben ezen kötvényekkel kapcsolatos törlesztési bizonytalanságok miatt, ennek megfelelően a Bank nem-teljesítő kategóriába sorolta a közel 102 milliárd forintnyi névértékű állományt és összesen 38 milliárd forint kockázati költséget számolt el (adózás után 34,5 milliárd forint) 1Q-ban. A HTM állományok nyilvántartása az amortizált bekerülési értéken történik, melyre 16 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre. Az AFS kategóriában az értékpapírok nyilvántartása FVA-alapon történik, az OTP Core-nál lévő 60 milliárd forintnyi AFS-állomány valós értéken kb. 52 milliárd forinttal csökkent. Ebből 22 milliárd a fenti teljes 38 milliárd forintnyi hitelkockázati költség részeként jelenik meg, míg a maradék 30 milliárd forint az OCI-n keresztül a saját tőkét csökkenti;
- a magyar operációt terhelő -20,2 milliárd forint bankadó (adózás után);
- -8,5 milliárd forint (adó után) a saját részvény swap megállapodáshoz kapcsolódóan a MOL és OTP részvényárfolyamok, valamint az osztalékpályákhoz kapcsolódó modell aktualizálása eredőjeként (a MOL alaposztalék és rendkívüli osztalék címén a 2021-es év után több mint 240 milliárd forint kifizetését tervezi, míg az OTP Közgyűlése a 2021. év után mindösszesen 1 milliárd forintnyi osztalékfizetést fogadott el);
- -2,5 milliárd forint (adózás után) az akvizíciók hatásához kapcsolódóan.

A negyedéves effektív adókulcs 24,9% volt, a 8,9%-pontos q/q megugrás elsősorban az orosz és ukrán leánybankok teljesítményéhez kapcsolódik. A negatív eredmény mellett a Bank Ukrajnában nem számolt el halasztott adókövetelést (2,1 milliárd), illetve az orosz entitásnál egy meglévő halasztott adó eszköz értékét 6,4 milliárd forinttal csökkentette, ami a társasági adó soron jelenik meg.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózás utáni eredménye 2022 1Q-ban 88,6 milliárd forint volt, mely az előző év hasonló időszakától 24%-kal, a megelőző negyedévi eredménytől pedig 28%-kal

maradt el. A korrigált ROE 12,1% volt (-5,4%-pont q/q).

A konszolidált adózás utáni eredmény nagyságát mindenekelőtt a teljes kockázati költségek közel 73 milliárd forintos negyedéves volumene alakította (+149% q/q).

Ezen belül az orosz leánybanknál -33 milliárd forintnyi, míg az ukránál -49 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre, ezzel szemben az OTP Core-nál 15 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel 1Q-ban; ennél kisebb mértékű, de pozitív kockázati költség jelentkezett a horvát, szerb, szlovén, albán operációknál, valamint a Merkantil Csoportnál is. Az orosz és ukrán kockázati költségek nélkül 1Q-ban a konszolidált kockázati költségek nagysága +9 milliárd forint lett volna. A COVID kapcsán a menedzsment konzervatív céltartalékolási gyakorlatot folytatott, ugyanakkor a feltételezett kockázatok jelentős része nem materializálódott és a COVID korlátozások feloldásra kerültek, így az értékvesztés állomány részben felszabadításra, részben pedig átcsoportosításra került a romló makrogazdasági várakozások kapcsán.

Ami a megnövekedett ukrán és orosz kockázati költségeket illeti:

- Az ukrán operáció esetén a várható veszteségbecslés két elemből áll: helyi szinten, regionális alapon felülvizsgálatra került az ügyfelek Stage besorolása mind a retail, mind a non-retail szegmensben. Emellett a továbbra is Stage 1 kategóriába sorolt állománynak is megnövekedett a hitelkockázata, melynek kockázati költség vonzata az aktuális makrogazdasági várakozások alapján került számszerűsítésre 2022-ben 30%-os GDP visszaesés, majd 2023-ban gyors gazdasági konszolidáció feltételezése mellett. Mindez összesen 45 milliárd forint kockázati költséget eredményezett.
- Az orosz leánybank esetén az oroszországi gazdasági kilátások jelentős romlása miatt növekedett a hitelkockázat. A Bank 2022-re 8%-os gazdasági visszaeséssel számol (ezen szcenárió valószínűsége 90%-os), ami az orosz leánybank esetében 1Q-ban összesen 33 milliárd forintnyi kockázati költséget eredményezett.

Az eredmény sorok alakulásakor célszerű figyelembe venni, hogy az elmúlt negyedévben az UAH átlagárfolyama 5,5%-kal, míg a RUB 13,4%-kal gyengült a forinttal szemben q/q.

A működési eredmény alakulása továbbra is kedvező képet mutat: q/q 8%-kal bővült (+30% y/y). A bevételek q/q gyakorlatilag előző negyedévi szintjükön maradtak, y/y viszont dinamikusán, 20%-kal nőttek. A negyedéves nettó kamateredmény a bővülő hitelállományok ellenére

q/q 3%-kal mérséklődött (+18% y/y), ami a csökkenő kamatmarzs, illetve naptár hatás eredménye. A q/q közel 8 milliárd forintos NII-visszaesés zömmel a magyar és orosz operációknál jelentkezett. Az OTP Core-nál tapasztalható 4 milliárd forintos NII-csökkenés az alábbi tételekkel magyarázható:

- a lakossági hitelek kamatbevétele 2 milliárd forinttal csökkent q/q, mivel a hitelek döntő hányada (lakáshiteleknél közel 80%, a fogyasztási hiteleknél pedig 90%) fix kamatozású, az összetétel hatás pedig csökkentette a kamatbevételt. Mindeközben a változó kamatozású lakáshitelek törlesztő részletei sem nőttek a kamatplafon miatt.
- továbbá az OTP magyarországi csoporttagjai az elmúlt években jelentős volumenű magyar állampapírt vásároltak, ezáltal is segítve a Kormány gazdaságpolitikájának megvalósítását és az Állam biztonságos adósságfinanszírozását. A teljes magyar állampapír portfólió nagysága 2022 1Q végén meghaladta a 3.700 milliárd forintot, ennek nagy része forintban denominált. A portfólió zöme lejáratig fix kamatozású, hozama kevesebb mint 2,9%, ami lényegesen elmarad az aktuális referencia hozamoktól.

Az 1Q 2022 nettó kamatmarzs 3,43% volt (-19 bp q/q és -4 bp y/y). A legszámottevőbb q/q marzscsökkenést az orosz operáció szenvedte el (-262 bp), de mérséklődött a marzs a magyar, szerb, szlovén és horvát operációknál is, javult ugyanakkor az ukrán, bolgár és román leánybankoknál.

A díj- és jutalékeredmény q/q 2%-kal esett vissza a gyengébb orosz teljesítmény miatt, y/y viszont 19%-kal emelkedett.

Az egyéb nem kamatjellegű bevételek növekedési dinamikája megmaradt (+29% q/q és +37% y/y).

A konszolidált működési költségek árfolyamszűrten 8%-kal visszaestek q/q, főként az OTP Core esetében tapasztalható érdemi csökkenés. A negyedéves személyi költségek számottevően, 16%-kal mérséklődtek q/q, míg az amortizációs és adminisztratív költségek közel előző negyedévi szintjükön teljesültek. Az 1Q kiadás/bevételi ráta közel 4,1%-ponttal 47,1%-ra mérséklődött q/q.

A korábbi negyedévekhez hasonlóan az adózás utáni eredményt 1Q-ban alapvetően a kockázati költségek nagysága alakította. A teljes kockázati költségek volumene q/q több mint duplájára nőtt (73 milliárd forint), gyakorlatilag megegyezik a teljes 2021-es összeggel. A negyedéves hitelkockázati költségráta 1,42%-ra ugrott (2021 1Q: 0,28%, 4Q: 0,52%).

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az előző negyedévi 4%-os növekedést követően 1Q-ban q/q 3%-kal (+404 milliárd forint) bővült. A Csoporton belül a legerősebb növekedési dinamikát a bolgár, szlovén, horvát, román és szerb leánybankok produkálták 6, 5, illetve 4-4%-kal; az ukrán leánybanknál q/q 5%-kal bővültek a volumenek, márciusban azonban már csökkenés volt tapasztalható. A fizetési haladék ellenére Ukrajnában erős a törlesztési fegyelem: az adósok több mint 60%-a rendben törleszt. Az orosz leánybanknál a volumenek q/q 7%-kal visszaestek. A magyar operációnál a hitelvolumenek 1Q-ban stagnáltak, ennek oka részben az volt, hogy a 2022. februárban sorra került több száz milliárd forintnyi SZJA-visszatérítés jelentős hányadát az ügyfelek előtörlesztésre használták fel, így pl. a fogyasztási hitelek állománya 2%-kal mérséklődött q/q.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2022 1Q-ban az árfolyamszűrt teljesítő nagyvállalati hitelek 5%-kal, az SME-portfólió 3%-kal, míg a jelzáloghitelek 2%-kal növekedtek.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 4%-kal, 792 milliárd forinttal bővült. Legdinamikusabban a magyar és bolgár leánybankoknál nőttek a volumenek q/q, de figyelemre méltó az ukrán állomány 3%-os növekedés is. A Csoport nettó hitel/betét mutatója q/q 1%-ponttal 74%-ra mérséklődött.

2022. március 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

A szanalási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása alapján a jelenlegi célszint 14,45% a Csoport RWA arányában, amit növel az aktuális puffer-követelmény. 2022 1Q-ban nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra, de 2022 folyamán a Bank egy vagy több benchmark nagyságú MREL-képes értékpapír kibocsátását tervezi.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2022 1Q folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya a bruttó hitelállomány 5,2%-át jelentette, a mutató 0,1%-ponttal javult q/q. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,1%, 10,4% és 61,9%-os volt.

Az orosz-ukrán konfliktus a két országban érdemi portfólió átsorolást eredményezett: Ukrajnában a moratóriumi részvétel miatt a Stage 2 állományok aránya 6,6%-ról 31,2%-ra ugrott q/q, Oroszországban ennél kisebb mértékű volt az átsorolás okozta változás a Stage 2 kategóriában (12,1%-ról 14,4%).

A 2022-es évre vonatkozó menedzsment várakozások

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

- **Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány organikus növekedése megközelítheti a 10%-ot;**
- **A kamatmarzs stabilizálódhat;**
- **A működési költséghatékonyság 2021-hez hasonló lehet;**
- **A hitelkockázati költség ráta a 2021-es szint közelében lehet, amennyiben érdemben nem romlanak a makro várakozások;**
- **A korrigált jövedelmezőségi mutató (ROE) a 2021-es 18%-os szint körül lehet.**

A 2022 1Q-ban megképzett jelentős hitelkockázati költséget követően az év hátralévő részében pozitív profit hozzájárulást várunk az orosz leánybanktól.

Ukrajnában nehéz előre jelezni a működési környezet várható alakulását, emiatt a várakozásokat nagyfokú bizonytalanság övezi. Az 1Q-ban megvalósult kockázati költség képzés összhangban volt azon makrogazdasági várakozásainkkal, mely szerint az ukrán gazdaság 2022-ben nagyságrendileg 30%-kal visszaeshet és 2023-ban hasonló ütemben növekedhet. Ugyanakkor, ebben a scenárióban is felmerülhetnek további jelentős kockázati költségek 2022-ben, az esetleges Stage átsorolások függvényében.

Az orosz és ukrán leánybankjaink esetében a „vállalkozás folytatásának” elve érvényesül.

Abban a nem várt és szélsőségesen negatív esetben, ha mindkét operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi finanszírozással együtt, a konszolidált CET1 ráta az ukrán operáció esetében 0, míg az orosz operáció esetében 60 bázisponttal csökkenne.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2022 1Q végén 16,2% volt (q/q -1,3%-pont, y/y +0,7%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer fokozatos visszaépítése 2022. január 1-jétől megkezdődött, jelenlegi szintje 0,5% és 2023. december 31-ig fokozatosan eléri az eredeti 2%-os mértéket. Az anticiklikus tőkepuffer ráta 2021

végén hatályos szintje Magyarországon továbbra is 0%. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 2022 4Q-tól 1,0%-os, a Román Nemzeti Bank pedig 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,19%-ra emelkedik.

Ezzel 2022 végére az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 10,7%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 8,8%. Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2022 márciusától 125%.

A számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált szavatoló tőkét több hatás is rontotta, így összességében 114 milliárd forinttal csökkent q/q. Az első negyedévben elszenvedett negatív adózott eredmény 33 milliárd forinttal, míg a nagyrészt az állampapírok hozamváltozása miatt az értékesíthető pénzügyi instrumentumok valós érték változása 80 milliárd forinttal csökkentette a szavatoló tőkét. Bár mind az IFRS 9 (Stage 1 és Stage 2) értékvesztés állomány, mind az értékesíthető szuverén portfólióhoz kapcsolódó veszteség növekedett az első negyedévben, a szabályozásban előírt átmeneti kulcsok 2021-hez képest változtak, így a szavatoló tőkében elszámolható átmeneti hatás összességében csökkent, ami 22 milliárd forinttal rontotta a szavatoló tőkét. További 15 milliárd forintos csökkenést okozott a halasztott adó miatti levonások növekedése. Ezzel szemben az orosz goodwill leírása miatt, a goodwill-hoz kapcsolódó szavatoló tőke levonás is kisebb lett, ami 40 milliárd forinttal javította szavatoló tőkét.

A kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 633 milliárd forinttal emelkedett az első negyedévben, aminek jelentős része a hitel- és partnerkockázathoz köthető (+559 milliárd forint).

Az OTP éves Közgyűlése 2022. április 13-án elfogadta a menedzsment osztalékfizetésre vonatkozó javaslatát, ennek megfelelően a Bank a 2019-20-as évek után 119,2 milliárd forintot, a 2021. év után pedig további 1 milliárd forintot fizet ki osztalékként 2022. május 30-át követően.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az elmúlt negyedévben egyik hitelminősítőnél sem történt változás, az S&P Global Ratings 2022. március 3-án megerősítette az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós 'BBB' besorolását, a kilátás stabil.

A Moody's 2022. március 11-én szintén megerősítette a fennálló minősítéseket. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', míg a lejáratall 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'.

A Scope Ratings 2022. március 9-én erősítette meg a Bank 'BBB+' kibocsátói besorolását, az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás mindkét esetben stabil.

2022. március 23-án a Fitch visszavonta meglévő hitelbesorolását az OTP orosz leánybankjától.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2022 1Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,59%), Kafijat cégcsoport (7,05%), valamint a Groupama Csoport (5,10%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN FEGYVERES KONFLIKTUSSAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen gyorsjelentés keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak 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 fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport 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 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 tőke megfelelést 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 az orosz-ukrán fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbéli 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.

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 hírvének 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 kitettségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőke megfelelést 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.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK**Magyarország**

- 2022. április 5-én az MNB az eredetileg 200 milliárd forintos Zöld Otthon Program hitelkeretét további 100 milliárd forinttal megemelte.
- Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) 2022. április 13-án értesítette az OTP Bank Nyrt.-t, az OTP Lakástakarék Zrt.-t és a Merkantil Bank Zrt.-t a Sberbank kártalanítási folyamatból fakadó, a Társaságok által fizetendő OBA által megállapított rendkívüli fizetési kötelezettségről. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt.-t 26,8 milliárd, az OTP Lakástakarék Zrt.-t 1,7 milliárd, míg a Merkantil Bank Zrt.-t 34 millió forintnyi rendkívüli fizetési kötelezettség terheli, melyet 2022. május 25-ig kell teljesíteni. A fenti összegek az értesítés napjával egyéb ráfordításként lesznek elszámolva, aminek eredményhatását módosíthatja az OBA visszafizetési kötelezettsége, melynek forrása a Sberbank eszközértékesítésből befolyó pénzüsszeg; erre várhatóan 2022 2Q-ban kerül sor.
- A 2022. április 14-én közzétett 150/2022. (IV. 14.) Kormányrendelet alapján április 29-étől megváltozott a CSOK, a lakásáfa-visszatérítési támogatás, a jelzáloghitel-elengedési támogatás és a babaváró hitel állam által fizetendő költségtérítése a bankok felé, ezek a korábbi százalékos mérték helyett abszolút összegben kerültek meghatározásra. Továbbá, az április 29-étől igényelt babaváró hitelek esetében a bankoknak fizetett állami kamattámogatás mértéke 1 százalékponttal csökkent.
- 2022. április 26-án az MNB Monetáris Tanácsa az alapkamat 100 bp-os, 5,4%-ra történő növeléséről döntött. Április 28-án az MNB 30 bp-tal 6,45%-ra emelte az 1 hetes jegybanki betéti kamatot.
- 2022. április 27-én az Európai Bizottság megindította Magyarországgal szemben a jogállamisági mechanizmust. Április 28-án Gulyás Gergely miniszterelnökséget vezető miniszter jelezte, hogy a magyar Kormány kész arra, hogy megállapodjon az Európai Unióval a helyreállítási pénzek folyósítását illetően.

Szerbia

- 2022. április 7-én a szerb jegybank 0,5%-ponttal 1,5%-ra emelte az irányadó alapkamatot.

Oroszország

- 2022. április 8-án az orosz jegybank 300 bázisponttal 17%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2022. április 29-én az orosz jegybank 300 bázisponttal 14%-ra csökkentette irányadó kamatát.

Románia

- 2022. április 5-én a Román Nemzeti Bank 0,5 százalékponttal, 2,5 százalékról évi 3 százalékra emelte az alapkamatot.

Moldova

- 2022. április 14-én a Moody's a 'B3' szuverén hitelbesorolás megerősítése mellett a kilátást negatívra változtatta.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	93.334	121.106	456.428	-33.405		
Korrekciós tételek (összesen)	-23.955	-2.217	-40.474	-122.029		409%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	117.289	123.323	496.901	88.624	-28%	-24%
Bankok összesen ¹	111.134	109.401	468.962	79.078	-28%	-29%
OTP Core (Magyarország) ²	56.003	45.879	213.377	94.038	105%	68%
DSK Csoport (Bulgária) ³	18.273	10.742	76.790	21.064	96%	15%
OBH (Horvátország) ⁴	5.119	8.254	33.448	11.074	34%	116%
OTP Bank Szerbia ⁵	6.773	11.416	32.104	10.860	-5%	60%
SKB Banka (Szlovénia)	3.063	4.368	16.822	4.937	13%	61%
OTP Bank Románia ⁶	529	3.260	4.253	-1.759		
OTP Bank Ukrajna ⁷	8.835	10.193	39.024	-34.400		
OTP Bank Oroszország ⁸	8.005	13.434	37.624	-27.222		
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	2.022	-1.235	4.140	-1.230	0%	-161%
OTP Bank Albánia	1.056	1.613	5.522	2.261	40%	114%
OTP Bank Moldova	1.456	1.478	5.858	-545		
Leasing	1.626	1.476	7.998	4.372	196%	169%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹⁰	1.626	1.476	7.998	4.372	196%	169%
Alapkezelés eredménye	877	3.318	6.321	1.238	-63%	41%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	835	3.253	6.116	1.155	-64%	38%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹¹	41	66	205	83	26%	100%
Egyéb magyar leányvállalatok	4.905	4.099	10.205	1.415	-65%	-71%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹²	456	-251	50	-12		
Corporate Center ¹³	-427	3.589	2.887	1.269	-65%	-397%
Kiszűrések	-1.282	1.690	479	1.265	-25%	-199%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁴	61.660	59.986	241.062	103.513	73%	68%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	55.629	63.338	255.839	-14.889		
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	47%	51%	51%	-17%		

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	93.334	121.106	456.428	-33.405		
Korrektív tételek (összesen)	-23.955	-2.217	-40.474	-122.029		409%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	82	-84	729	31		-62%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	657	2.628	1.909	-56.279		
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-18.873	-11	-18.893	-20.227		7%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)	-1	-255	-15.040	3		
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	-3.467	-6.697	-15.506	-2.531	-62%	-27%
Saját részvénycseréje ügylet eredménye (társasági adó után)	-2.354	2.203	6.326	-8.502		261%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1Q-ban képzett értékvesztés (társasági adó után)				-34.525		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	117.289	123.323	496.902	88.624	-28%	-24%
Adózás előtti eredmény	138.400	147.580	587.853	118.079	-20%	-15%
Működési eredmény	146.942	176.885	660.391	190.969	8%	30%
Összes bevétel	301.131	362.421	1.313.124	361.200	0%	20%
Nettó kamatbevétel	203.227	247.528	884.012	239.779	-3%	18%
Nettó díjak, jutalékok	71.899	87.313	325.548	85.725	-2%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	26.005	27.580	103.563	35.696	29%	37%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	10.983	8.452	44.251	26.743	216%	143%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.187	-1.419	9.726	4.131		-1%
Nettó egyéb bevételek	10.836	20.547	49.586	4.822	-77%	-55%
Működési költség	-154.189	-185.536	-652.733	-170.231	-8%	10%
Személyi jellegű ráfordítások	-78.960	-99.307	-340.201	-83.830	-16%	6%
Értékcsökkenés	-17.737	-18.865	-72.816	-18.297	-3%	3%
Dologi költségek	-57.491	-67.364	-239.716	-68.105	1%	18%
Kockázati költségek összesen	-8.542	-29.305	-72.538	-72.890	149%	753%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-9.772	-21.101	-46.006	-58.164	176%	495%
Egyéb kockázati költség	1.229	-8.204	-26.532	-14.726	79%	
Társasági adó	-21.111	-24.257	-90.951	-29.454	21%	40%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	14,8%	17,2%	17,0%	-4,6%	-21,8%p	-19,4%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,6%	17,6%	18,5%	12,1%	-5,4%p	-6,5%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,8%	2,0%	1,3%	-0,5%p	-0,7%p
Működési eredmény marzs	2,51%	2,59%	2,62%	2,73%	0,14%p	0,22%p
Teljes bevétel marzs	5,14%	5,30%	5,21%	5,17%	-0,14%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,62%	3,51%	3,43%	-0,19%p	-0,04%p
Nettó díj- és jutalékbevételek marzs	1,23%	1,28%	1,29%	1,23%	-0,05%p	0,00%p
Nettó egyéb nem kamat bevételek marzs	0,44%	0,40%	0,41%	0,51%	0,11%p	0,07%p
Működési költség/mérfőösszeg	2,63%	2,72%	2,59%	2,43%	-0,28%p	-0,20%p
Kiadás/bevétel arány	51,2%	51,2%	49,7%	47,1%	-4,1%p	-4,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,28%	0,52%	0,30%	1,42%	0,90%p	1,14%p
Kockázati költség (összesen) / mérfőösszeg	0,15%	0,43%	0,29%	1,04%	0,61%p	0,90%p
Effektív adókulcs	15,3%	16,4%	15,5%	24,9%	8,5%p	9,7%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	32%	33%	34%	2%p	1%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	364	469	1.739	-122	-126%	-134%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	364	469	1.738	-122	-126%	-134%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	458	479	1.896	329	-31%	-28%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	458	479	1.896	329	-31%	-28%
Átfogó eredménykimutatás	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	93.334	121.107	456.428	-33.405		
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-3.356	-31.909	-44.877	-80.352	152%	
Átváltási különbözet	5.522	47.994	61.729	1.084	-98%	-80%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	-57	42	0	-100%	
Nettó átfogó eredmény	95.500	137.135	473.322	-112.674	-182%	-218%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	95.335	136.742	472.281	-111.550		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	165	393	1.041	-1.124		
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	361	364	359	364	0%	1%
HUF/CHF	331	346	332	352	2%	6%
HUF/USD	300	319	303	325	2%	8%

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)	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	24.307.608	27.553.384	28.790.272	4%	18%
Pénztárak, betét számlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.342.426	2.556.035	2.396.801	-6%	2%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.602.056	1.584.860	2.297.336	45%	43%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	259.625	341.397	408.358	20%	57%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.175.165	2.224.510	2.065.330	-7%	-5%
Ügyfélhitelek (nettó)	13.751.255	15.743.922	16.053.843	2%	17%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	13.901.304	15.693.011	16.053.843	2%	15%
Ügyfélhitelek (bruttó)	14.603.302	16.634.454	16.985.594	2%	16%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	14.762.365	16.573.938	16.985.594	2%	15%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	13.921.500	15.702.476	16.106.572	3%	16%
ebből: Retail hitelek	7.738.359	8.521.087	8.614.142	1%	11%
Jelzáloghitelek	3.671.765	4.125.871	4.215.593	2%	15%
Fogyasztási hitelek	3.324.576	3.697.602	3.680.892	0%	11%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	742.018	697.614	717.657	3%	-3%
Corporate hitelek	5.103.993	6.012.903	6.307.829	5%	24%
Leasing	1.079.148	1.168.485	1.184.601	1%	10%
Hitelek értékvesztése	-852.047	-890.532	-931.752	5%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-861.061	-880.927	-931.752	6%	8%
Részvények és részesedések	38.570	67.223	68.486	2%	78%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.960.955	3.891.335	4.314.660	11%	46%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	639.269	689.290	642.985	-7%	1%
ebből: Goodwill (nettó)	102.572	105.640	64.833	-39%	-37%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	536.697	583.650	578.153	-1%	8%
Egyéb eszközök	538.287	454.811	542.473	19%	1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	24.307.608	27.553.384	28.790.272	4%	18%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.441.234	1.608.533	1.719.516	7%	19%
Ügyfelek betétei	18.383.167	21.068.644	21.840.257	4%	19%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	18.616.000	21.046.641	21.840.257	4%	17%
ebből: Retail betétek	13.242.138	14.289.953	14.496.024	1%	9%
Lakossági betétek	11.026.096	11.893.051	12.129.173	2%	10%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.216.043	2.396.902	2.366.851	-1%	7%
Corporate betétek	5.366.533	6.748.293	7.334.385	9%	37%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	7.328	8.396	9.847	17%	34%
Kibocsátott értékpapírok	481.406	436.325	417.042	-4%	-13%
ebből: Retail kötvények	952	0	0		-100%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	480.454	436.325	417.042	-4%	-13%
Egyéb kötelezettségek	1.088.839	1.124.782	1.608.008	43%	48%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke ²	275.906	278.334	282.199	1%	2%
Saját tőke	2.637.055	3.036.766	2.923.250	-4%	11%
Mutatósámok	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	79%	79%	78%	-1%p	-2%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	75%	75%	74%	-1%p	-1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.847.952	13.561.883	13.844.649	2%	17%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,1%	81,5%	81,5%	0,0%p	0,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	1,1%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.924.423	2.194.620	2.261.923	3%	18%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,2%	13,2%	13,3%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,8%	10,0%	10,4%	0,5%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	830.927	877.951	879.023	0%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,3%	5,2%	-0,1%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,0%	60,5%	61,9%	1,4%p	-1,2%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	545.110	535.445	542.137	1%	-1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,7%	3,2%	3,2%	0,0%p	-0,5%p
Konszolidált tőkemegfelelés – Bázis3	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,9%	19,1%	17,8%	-1,4%p	-0,1%p
Tier 1 ráta	15,6%	17,5%	16,2%	-1,3%p	0,7%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	15,6%	17,5%	16,2%	-1,3%p	0,7%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.723.117	3.191.765	3.078.173	-4%	13%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.370.871	2.926.882	2.811.517	-4%	19%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.370.871	2.926.882	2.811.517	-4%	19%
Járulékos (Tier2) tőke	352.246	264.883	266.656	1%	-24%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	0	0		-100%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	15.230.370	16.691.315	17.324.682	4%	14%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	13.630.728	14.992.797	15.551.854	4%	14%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.599.643	1.698.518	1.772.828	4%	11%

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	364	369	370	0%	2%
HUF/CHF	329	357	359	1%	9%
HUF/USD	310	326	332	2%	7%

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	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	28.891	20.331	158.908	-78.380	-486%	-371%
Kapott osztalék	-49.432	-12.245	-44.632	-106.149	767%	115%
Adózás utáni eredmény	78.322	32.576	203.540	27.769	-15%	-65%
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	22.320	-13.302	-9.837	-66.269	398%	-397%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	49.505	12.273	44.870	106.278	766%	115%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-6.687	-26.254	-25.601	-114.223	335%	1608%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-18.003	0	-18.003	-19.176		7%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása (társasági adó után)	-1	-100	-14.646	-3	-97%	250%
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	-141	-1.425	-2.784	-212	-85%	51%
Saját részvénycseréje ügylet eredménye (társasági adó után)	-2.354	2.203	6.326	-8.502	-486%	261%
Az OTP Core könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1Q-ban képzett értékvesztés (társasági adó után)				-30.431		
Korrigált adózás utáni eredmény	56.003	45.879	213.377	94.038	105%	68%
Adózás előtti eredmény	66.431	55.222	253.972	106.284	92%	60%
Működési eredmény	61.812	63.215	257.182	91.067	44%	47%
Összes bevétel	124.971	148.811	546.215	165.806	11%	33%
Nettó kamatbevétel	81.790	107.658	369.309	103.646	-4%	27%
Nettó díjak, jutalékok	33.494	38.240	150.578	41.266	8%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.687	2.912	26.328	20.894	617%	116%
Működési költség	-63.159	-85.596	-289.034	-74.738	-13%	18%
Összes kockázati költség	4.619	-7.993	-3.210	15.217	-290%	229%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	4.133	-7.767	-1.116	17.074	-320%	313%
Egyéb kockázati költség	487	-226	-2.094	-1.857	721%	-482%
Társasági adó	-10.429	-9.343	-40.594	-12.246	31%	17%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE	12,7%	10,1%	11,6%	18,9%	8,9%p	6,2%p
ROA	1,9%	1,3%	1,6%	2,5%	1,2%p	0,6%p
Működési eredmény marzs	2,1%	1,8%	2,0%	2,4%	0,7%p	0,3%p
Teljes bevétel marzs	4,29%	4,17%	4,22%	4,42%	0,25%p	0,13%p
Nettó kamatmarzs	2,80%	3,02%	2,85%	2,76%	-0,26%p	-0,04%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,15%	1,07%	1,16%	1,10%	0,03%p	-0,05%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,33%	0,08%	0,20%	0,56%	0,48%p	0,22%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,4%	2,2%	2,0%	-0,4%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	50,5%	57,5%	52,9%	45,1%	-12,4%p	-5,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hiteállomány ¹	-0,36%	0,57%	0,02%	-1,25%	-1,81%p	-0,89%p
Effektív adókulcs	15,7%	16,9%	16,0%	11,5%	-5,4%p	-4,2%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	12.227.730	14.207.399	15.530.986	9%	27%
Ügyfélhitelek (nettó)	4.542.999	5.310.327	5.348.023	1%	18%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	4.555.441	5.312.318	5.348.023	1%	17%
Bruttó hitelek	4.760.919	5.549.248	5.576.299	0%	17%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	4.774.291	5.551.354	5.576.299	0%	17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.588.983	5.295.972	5.313.484	0%	16%
Retail hitelek	2.938.275	3.320.578	3.316.469	0%	13%
Jelzáloghitelek	1.462.928	1.613.404	1.623.203	1%	11%
Fogyasztási hitelek	1.060.922	1.246.723	1.218.249	-2%	15%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	414.424	460.451	475.016	3%	15%
Corporate hitelek	1.650.708	1.975.393	1.997.015	1%	21%
Hitelekre képzett céltartalékok	-217.921	-238.921	-228.276	-4%	5%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-218.850	-239.035	-228.276	-5%	4%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	8.451.730	10.124.795	10.838.363	7%	28%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	8.495.568	10.133.585	10.838.363	7%	28%
Retail betétek + retail kötvény	5.612.421	6.266.976	6.508.062	4%	16%
Lakossági betétek + retail kötvény	4.404.400	4.875.039	5.121.503	5%	16%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	952	0	0		-100%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.208.021	1.391.937	1.386.559	0%	15%
Corporate betétek	2.883.147	3.866.609	4.330.301	12%	50%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.053.945	1.117.086	1.453.455	30%	38%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	541.219	531.471	510.906	-4%	-6%
Saját tőke	1.821.872	2.011.932	2.103.956	5%	15%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.781.453	4.327.232	4.367.829	1%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,4%	78,0%	78,3%	0,3%p	-1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	1,0%	0,7%	-0,3%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	794.754	966.727	945.654	-2%	19%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,7%	17,4%	17,0%	-0,5%p	0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,9%	8,9%	8,1%	-0,7%p	-2,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	184.712	255.288	262.816	3%	42%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	4,6%	4,7%	0,1%p	0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,9%	42,7%	45,9%	3,2%p	-9,0%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	136.018	136.003	142.945	5%	5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,9%	2,5%	2,6%	0,1%p	-0,3%p
Piaci részesedés	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	23,3%	24,4%	24,5%	0,1%p	1,2%p
Betétek	26,4%	28,2%	30,1%	1,9%p	3,7%p
Mérlegfőösszeg	26,8%	26,9%	28,2%	1,4%p	1,4%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	54%	52%	49%	-3%p	-4%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	14,9%	14,2%	13,5%	-0,6%p	-1,4%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,7x	7,1x	7,4x	0,3x	0,7x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	26,6%	25,1%	23,5%	-1,5%p	-3,1%p
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	22,5%	21,8%	20,3%	-1,4%p	-2,2%p

Eredményalakulás

2022 1Q-ban az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 94 milliárd forint volt.

Az 1Q-ban az OTP Core-nál felmerült korrekciós tételek közül a legnagyobb negatív összeg az orosz, ukrán és moldáv leányvállalatokban lévő befektetés értékvesztéshez kapcsolódott (-114,2 milliárd forint adó után³). Jelentős negatív hatása volt továbbá a bankadónak (-19,2 milliárd forint adózás után), és a Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztésnek (-30,4 milliárd forint adózás után), illetve a saját részvény csereügylet eredményének (-8,5 milliárd forint adózás után). A korrekciós tételek figyelembevételével az OTP Core első negyedéves adózott eredménye 27,8 milliárd forint volt.

Ugyanakkor 1Q-ban mintegy 106 milliárd forintnyi kapott osztalék javította az adózott eredményt, mely elsősorban a bolgár (74,3) és a horvát (14,6 milliárd forint) leánybankoktól származott. A döntően külföldről kapott osztalékok nélkül az OTP Core 1Q adózott eredménye 78,4 milliárd forint veszteség volt.

A 94 milliárd forintos 1Q korrigált adózás utáni eredmény q/q duplázódása mögött nagyrészt technikai és egyszeri tételek álltak, mint a működési költségek szezonális csökkenése, az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek megugrása, valamint az 1Q-ban könyvelt pozitív kockázati költség.

Ezzel szemben a nettó kamateredmény q/q mérséklődött, melyben szerepet játszott, hogy a lakossági hiteleken elért kamatbevétel q/q mintegy 2 milliárd forinttal mérséklődött. A lakossági hitelek döntő része 5 vagy ennél több évre rögzített kamatozású, így a kamat rögzítésének időszakában ezen hitelek kamata nem változik a referencia kamatszintek emelkedése közepette. Továbbá, az értékpapírok átlagos kamatszintje 1Q-ban csak minimális mértékben emelkedett. Ebben közrejátszik, hogy a portfólió nagy részét kitevő magyar államkötvények lejáratig fix kamatozásúak, így ezek átlagos kamatszintjét az 1Q-ban lejáró és magasabb hozamok mellett újrabefektetett, és az újonnan vásárolt kötvények magasabb kamata q/q csak kismértékben húzta feljebb. A magyar állampapír portfólió az elmúlt évek során folyamatosan, alacsonyabb hozamszintek mellett épült fel, így – miközben a Bank ezzel hozzájárul az állam biztonságos finanszírozásához – ezen kötvények átlagos hozama lényegesen elmarad a jelenlegi piaci hozamszintektől.

A nettó kamatmarzs q/q 26 bp-os visszaeséséhez – a nettó kamateredmény q/q csökkenése mellett – az átlagos mérlegfőösszeg q/q 7%-os növekedése miatti hígulás is hozzájárult.

A nettó kamateredmény y/y 27%-os javulása mögött az állományok folytatódó dinamikus emelkedése állt, miközben a nettó kamatmarzs y/y 4 bp-tal szűkült.

A 3 hónapos BUBOR a 2021. március végi 77 bp-ról december végére 421, 2022. március végére 648 bp-ra, április végére 675 bp-ra nőtt. Az egyhetes jegybanki betét kamata az év végi 4,0%-ról március végére 6,15%-ra, április végére 6,45%-ra változott.

A nettó díjak és jutalékok q/q 8%-kal, y/y 23%-kal nőttek. Az erős negyedéves dinamikához hozzájárult, hogy az SZJA-visszatérítés miatt megnövekedett tranzakciós volumenek tompították a q/q szezonálisan csökkenő aktivitásból eredő hatásokat. Másrészt a kártyatársaságok felé fizetett jutalék ráfordítások technikai okok miatt alacsonyabbak voltak 1Q-ban, ami közel 1,5 milliárd forinttal javította a nettó díjak q/q alakulását. A többi egyedi tétel összességében nem befolyásolta érdemben a díjeredmény q/q dinamikáját.

Az egyéb bevételek q/q 18 milliárd forinttal nőttek, amelyet részben bázishatás, részben az orosz-ukrán helyzet miatt megnövekedett piaci volatilitás okozott. Az értékpapír árfolyameredmény q/q 6 milliárd forinttal javult, amit nagyrészt a 4Q-ban ezen a soron elszámolt egyszeri negatív tétel bázishatása okozott. Emellett a származékos pénzügyi instrumentumok eredménye soron q/q közel 9 milliárd forinttal magasabb összeg realizálódott, főként egyes rubel likviditást előállító deviza swapokon könyvelt pozitív átértékelési eredmény hatására, melynek oka, hogy ezen swapok kötése és fedezetbe vonása közötti időszakban jelentős mértékben megemelkedtek a rubel bázis swap spreadek.

A működési költségek q/q 13%-kal csökkentek a szezonális okok, illetve egyedi hatások miatt magas 4Q bázisról. Ezzel szemben a kiadások y/y 18%-kal nőttek: a személyi jellegű költségeket mind a 4%-kal magasabb átlagos alkalmazotti létszám, mind a megvalósított béremelések növelték. A dologi költségeken belül főként a hardver- és irodai, valamint igénybevett szolgáltatások költsége, az ingatlanokkal kapcsolatos költségek (részben az új irodaházba költözés miatt átmenetileg fellépő párhuzamos üzemeltetés miatt), illetve a felügyeleti díjak nőttek (utóbbi a betétbiztosítási díj 2021 végétől hatályos emelése miatt). Kedvezően hatott ugyanakkor, hogy a Kormány 2022. január 1-jétől 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó).

1Q-ban 14,4 milliárd forint pozitív kockázati költség könyvelésére került sor. Ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés pozitív összege 16,3 milliárd forint volt. A járványhelyzettel és a moratóriummal kapcsolatos bizonytalanság jelentős csökkenése következtében az értékvesztés

³ Konszolidált szinten csak a befektetés értékvesztés adóhatása érvényesül, mivel az értékvesztés maga konszolidált szinten kiszűrésre

kerül. Az orosz goodwill leírása az OTP Core eredményét nem érintette, annak elszámolása konszolidált szinten történt.

modellekben korábban alkalmazott rendkívül konzervatív feltételezések felülvizsgálatára került sor, amely céltartalék felszabadítással járt. Továbbá, a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkeztek megtérülések.

A Bank szigorú elvek mentén folyamatosan monitorozza a kitétségeit, melynek keretében 1Q-ban áttekintette a nagyvállalati portfólióját az orosz-ukrán fegyveres konfliktus hatásai és az energiaárak emelkedése iránti kitétség, illetve egyéb specifikus kockázatok értékelése érdekében. Emiatt bizonyos corporate kitétségek átsorolásra kerültek a Stage 2 kategóriába. A Stage 2 arány összességében q/q 0,5%-ponttal mérséklődött, míg a Stage 3 ráta 0,1%-ponttal feljebb került.

Ugyan az 1Q-ban elszámolt céltartalék felszabadítás következtében a Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége q/q 0,4%-ponttal 2,0%-ra csökkent, ám ezzel továbbra is érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti, 2019 végi 1,3%-os szintet. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 3,2%-ponttal 45,9%-ra emelkedett.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén és eladások/leírások hatásától tisztítva 2022 1Q-ban 9 milliárd forinttal nőtt. 1Q során mintegy 3 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor.

2022. március végén a moratóriumban résztvevő hitelösszeg 227 milliárd forint volt, ami az OTP Core bruttó hitelállományának 4,1%-a.

Mérlegdinamikák

Az OTP Core mérlegfőösszege q/q 9%-kal, y/y 27%-kal bővült. A q/q emelkedés főleg a betét beáramlásnak és a repó források emelkedésének volt köszönhető, ami az eszközoldalán döntően a pénzügyi és egyéb likvid eszközök állomány-növekedésében csapódott le, miközben a hitelek q/q stagnáltak. A jegybanki betétek többségét a Bank az egyhetes instrumentumban tartja, ennek március végi összege 1.450 milliárd forint volt.

Az OTP Core eszközoldalán a pénzügyi eszközök átlagos aránya q/q 2,3%-ponttal emelkedett, ezzel szemben a nem kamatozó eszközöké 0,6%-ponttal, a nettó hiteleké 1,7%-ponttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 16%-kal nőttek árfolyamszűrtén, ami javarészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, NHP Hajrá, Széchenyi Kártya). Ugyanakkor a teljesítő hitelek q/q stagnáltak, amiben szerepet játszott, hogy a februári SZJA-visszatérítés hatására visszaesett a folyószámlahitel állomány, emellett a lombard hitelek is csökkentek, így a teljesítő fogyasztási hitelek q/q 2%-kal mérséklődtek.

A babaváró hitelek első negyedéves szerződött összege 42 milliárd forint volt, ami az előző negyedévitől 19%-kal elmarad, és 40,1%-os piaci részesedésnek felel meg.

A teljesítő személyi hitel állomány q/q stabilan alakult, y/y pedig 12%-kal bővült. 1Q-ban az új személyi hitelek kihelyezése q/q 3%-kal, y/y 38%-kal nőtt. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése a 2021 4Q-ban látott 37,5% után 2022 1Q-ban 36,5%-ot ért el.

Az otthonfelújítási támogatás igénybevételenek finanszírozásához az OTP-nél mind a jelzáloggal fedezett kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön, mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke elérhető. A 2021-es bevezetése óta az igénybeadás a fedezetlen termék esetében 20, a fedezett termék esetében pedig 43 milliárd forint volt.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, az igénybeadások q/q 32, y/y 54%-os növekedéssel mindenkorai csúcstól érték el. A kereslet szerkezetében folytatódott az eltolódás a támogatott termékek irányába, ezen belül is elsősorban a MNB által októbertől elindított Zöld Otthon Program keretében elérhető kedvezményes kamatozású zöld lakáshitelek voltak különösen népszerűek (ezek az összes jelzáloghitel igénybeadás 61%-át képviselték). A piaci feltételű lakáshitelek kereslete q/q 34%-kal mérséklődött.

Az új folyósítású piaci lakáshitel kamatok elmúlt hónapokban történt emelkedése érdemben elmaradt a hosszú referencia hozamok emelkedésétől, így az OTP Bank márciusi átlagos folyósítási kamatai mind az 5, mind a 10 éves kamatfixálású lakáshitelek esetében negatív felárat eredményeztek a releváns referencia hozamokhoz (5 és 10 éves BIRS) képest.

Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2022 1Q-ban 33,4% volt (2021 egészében 31,5%).

A beérkezett zöld jelzáloghitel igénylések kapcsán a hitelkönyv felépülése hosszabb időt vesz majd igénybe, így a folyósítások q/q mérséklődésével párhuzamosan a jelzáloghitelek állománya a korábbi negyedévekhez képest kisebb mértékben, q/q 1%-kal, míg y/y 11%-kal bővült.

A teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek q/q 3, y/y 15%-kal nőttek árfolyamszűrtén. A teljesítő corporate hitelek y/y 21%-kal bővültek árfolyamszűrtén, míg az első negyedévben 1%-kal. Az *NHP Hajrá!* 2021-es 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 március végéig 204 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

Folytatódott a dinamikus betétnövekedés: 1Q-ban q/q 7%-kal, az elmúlt 12 hónapban pedig 28%-kal nőttek árfolyamszűrtén. Mindkét időhorizonton a corporate betétek húzták a növekedést (+12% q/q, +50% y/y). A lakossági betétek q/q 5%-os növekedését segítette a februári SZJA-visszatérítés.

A hitel növekedést érdemben meghaladó betétbővülés hatására a nettó hitel / betét mutató q/q 3%-ponttal 49%-ra süllyedt.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	835	3.253	6.116	1.155	-64%	38%
Társasági adó	-115	-422	-788	-171	-59%	48%
Adózás előtti eredmény	951	3.675	6.904	1.326	-64%	39%
Működési eredmény	951	3.689	6.918	1.401	-62%	47%
Összes bevétel	1.674	4.524	10.044	1.996	-56%	19%
Nettó díjak, jutalékok	1.688	4.520	9.799	2.156	-52%	28%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-13	4	245	-160		
Működési költség	-724	-835	-3.125	-594	-29%	-18%
Egyéb kockázati költség	0	-14	-14	-75	430%	-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	25.178	24.988	24.988	21.470	-14%	-15%
Saját tőke	7.512	12.792	12.792	8.733	-32%	16%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.227	1.331	1.331	1.227	-8%	0%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	845	942	942	847	-10%	0%
Vagyonkezelt állomány (záró)	381	389	389	379	-2%	-1%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.235	1.479	1.479	1.350	-9%	9%
kötvény	394	444	444	413	-7%	5%
vegyes	180	345	345	325	-6%	81%
részvény	273	342	342	296	-14%	8%
abszolút hozamú	339	300	300	269	-11%	-21%
árupiaci	28	37	37	43	18%	52%
pénzpiaci	5	4	4	4	1%	-17%
tőkevédett	14	5	5	0	-100%	-100%

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** 2022 1Q-ban 1,2 milliárd forint nyereséget ért el. A q/q visszaesést döntően a 2021 4Q-ban benchmark felett teljesítő hozamok után elszámolt 1,9 milliárd forint sikerdíj bevétel magyarázza.

A negyedéves díj- és jutalékbevételeken belül az alapkezeltekt állományokon elszámolt alapkezelési díjbevétel, a 2021 4Q-ban realizált sikerdíj kiszűrése mellett, q/q 6%-kal marad el 2021 4Q-tól. Az éves összevetésben 28%-kal magasabb eredményt stabilan alakuló alapkezelési díjbevétel (+2% y/y) mellett y/y 25%-kal alacsonyabb értékesítési és letétkezelési díjak magyarázzák.

Az egyéb bevételek q/q alakulását a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek negatív ártértékelési eredménye magyarázza.

A működési költségek mind q/q, mind y/y összevetésben csökkentek (-29%, illetve -18%).

Az egyéb kockázati költségek q/q emelkedése a jövőben várható személyi költségekre képzett céltartalék elszámolásához köthető.

2022 első negyedéve bizonytalanságokkal és kihívásokkal teli időszakkal bizonyult a hazai befektetési alapok piacát tekintve, a gyorsuló infláció, a jegybanki kamatemelések, a geopolitikai fejlemények átrendezték a befektetések strukturáját. Az OTP Alapkezelő befektetési alapjai is lekövétték a piaci folyamatokat: míg a magas inflációs környezet leginkább a kötvényalapok teljesítményére volt kedvezőtlen hatással, addig a részvényalapokat a gyorsan változó nemzetközi hangulat mozgatta. Összességében az OTP Alapkezelő alapkezeltekt összvagyon (duplikációkkal szűrt) q/q 9%-kal csökkent, ugyanakkor 9%-kal nőtt y/y.

A Társaság megőrizte piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán, részesedése 25,2%-on állt 2022. március végén.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	1.626	1.476	7.998	4.372	196%	169%
Társasági adó	-175	-13	-918	-517		196%
Adózás előtti eredmény	1.801	1.489	8.916	4.888	228%	171%
Működési eredmény	2.830	3.373	11.961	2.871	-15%	1%
Összes bevétel	5.556	6.520	23.291	5.284	-19%	-5%
Nettó kamatbevétel	4.738	5.473	20.680	4.809	-12%	2%
Nettó díjak, jutalékok	0	32	116	143	352%	
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	818	1.016	2.495	332	-67%	-59%
Működési költség	-2.726	-3.147	-11.330	-2.413	-23%	-11%
Összes kockázati költség	-1.029	-1.884	-3.045	2.018	-207%	-296%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.005	-1.938	-3.093	2.050	-206%	-304%
Egyéb kockázati költség	-24	54	48	-32	-159%	34%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	736.608	782.222	782.222	770.398	-2%	5%
Bruttó hitelek	430.021	444.549	444.549	446.015	0%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	430.499	444.590	444.549	446.015	0%	4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	417.928	431.751	431.714	435.069	1%	4%
Retail hitelek	6.263	4.867	4.866	4.379	-10%	-30%
Corporate hitelek	56.045	46.871	46.870	49.419	5%	-12%
Leasing	355.620	380.014	379.977	381.271	0%	7%
Hitelek értékvesztése	-13.743	-14.230	-14.230	-9.905	-30%	-28%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-13.758	-14.231	-14.230	-9.905	-30%	-28%
Ügyfélbetétek	8.999	8.198	8.198	7.709	-6%	-14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.999	8.198	8.198	7.709	-6%	-14%
Retail betétek	5.750	5.166	5.166	4.751	-8%	-17%
Corporate betétek	3.249	3.032	3.032	2.862	-6%	-12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	656.905	688.675	688.675	673.620	-2%	3%
Saját tőke	53.256	59.246	59.246	54.591	-8%	3%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	338.353	334.732	334.732	368.964	10%	9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,7%	75,3%	75,3%	82,7%	7,4%p	4,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	79.123	96.982	96.982	66.106	-32%	-16%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,4%	21,8%	21,8%	14,8%	-7,0%p	-3,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	5,3%	5,3%	4,9%	-0,4%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.546	12.836	12.836	10.946	-15%	-13%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,9%	2,9%	2,5%	-0,4%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,1%	60,0%	60,0%	48,7%	-11,3%p	-24,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,97%	1,74%	0,71%	-1,87%	-3,61%p	-2,84%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	7.856	5.852	5.852	3.480	-41%	-56%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,8%	1,3%	1,3%	0,8%	-0,5%p	-1,0%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	0,7%	1,0%	2,3%	1,6%p	1,4%p
ROE	12,4%	9,9%	14,3%	29,9%	20,0%p	17,5%p
Teljes bevétel marzs	3,19%	3,26%	3,05%	2,78%	-0,48%p	-0,40%p
Nettó kamatmarzs	2,72%	2,74%	2,71%	2,53%	-0,20%p	-0,18%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,6%	1,5%	1,3%	-0,3%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	49,1%	48,3%	48,6%	45,7%	-2,6%p	-3,4%p

A **Merkantil Csoport** 2022 első negyedévében 4,4 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+169% y/y). A Csoport ROE mutatója 29,9% volt. A negyedéves összevetésben megháromszorozódó profithoz legnagyobb részben céltartalékok felszabadítása járult hozzá.

A nettó kamateredmény q/q 12%-kal csökkent, melyet főleg az előző negyedév egyszeri tételeinek bázishatása befolyásolt. Emellett a teljesítő hitelállomány 1%-kal nőtt, a nettó kamatmarzs 20 bázisponttal zsugorodott q/q. Az 1Q marzs-csökkenést legnagyobb részben az MNB preferenciális betéti eszközének kivezetése befolyásolta.

A nettó díjak és jutalékok q/q megugrását több kisebb tétel együttes hatása eredményezte. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q csökkenését elsősorban bázishatás magyarázta: 2021 4Q során több olyan egész évet érintő visszamenőleges elszámolás történt, melyek növelték az egyéb bevételeket, azonban ezen tételek 2022 1Q során már nem jelentkeztek.

A működési költségek negyedéves összehasonlításban 23%-kal csökkentek (-11% y/y), ennek hátterében a 2021 negyedik negyedévi magasabb gépjárművekkel kapcsolatos költségek és a szezonális miatti megnövekedett személyi jellegű ráfordítások bázishatása állt.

Az első negyedévben az összes kockázati költség soron 2 milliárd forint hitelezéssel kapcsolatos céltartalék felszabadítására került sor. A dinamikát alapvetően két tényező alakította a negyedév során:

IFRS 9 paraméter felülvizsgálat következtében a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége csökkent, emellett a Stage 2 hitelek aránya is mérséklődött.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 0,7 milliárd forinttal emelkedett az első negyedév során. A negyedév során a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,4%-ponttal 2,5%-ra csökkent, ez y/y 0,5%-pontos csökkenésnek felelt meg. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 48,7%-ra csökkent. A Stage 2 hitelek aránya 1Q-ban q/q 7,0%-ponttal csökkent: a negyedéves dinamikát jelentősen befolyásolta a moratórium alatt lévő ügyfelek Stage 1 kategóriába való átsorolása. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 4,9%-on állt (+0,2%-pont y/y, -0,4%-pont q/q).

Az árfolyamszűrten teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 4%-kal, negyedéves összevetésben pedig 1%-kal nőttek. Éves összevetésben a Merkantil Bank összes új hitelkihelyezése 13%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 7%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 30%-kal erősödött. 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 március végéig közel 49 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 korrigált pénzügyi adatait elemezzük. A bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a Kiegészítő adatok fejezetben található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	18.273	10.742	76.790	21.064	96%	15%
Társasági adó	-1.877	-982	-8.454	-2.375	142%	27%
Adózás előtti eredmény	20.150	11.724	85.244	23.439	100%	16%
Működési eredmény	24.703	27.025	106.241	28.888	7%	17%
Összes bevétel	42.824	47.032	178.470	47.777	2%	12%
Nettó kamatbevétel	27.611	29.625	112.869	29.892	1%	8%
Nettó díjak, jutalékok	12.215	14.507	54.508	15.374	6%	26%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.998	2.899	11.093	2.511	-13%	-16%
Működési költség	-18.121	-20.007	-72.230	-18.888	-6%	4%
Összes kockázati költség	-4.553	-15.301	-20.997	-5.449	-64%	20%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-4.557	-12.692	-18.938	-5.637	-56%	24%
Egyéb kockázati költség	4	-2.609	-2.059	188	-107%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.352.923	4.627.132	4.627.132	4.769.003	3%	10%
Bruttó hitelek	2.640.243	2.922.886	2.922.886	3.084.365	6%	17%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.683.263	2.927.982	2.927.982	3.084.365	5%	15%
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.481.083	2.746.754	2.746.754	2.900.514	6%	17%
Retail hitelek	1.399.629	1.611.946	1.611.946	1.660.940	3%	19%
Corporate hitelek	899.599	929.193	929.193	1.025.563	10%	14%
Leasing	181.856	205.615	205.615	214.011	4%	18%
Hitelek értékesítése	-189.651	-193.180	-193.180	-198.373	3%	5%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-192.728	-193.509	-193.509	-198.373	3%	3%
Ügyfélbetétek	3.613.658	3.785.300	3.785.300	3.876.138	2%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.683.490	3.794.795	3.794.795	3.876.138	2%	5%
Retail betétek	3.129.790	3.350.229	3.350.229	3.359.682	0%	7%
Corporate betétek	553.700	444.566	444.566	516.456	16%	-7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	39.221	86.606	86.606	106.413	23%	171%
Saját tőke	631.066	699.375	699.375	638.352	-9%	1%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.158.872	2.454.806	2.454.806	2.629.722	7%	22%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,8%	84,0%	84,0%	85,3%	1,3%p	4,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%p	5,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	282.415	287.157	287.157	270.793	-6%	-4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,7%	9,8%	9,8%	8,8%	-1,0%p	-1,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,2%	15,5%	15,5%	16,7%	1,2%p	3,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	198.956	180.922	180.922	183.851	2%	-8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%	6,2%	6,2%	6,0%	-0,2%p	-1,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,2%	68,2%	68,2%	69,0%	0,8%p	4,2%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,71%	1,76%	0,70%	0,77%	-1,00%p	0,1%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	126.466	114.362	114.362	117.853	3%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	3,9%	3,9%	3,8%	-0,1%p	-1,0%p
Tejesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,7%	0,9%	1,8%	1,8%	0,9%p	0,1%p
ROE	11,9%	6,2%	11,8%	12,4%	6,2%p	0,5%p
Teljes bevétel marzs	4,01%	4,12%	4,07%	4,19%	0,07%p	0,18%p
Nettó kamatmarzs	2,58%	2,59%	2,58%	2,62%	0,03%p	0,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,8%	1,6%	1,7%	-0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	42,3%	42,5%	40,5%	39,5%	-3,0%p	-2,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	72%	72%	74%	2%p	7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	186,0	188,7	188,7	189,0	0%	2%
HUF/BGN (átlag)	184,7	186,2	183,3	186,5	0%	1%

A **DSK Csoport** 2022 első negyedében 21 milliárd forint korrigált adózás utáni nyereséget ért el, mely közel duplája a megelőző negyedév eredményének (+15% y/y). A bank javuló jövedelmezősége (1Q ROE: 12,4%, +6,2%-pont q/q) részben az alacsonyabb kockázati költségképzésnek, illetve a kedvezően alakuló működési eredménynek köszönhető.

A q/q és y/y alapon egyaránt javuló teljes bevétel összetevőit tekintve az első negyedéves nettó kamat és díjbevételek nőttek, különösen éves viszonyításban volt erős a növekedés: a nettó kamatbevételek 8, a nettó díjbevételek 26%-kal haladták meg az előző év hasonló időszakát. A javuló eredmény elsősorban a nagyvállalti állományok bővülésnek köszönhető, valamint a pénzügyi eszközökön elért növekvő bevételeknek. Utóbbit támogatta, hogy a bolgár szabályozás 2022-től lehetővé tette, hogy a bank leva és euró likviditástöbbletének költségeit csökkentse az OTP Csoporttal kötött repo és swap ügyletek keretében. Szintén támogatta a nettó kamatbevétel növekedését a fogyasztási hitelvolumen bővülése. A negyedéves kamatmarzs összességében 2,62%-ra javult (q/q 3, y/y 4 bázisponttal).

A nettó díjbevételek q/q és y/y emelkedése elsősorban a magasabb üzleti aktivitással, a hitelekhez és számlákhoz kapcsolódó szolgáltatási díjbevételekkel és a megnövekedett pénzügyi tranzakciószámmal magyarázható.

Éves összehasonlításban a működési költségek 3%-kal növekedtek helyi devizában, nagyrészt a közüzemi díjak növekedése és a bérinflációs hatások következtében. Negyedéves összevetésben a működési költségek csökkenését (-6%) főként a tavalyi év végén a szezonális miatt megugró költségek bázishatása magyarázza. A költséghatékonysági mutatók mindazonáltal q/q és y/y összevetésben is javultak, a kiadás/bevétel arány 39,5% volt (-3%-pont q/q és y/y).

Az első negyedévben 5,5 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt, amely éves összehasonlításban 20%-kal haladja meg az előző év hasonló időszakát, elsősorban a 2022 1Q-ban paraméter felülvizsgálat miatt képzett hitelkockázati költség következményeként. A 64%-os q/q csökkenés bázishatás következménye, a 2021 negyedik negyedévében elszámolt paraméter felülvizsgálat miatti magasabb hitelkockázati költségképzéshez és az ingatlanokon elszámolt értékvesztéshez köthető.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten éves szinten 17%-kal nőttek, míg q/q 6%-kal, amelyben kiemelkedő volt a vállalati állományok növekedése (q/q +10%). Az új vállalati folyósítások q/q 32%-kal ugrottak meg. A bolgár lakossági hitelek piacán a magasabb volumen a kamatok csökkenésével párosul, különösen a jelzáloghitelek esetében. A bank lakossági teljesítő hiteleinek y/y 19%-os, q/q 3%-os árfolyamszűrt bővülése mellett stabilan tartotta e szegmens kamatbevételeit. Kedvező fejlemény, hogy megállt a bank fogyasztási hitel stock piaci részesedésében korábban érvényesülő csökkenő tendencia, és 1Q-ban 40% közelében stabilizálódott.

A hitelminőség javult, a Stage 1 hitelek aránya 85,3%-ra nőtt (y/y +4,3%-pont, q/q +1,3%-pont). A Bank átfogó cselekvési tervet dolgozott ki és hajt végre, többek közt a behajtási folyamatok fejlesztésében. Ezek eredményei már láthatók, az NPL ráta 2022 1Q végén 5,5% (2020: 6,6%). A Stage 2 és Stage 3 hitelek aránya y/y és q/q is csökkent. Emellett mind a Stage 2, mind pedig a Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége javult q/q.

A bank folytatja működésének és szolgáltatásainak digitális transzformációját és ügyfélközpontú fejlesztéseit, összhangban azon stratégiájával, hogy a lakossági és kisvállalati ügyfelek számára egyedi, végponttól végpontig tartó digitális megoldásokat nyújtson az ügyfelek egyedi igényeinek megfelelően. A megvalósuló fejlesztéseknek is köszönhetően folyamatosan bővül az Internetbankot és Mobilbankot használók köre.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. A nettó hitel/betét arány 74% volt március végén. A betétállomány q/q 2%-os, y/y 5%-os növekedést mutatott árfolyamszűrten.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	5.119	8.254	33.448	11.074	34%	116%
Társasági adó	-969	-2.203	-7.618	-2.350	7%	142%
Adózás előtti eredmény	6.088	10.457	41.065	13.424	28%	121%
Működési eredmény	8.355	10.152	43.422	9.933	-2%	19%
Összes bevétel	19.497	22.281	88.736	21.704	-3%	11%
Nettó kamatbevétel	14.615	15.835	60.933	15.408	-3%	5%
Nettó díjak, jutalékok	3.930	4.529	18.183	4.822	6%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	953	1.917	9.619	1.474	-23%	55%
Működési költség	-11.143	-12.129	-45.313	-11.771	-3%	6%
Összes kockázati költség	-2.267	305	-2.357	3.491		-254%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.023	2.047	1.767	3.786	85%	-287%
Egyéb kockázati költség	-243	-1.742	-4.124	-295	-83%	21%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.335.309	2.576.445	2.576.445	2.577.310	0%	10%
Bruttó hitelek	1.648.594	1.811.376	1.811.376	1.871.442	3%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.675.216	1.808.154	1.808.154	1.871.442	4%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.526.784	1.664.178	1.664.178	1.731.594	4%	13%
Retail hitelek	784.046	873.459	873.459	896.468	3%	14%
Corporate hitelek	631.431	675.226	675.226	714.598	6%	13%
Leasing	111.308	115.493	115.493	120.529	4%	8%
Hitelek értékvesztése	-102.813	-109.575	-109.575	-106.262	-3%	3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-104.474	-109.274	-109.274	-106.262	-3%	2%
Ügyfélbetétek	1.640.939	1.899.671	1.899.671	1.860.216	-2%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.673.887	1.898.078	1.898.078	1.860.216	-2%	11%
Retail betétek	1.271.192	1.416.556	1.416.556	1.401.193	-1%	10%
Corporate betétek	402.695	481.523	481.523	459.023	-5%	14%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	293.405	228.733	228.733	278.346	22%	-5%
Saját tőke	328.983	351.023	351.023	340.162	-3%	3%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.298.122	1.448.458	1.448.458	1.511.747	4%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,7%	80,0%	80,0%	80,8%	0,8%p	2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,6%	0,6%	0,5%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	204.397	218.754	218.754	219.848	0%	8%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,4%	12,1%	12,1%	11,7%	-0,3%p	-0,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,9%	5,9%	5,9%	5,4%	-0,5%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	146.075	144.163	144.163	139.847	-3%	-4%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	8,0%	8,0%	7,5%	-0,5%p	-1,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,1%	61,4%	61,4%	62,4%	1,0%p	7,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,51%	-0,46%	-0,11%	-0,85%	-0,39%p	-1,36%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	68.159	73.826	73.826	73.077	-1%	7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,1%	4,1%	4,1%	3,9%	-0,2%p	-0,2%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	1,3%	1,4%	1,8%	0,5%p	0,9%p
ROE	6,4%	9,4%	10,0%	13,0%	3,5%p	6,6%p
Teljes bevétel marzs	3,45%	3,55%	3,73%	3,47%	-0,08%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	2,59%	2,52%	2,56%	2,46%	-0,06%p	-0,12%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,97%	1,93%	1,90%	1,88%	-0,05%p	-0,09%p
Kiadás/bevétel arány	57,2%	54,4%	51,1%	54,2%	-0,2%p	-2,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	90%	90%	95%	5%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	48,1	49,1	49,1	48,8	-1%	2%
HUF/HRK (átlag)	47,7	48,4	47,6	48,4	0%	1%

A horvát bank 2022 1Q-ban 11 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált, ezzel a profit y/y több mint kétszeresére, míg q/q 30%-ot meghaladó mértékben nőtt. Az eredményalakulást alapvetően az alacsonyabb hitelkockázati költségek alakították, de kedvezően hatott a y/y 19%-kal erősödő működési eredmény is.

A bevételi oldal dinamikáját tekintve a nettó kamateredmény q/q 3%-kal mérséklődött. A teljesítő (Stage 1+2) állományok bővülése folytatódott (+4% q/q, illetve +13% y/y), viszont a nettó kamatmarzs q/q 6 bp-tal tovább zsugorodott.

A nettó díjak és jutalékok mind q/q, mind y/y összevetésben emelkedtek (6%, illetve 23%), főként a gazdasági aktivitás és idegenforgalom 2021 második negyedévétől érezhető erősödésének köszönhetően. Emellett a q/q alakulásban bázishatás is érzékelhető, a kártyatársaságok felé 4Q-ban elszámolt magasabb díjráfördítés hatására.

Az egyéb bevételek q/q 23%-kal csökkentek, részben a kedvezőtlenül alakuló értékpapír árfolyameredmény miatt.

A működési költségeken q/q 3%-os megtakarítás jelentkezett, ezzel a költséghatékonysági mutatók mind q/q mind y/y összevetésben tovább javultak, az 1Q kiadás/bevételi ráta 54,2% volt.

2022 1Q-ban 3,5 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, főként lakás- és nagyvállalati hitelekhez, továbbá mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódóan került sor felszabadításra.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya az elmúlt negyedévben tovább csökkent, ezzel március végére 7,5%-on állt, saját fedezettségük 62,4%-ra emelkedett (+1,0%-pont q/q, illetve 7,3%-pont y/y).

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2022 1Q-ban stabilan alakult; jelentősebb problémás hitel eladására/leírására az első negyedévben nem került sor.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 4%-kal bővültek, ezzel együtt 13%-kal haladták meg előző év hasonló időszakának állományát. A q/q növekedés oroszlánrészét a vállalati szegmens adta, emellett a fogyasztási hitelezés felfutása volt megfigyelhető. Az erősödő fogyasztás nyomán a személyi kölcsön folyósítások tovább bővültek (q/q +6%, y/y +25%), ezzel közelítették a pandémia előtti szinteket. Bár a jelzáloghitel-folyósítások q/q 2%-kal mérséklődtek, y/y 9%-kal bővültek. A vállalati hitelfolyósítások volumene az erős 4Q ellenére tovább nőtt (+9 % q/q).

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q stagnált. A horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány 95%-on állt március végén (+5%-pont q/q, +1%-pont y/y).

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	6.773	11.416	32.104	10.860	-5%	60%
Társasági adó	-586	-2.094	-3.610	-1.541	-26%	163%
Adózás előtti eredmény	7.359	13.511	35.714	12.401	-8%	69%
Működési eredmény	9.953	10.205	40.754	10.954	7%	10%
Összes bevétel	20.508	21.911	83.494	21.480	-2%	5%
Nettó kamatbevétel	15.730	16.043	62.497	15.788	-2%	0%
Nettó díjak, jutalékok	3.336	4.036	14.410	3.695	-8%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.442	1.832	6.586	1.997	9%	38%
Működési költség	-10.555	-11.705	-42.740	-10.526	-10%	0%
Összes kockázati költség	-2.593	3.305	-5.040	1.447	-56%	-156%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.341	3.023	-387	1.588	-47%	-168%
Egyéb kockázati költség	-253	282	-4.653	-141	-150%	-44%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.048.165	2.224.715	2.224.715	2.265.173	2%	11%
Bruttó hitelek	1.551.658	1.715.347	1.715.347	1.782.049	4%	15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.576.903	1.717.285	1.717.285	1.782.049	4%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.532.118	1.667.827	1.667.827	1.729.872	4%	13%
Retail hitelek	730.912	787.581	787.581	802.835	2%	10%
Corporate hitelek	715.075	795.215	795.215	843.663	6%	18%
Leasing	86.131	85.031	85.031	83.374	-2%	-3%
Hitelek értékvesztése	-45.370	-44.587	-44.587	-43.759	-2%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-46.125	-44.623	-44.623	-43.759	-2%	-5%
Ügyfélbetétek	1.151.311	1.238.864	1.238.864	1.227.780	-1%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.173.081	1.240.687	1.240.687	1.227.780	-1%	5%
Retail betétek	697.184	751.661	751.661	737.313	-2%	6%
Corporate betétek	475.897	489.026	489.026	490.467	0%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	541.349	584.453	584.453	627.269	7%	16%
Saját tőke	277.061	306.630	306.630	309.928	1%	12%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.369.960	1.542.170	1.542.170	1.620.924	5%	18%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,3%	89,9%	89,9%	91,0%	1,1%p	2,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,7%	0,7%	0,6%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	137.660	123.754	123.754	108.948	-12%	-21%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	7,2%	7,2%	6,1%	-1,1%p	-2,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,3%	6,1%	6,1%	5,8%	-0,3%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	44.039	49.423	49.423	52.177	6%	18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	2,9%	2,9%	2,9%	0,0%p	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	52,6%	53,6%	53,6%	53,8%	0,3%p	1,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,62%	-0,73%	0,02%	-0,37%	0,35%p	-1,00%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	30.300	33.405	33.405	35.502	6%	17%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	1,9%	1,9%	2,0%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,4%	2,1%	1,6%	2,0%	-0,1%p	0,6%p
ROE	10,1%	15,2%	11,4%	14,5%	-0,7%p	4,4%p
Teljes bevétel marzs	4,11%	4,07%	4,07%	3,91%	-0,16%p	-0,20%p
Nettó kamatmarzs	3,15%	2,98%	3,05%	2,87%	-0,11%p	-0,28%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,12%	2,17%	2,09%	1,91%	-0,26%p	-0,20%p
Kiadás/bevétel arány	51,5%	53,4%	51,2%	49,0%	-4,4%p	-2,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	135%	135%	142%	7%p	11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,1	3,1	3,1	3,1	0%	2%
HUF/RSD (átlag)	3,1	3,1	3,0	3,1	0%	1%

2022 első negyedében a **szerb bankcsoport** korrigált adózás utáni eredménye közel 11 milliárd forint volt, ez a megelőző negyedévitől 5%-kal elmaradt, ugyanakkor y/y 60%-os bővülést jelez. Mind a q/q, mind a y/y eredményalakulást főként a pozitív kockázati költségek alakították, de javult a működési eredmény is (+7% q/q, illetve +10% y/y), főként az erősödő üzleti aktivitás hatására.

Az integrációs folyamat 2021. április 30-án sikeresen lezárult. Az összesített szerb fiókhálózat 184 egységből áll, 2019. szeptember vége óta összességében 56 egységgel csökkent, ezen belül 2022 1Q-ban 3 egység került bezárásra. Az alkalmazottak létszáma 2022. március végén 2.696 fő volt, ezzel az integrációs folyamat kezdete óta 17%-kal, mintegy 536 fővel csökkent.

A működési költségek y/y stagnáltak, ugyanakkor q/q 10%-os megtakarítás realizálódott, utóbbit leginkább a személyi jellegű kifizetések, szakértői díjak, marketing kiadások szezonális csökkenése okozta, mely ellensúlyozta a q/q 12%-kal magasabb értékcsökkenés hatását. Az akvizícióhoz kapcsolódó költségszinergiák folyamatosan realizálódnak, a költséghatékonysági mutatók mind q/q, mind y/y összevetésben tovább javultak. A kiadás/bevételi arány március végére 50% alá süllyedt (-4,4%-pont q/q, illetve -2,5%-pont y/y).

Az adózás utáni eredmény alakulását nagyrészt a kockázati költségszint formálta. 2021 negyedik, illetve 2022 első negyedében pozitív kockázati

költség könyvelésére került sor, döntően az IFRS 9 értékvesztés modell paraméterek felülvizsgálatához kapcsolódóan.

A nettó kamateredmény a 2021 4Q szinten teljesült, a naptárhatás negatív hatását és a marzs erodálódását a nagyvállalati- és jelzáloghitelek növekedése ellensúlyozta. A nettó díj- és jutalékeredmény q/q 8%-os mérséklődését javarészt a számlaforgalmi díjak és jutalékok csökkenése okozta. Az egyéb bevételek q/q 9%-os növekménye mögött döntően a magasabb devizaváltási díjbevételek álltak.

A hitelminőség alakulását tekintve, a Stage 3 hitelek aránya q/q stabilan 2,9%-on maradt. Az eladások/leírások hatásától tisztított DPD90+ állomány 1Q-ban 2 milliárd forinttal nőtt árfolyamszűrten, ezzel a DPD90+ arány 2,0%-on maradt március végére.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az erősödő személyi kölcsön folyósítás, valamint a nagyvállalati hitelek növekedésétől hajtva q/q tovább bővült (+4%, illetve +13% y/y árfolyamszűrten).

A betétek árfolyamszűrten q/q 1%-kal csökkentek, elsősorban a lakossági látra szóló betétekhez köthetően.

A bank nettó hitel/betét aránya mind q/q, mind y/y alapon emelkedett (+7%-pont q/q, illetve +11%-pont y/y), ezzel elérve a 142%-os szintet.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	3.063	4.368	16.822	4.937	13%	61%
Társasági adó	-701	-1.075	-3.838	-1.246	16%	78%
Adózás előtti eredmény	3.764	5.443	20.660	6.184	14%	64%
Működési eredmény	3.854	5.453	19.595	4.145	-24%	8%
Összes bevétel	10.083	11.077	42.354	11.060	0%	10%
Nettó kamatbevétel	6.873	7.043	27.673	6.931	-2%	1%
Nettó díjak, jutalékok	2.948	3.651	13.258	3.690	1%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	262	384	1.423	440	14%	68%
Működési költség	-6.229	-5.624	-22.759	-6.915	23%	11%
Összes kockázati költség	-90	-10	1.065	2.038		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-138	673	1.819	2.093	211%	
Egyéb kockázati költség	47	-683	-754	-55	-92%	-217%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.370.263	1.433.206	1.433.206	1.441.088	1%	5%
Bruttó hitelek	923.891	984.605	984.605	1.030.595	5%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	939.234	986.281	986.281	1.030.595	4%	10%
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	923.041	973.231	973.231	1.018.006	5%	10%
Retail hitelek	457.787	476.791	476.791	482.976	1%	6%
Corporate hitelek	298.529	329.245	329.245	366.042	11%	23%
Leasing	166.725	167.196	167.196	168.988	1%	1%
Hitelek értékvesztése	-15.966	-16.271	-16.271	-15.484	-5%	-3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-16.235	-16.299	-16.299	-15.484	-5%	-5%
Ügyfélbetétek	1.153.036	1.213.698	1.213.698	1.225.875	1%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.173.202	1.216.065	1.216.065	1.225.875	1%	4%
Retail betétek	903.051	897.420	897.420	897.598	0%	-1%
Corporate betétek	270.152	318.645	318.645	328.276	3%	22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	22.982	15.565	15.565	10.073	-35%	-56%
Saját tőke	166.982	179.515	179.515	176.647	-2%	6%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	767.167	846.646	846.646	907.327	7%	18%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,0%	86,0%	86,0%	88,0%	2,1%p	5,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,3%	0,3%	0,3%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	140.806	124.932	124.932	110.679	-11%	-21%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,2%	12,7%	12,7%	10,7%	-1,9%p	-4,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	5,0%	5,0%	4,9%	-0,1%p	0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.918	13.027	13.027	12.590	-3%	-21%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,7%	1,3%	1,3%	1,2%	-0,1%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	40,2%	56,1%	56,1%	59,8%	3,7%p	19,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,06%	-0,27%	-0,20%	-0,84%	-0,57%p	-0,91%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.996	4.353	4.353	4.595	6%	15%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	1,2%	1,2%	1,4%	0,2%p	0,5%p
ROE	7,5%	9,9%	10,0%	11,4%	1,5%p	3,8%p
Teljes bevétel marzs	3,02%	3,17%	3,13%	3,18%	0,01%p	0,16%p
Nettó kamatmarzs	2,06%	2,01%	2,04%	1,99%	-0,02%p	-0,06%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,86%	1,61%	1,68%	1,99%	0,38%p	0,12%p
Kiadás/bevétel arány	61,8%	50,8%	53,7%	62,5%	11,7%p	0,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	80%	80%	83%	3%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	363,7	369,0	369,0	369,6	0%	2%
HUF/EUR (átlag)	361,3	364,2	358,5	364,8	0%	1%

Az OTP szlovén mérleg- és eredményszámai még nem tartalmazzák a Nova KBM d.d. adatait, az akvizíció zárására várhatóan 2022 2Q-ban kerül sor.

Az OTP szlovén leánybankja által 2022 első negyedévében elért közel 5 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredmény mind a bázisidőszakot, mind az előző negyedévet érdemben felülmúlta (+61% y/y, +13% q/q). A javuló profit a pozitív hitelkockázati költségeknek köszönhető. Az 1Q 2022 ROE 11,4% volt.

Az első negyedéves működési eredmény q/q 24%-os csökkenése mögött a stagnáló összes bevétel, valamint a működési költségek szezonális okokkal magyarázható 23%-os növekedése állt.

A nettó kamatbevételek q/q 2%-kal mérséklődtek (+1% y/y). A pozitív hitelvolumen hatást ellensúlyozta, hogy valamennyi hitelkategóriában alacsonyabb kamatszint érvényesült. Bár a bank lépéseket tett a többlet likviditás volumenének csökkentése érdekében, a nettó kamatmarzs q/q 2 bp-tal, y/y 6 bp-tal mérséklődött.

A nettó díjak és jutalékok y/y 25%-kal bővültek, köszönhetően a javuló tranzakciós díjbevételeknek, továbbá a 2021 áprilisától előbb a lakossági, majd vállalati ügyfeleknél bizonyos betéti összeg felett fizetendő díjaknak.

Az egyéb nem kamatbevételek q/q és y/y javulása mögött egyszeri tételek, illetve a pénzügyi eszközökön realizált magasabb bevételek állnak.

A működési költségek q/q és y/y egyaránt növekedtek, a q/q 23%-os megugrás a felügyeleti szerveknek minden év januárjában fizetendő díjak eredménye (a Betétbiztosítási Alap és Szanálási Alap részére összesen 1,4 milliárd forintnyi

befizetés történt). Mindeközben 1Q-ban a személyi, illetve amortizációs költségek közel változatlanok maradtak. A negyedéves átlagos dolgozói létszám y/y 30 fővel csökkent.

A portfólió minőség változatlanul stabil: a Stage 3 hitelek aránya 1,2%-ra mérséklődött (-0,1%-pont q/q, -0,5%-pont y/y), a Stage 3 és Stage 2 állományok q/q egyaránt csökkentek, annak ellenére, hogy az orosz-ukrán fegyveres konfliktus által potenciálisan érintett ügyfélköttségek március végén Stage 2 kategóriába kerültek. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q és y/y is érdemben nőtt, megközelítve a 60%-ot. Hasonlóan az előző negyedévhez, a hitelkockázati költségek 1Q-ban is pozitív tartományban maradtak (+2,1 milliárd forint).

2022 1Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 4%-kal, y/y 10%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 1%-kal nőttek q/q, míg a corporate hitelek 10%-kal ugrottak meg. A corporate állományok negyedéves növekedését részben bázishatás magyarázza: a meglévő hitelkeretek kihasználtsága decemberben gyenge volt. 1Q-ban főként a rulírozó és beruházási célú állományok nőttek, de ütemesen bővült az önkormányzati állomány is. A bank piaci részesedése a vállalati kintlétségek tekintetében 27 bp-ot javult q/q és meghaladta a 10%-ot, lakáshitelek tekintetében azonban az erős verseny következtében enyhén csökkent (13,3%).

Mivel az árfolyamszűrt betétállomány növekedési üteme (1% q/q és 4% y/y) elmaradt a hiteleknél tapasztalt dinamikától, a nettó hitel/betét mutató 83%-ra emelkedett (+4%-pont y/y). 2022 1Q-ban a látra szóló vállalati betétek nőttek, a retail állomány stagnált.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	529	3.260	4.253	-1.759	-154%	-433%
Társasági adó	-365	-484	-1.444	-1	-100%	-100%
Adózás előtti eredmény	894	3.744	5.697	-1.759	-147%	-297%
Működési eredmény	612	2.641	8.937	2.547	-4%	316%
Összes bevétel	10.931	12.319	46.699	14.067	14%	29%
Nettó kamatbevétel	8.325	9.915	36.270	10.840	9%	30%
Nettó díjak, jutalékok	994	1.173	4.143	1.155	-2%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.612	1.231	6.285	2.072	68%	29%
Működési költség	-10.319	-9.678	-37.762	-11.520	19%	12%
Összes kockázati költség	282	1.103	-3.240	-4.306	-490%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.423	-737	-6.821	-1.838	149%	29%
Egyéb kockázati költség	1.705	1.840	3.581	-2.468	-234%	-245%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.206.285	1.438.484	1.438.484	1.435.490	0%	19%
Bruttó hitelek	878.228	1.035.400	1.035.400	1.075.099	4%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	892.251	1.037.605	1.035.400	1.075.099	4%	20%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	837.284	978.621	976.556	1.018.195	4%	22%
Retail hitelek	573.140	501.864	500.791	523.610	4%	-9%
Corporate hitelek	223.465	430.158	429.245	446.083	4%	100%
Leasing	40.680	46.599	46.520	48.502	4%	19%
Hitelek értékvesztése	-47.411	-54.780	-54.780	-55.181	1%	16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-48.432	-54.913	-54.780	-55.181	0%	14%
Ügyfélbetétek	746.621	830.717	830.717	819.737	-1%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	757.326	832.633	830.717	819.737	-2%	8%
Retail betétek	558.024	437.831	436.727	440.968	1%	-21%
Corporate betétek	199.302	394.803	393.990	378.769	-4%	90%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	273.896	402.553	402.553	410.855	2%	50%
Saját tőke	144.436	164.914	164.914	163.344	-1%	13%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	723.717	826.518	826.518	866.471	5%	20%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	79,8%	79,8%	80,6%	0,8%p	-1,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	100.759	150.038	150.038	151.725	1%	51%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,5%	14,5%	14,5%	14,1%	-0,4%p	2,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,9%	8,4%	8,4%	8,8%	0,4%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	53.752	58.844	58.844	56.904	-3%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,1%	5,7%	5,7%	5,3%	-0,4%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,0%	57,5%	57,5%	58,6%	1,1%p	2,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,67%	0,29%	0,74%	0,72%	0,43%	0,04%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.229	35.921	35.921	35.674	-1%	1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,0%	3,5%	3,5%	3,3%	-0,2%p	-0,7%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	1,0%	0,3%	-0,5%	-1,5%p	-0,7%p
ROE	1,7%	8,7%	3,0%	-4,4%	-13,1%p	-6,1%p
Teljes bevétel marzs	3,75%	3,62%	3,75%	4,02%	0,40%p	0,26%p
Nettó kamatmarzs	2,86%	2,91%	2,92%	3,09%	0,18%p	0,23%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,54%	2,84%	3,04%	3,29%	0,45%p	-0,26%p
Kiadás/bevétel arány	94,4%	78,6%	80,9%	81,9%	3,3%p	-12,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	111%	118%	118%	124%	6%p	13%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	73,8	74,6	74,6	74,7	0%	1%
HUF/RON (átlag)	74,1	73,6	72,8	73,7	0%	0%

Az **OTP Bank Romania** 1,8 milliárd forint veszteséget realizált 2022 első negyedévében, melyet legnagyobb részben a kockázati költségek alakítottak.

A működési eredmény 4%-kal mérséklődött q/q, de a bevételek dinamikusan, 14%-kal bővültek. Ezen belül a nettó kamatbevételek q/q 9%-kal nőttek forintban. A negyedéves dinamikára pozitívan hatott a dinamikusan bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány (+4% q/q), valamint a nettó kamatmarzs q/q 18 bp-os javulása. A vállalati hitelek báziskamataként szolgáló háromhavi bankközi hitelkamatláb növekvő pályán maradt, így az első negyedév során tovább nőtt a vállalati hitelportfólió átlagkamata.

A nettó díjak és jutalékok q/q 2%-kal csökkentek, ennek háttérében a szezonális miatti alacsonyabb üzleti aktivitás állt, ugyanakkor y/y 16%-kal emelkedtek a jutalékbevételek. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 68%-os megugrása a nyitott deviza pozíciókból és egyéb derivatívákból fakadó árfolyamnyereségnek volt köszönhető.

A működési költségek éves és negyedéves összevetésben is emelkedtek. A költségnövekedés döntően a 2019-ben megkezdett növekedési stratégiának a következménye. A személyi jellegű ráfordítások emelkedését a y/y 3%-kal emelkedő éves átlagos alkalmazotti létszám és a béremelések magyarázták. A magasabb értékcsökkenés a növekedési stratégia mentén megvalósított

fejlesztésekhez kapcsolódik. A dologi költségeken belül legnagyobb mértékben a felügyeleti díjak emelkedtek (+0,5 milliárd forint y/y).

Az első negyedéves összes kockázati költség -4,3 milliárd forint volt. 1Q során -1,8 milliárd forint hitelkockázati költség merült fel, mely a Stage 2 és Stage 3 hitelállományokra képzett megnövekedett értékvesztés következménye volt. Az egyéb kockázati költségek soron 2,5 milliárd forint céltartalék megképzésére került sor, mely nagyrészt működési kockázati eseménnyel összefüggésben merült fel.

Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,4%-ponttal 5,3%-ra csökkent (-0,8%-pont y/y), saját fedezettségük javult, 58,6%-on állt 1Q végén (+2,6%-pont y/y, +1,1%-pont q/q). A Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 0,4%-ponttal 14,1%-ra csökkent (+2,6%-pont y/y).

Ami az üzleti aktivitást illeti, a Bank stratégiájával összhangban a kihelyezések és állományok is dinamikusan nőttek. 2022 első negyedéve során a jelzáloghitelek kihelyezése q/q 6%-kal, a személyi kölcsönöké pedig 12%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány negyedéves összevetésben 4%-kal nőtt árfolyamszűrtén (+22% y/y).

A sikeres betétgyűjtés ellenére (+8% y/y árfolyamszűrtén, -2% q/q) a nettó hitel/betét arány y/y 13%-ponttal 124%-ra nőtt (+6%-pont q/q).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	8.835	10.193	39.024	-34.400	-437%	-489%
Társasági adó	-1.833	-2.241	-8.242	-340	-85%	-81%
Adózás előtti eredmény	10.669	12.434	47.266	-34.060	-374%	-419%
Működési eredmény	10.911	17.180	54.760	15.251	-11%	40%
Összes bevétel	17.199	26.065	83.567	23.032	-12%	34%
Nettó kamatbevétel	12.877	18.613	62.051	18.814	1%	46%
Nettó díjak, jutalékok	3.243	3.774	14.494	3.031	-20%	-7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.079	3.678	7.022	1.188	-68%	10%
Működési költség	-6.288	-8.885	-28.806	-7.781	-12%	24%
Összes kockázati költség	-243	-4.746	-7.494	-49.312	939%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	186	-4.146	-5.827	-47.043		
Egyéb kockázati költség	-428	-600	-1.667	-2.269	278%	430%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	809.533	983.557	983.557	959.169	-2%	18%
Bruttó hitelek	476.385	662.173	662.173	671.971	1%	41%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	487.104	639.888	639.888	671.971	5%	38%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	439.445	599.758	599.758	627.938	5%	43%
Retail hitelek	88.121	108.666	108.666	105.390	-3%	20%
Corporate hitelek	221.547	330.180	330.180	362.327	10%	64%
Gépjármű hitelek	129.777	160.912	160.912	160.221	0%	23%
Hitelek értékvesztése	-46.923	-47.830	-47.830	-88.715	85%	89%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-48.246	-46.123	-46.123	-88.715	92%	84%
Ügyfélbetétek	539.172	671.002	671.002	665.572	-1%	23%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	552.896	648.905	648.905	665.572	3%	20%
Retail betétek	246.034	268.327	268.327	283.387	6%	15%
Corporate betétek	306.862	380.579	380.579	382.184	0%	25%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	95.512	115.714	115.714	135.240	17%	42%
Saját tőke	133.574	159.756	159.756	114.678	-28%	-14%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	394.204	576.876	576.876	418.136	-28%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,7%	87,1%	87,1%	62,2%	-24,9%p	-20,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	1,9%	1,9%	6,5%	4,6%p	4,6%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	35.789	43.707	43.707	209.802	380%	486%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%	6,6%	6,6%	31,2%	24,6%p	23,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,9%	18,5%	18,5%	14,1%	-4,4%p	-1,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	46.392	41.590	41.590	44.032	6%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,7%	6,3%	6,3%	6,6%	0,3%p	-3,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,0%	69,6%	69,6%	73,1%	3,5%p	0,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,17%	2,58%	1,09%	28,75%	26,18%p	28,92%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	28.062	21.914	21.914	24.241	11%	-14%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,9%	3,3%	3,3%	3,6%	0,3%p	-2,3%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,7%	4,3%	4,7%	-14,8%	-19,1%p	-19,5%p
ROE	29,1%	26,3%	28,8%	-94,1%	-120,4%p	-123,1%p
Teljes bevétel marzs	9,23%	10,97%	10,06%	9,91%	-1,05%p	0,69%p
Nettó kamatmarzs	6,91%	7,83%	7,47%	8,10%	0,27%p	1,19%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,4%	3,7%	3,5%	3,3%	-0,4%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	36,6%	34,1%	34,5%	33,8%	-0,3%p	-2,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	92%	92%	88%	-4%	8%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	11,1	11,9	11,9	11,3	-6%	1%
HUF/UAH (átlag)	10,7	11,9	11,1	11,3	-5%	5%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2022 1Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 1%-kal erősödött, negyedéves összehasonlításban 6%-kal gyengült. A hrivnya 1Q átlagárfolyam éves szinten 5%-os erősödést mutatott, q/q 5%-kal gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, ill. eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** a kialakult drámai helyzetben is fenntartja működését, továbbra is elsősorban munkatársai és ügyfelei biztonságát szem előtt tartva biztosítja a kulcsfontosságú banki szolgáltatásokat. A 85 fiók többsége folyamatosan nyitva tart, ahol zavartalanul elérhetőek a banki szolgáltatások a call center és az elektronikus csatornák mellett. Az ATM-ek, valamint a készpénz nélküli fizetések megfelelően működnek. A bank tőke- és likviditási helyzete erős, tőkemegfelelési mutatói a negyedév végén is stabilan a szabályozói minimumok felett vannak: a CAR ráta 19,5% (vs. 10,0%), a CET1 ráta 12,4% (vs. 7,0%).

A makrogazdasági bizonytalanság és kockázatok következtében a bank 2022. első negyedév végére - 34,4 milliárd forintos veszteséget realizált főként a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok miatt.

Az év első két hónapjában bővült a hitelezési aktivitás, amelyet főként a nagyvállalati portfólió volumennövekedése hajtott. Február 24. után a hitelezés visszaesett. Március végétől a tavaszi mezőgazdasági tevékenységek finanszírozása újraindult. A hitelezésnél a Bank a rendelkezésére álló állami garancia-és nemzetközi pénzügyi intézmények garancia lehetőségét is felhasználja. Az első kéthavi kiemelkedő vállalati hitelezési aktivitásnak köszönhetően az első negyedéves teljesítő (Stage 1+2) vállalati hitelek árfolyamszűrten 64%-kal haladták meg az előző év hasonló időszaki állományát, q/q a növekedés 10% volt. A teljesítő lízing kitétségek 23%-kal bővültek éves összehasonlításban, míg q/q stagnáltak. Lakossági hitelezés terén, az év elejére jellemző áruhitel és személyi kölcsön folyósítások szezonális zsugorodásának hatására is az új fogyasztási hitelek folyósítása 57%-kal esett vissza az első negyedév végére a megelőző negyedévhez képest (y/y -23%). A teljesítő lakossági hitelek állománya árfolyamszűrten q/q 3%-kal csökkent (y/y +20%).

Az 1Q eredményét összesen 49,3 milliárd forint kockázati költség terhelte, amely mögött a makroparaméter-felülvizsgálat miatti céltartalék-képzés, valamint a moratóriumban részt vevő hitelek Stage 2-be történő átsorolása miatti kockázati költségképzés áll. A volumentransfer révén a Stage 2 hitelek aránya közel 24,6%-ponttal 31,2%-ra nőtt negyedéves összehasonlításban, a Stage 1 állomány arányának q/q 25%-pontos csökkenése mellett (62,2%-ra). A Stage 3 hitelek aránya az első negyedév végén a megelőző negyedévhez képest 30 bázisponttal nőtt, 6,6%-ra, főként a jelzáloghitelekhez és a lízingtermékekhez kapcsolódóan.

Kedvező, hogy fennmaradt a korábbi negyedévek emelkedő nettó kamatmarzs trendje, mely 2022 1Q-ban is javult q/q 27 bázisponttal 8,10%-ra. Ezt támogatta egyfelől a lakossági betéti kamatok csökkenése, másfelől a pénzügyi eszközök portfólióhozamának növekedése, illetve a céltartalék állomány megugrása is növekedést eredményezett.

Az első negyedéves működési eredmény saját devizában mérve q/q 6%-kal csökkent, a megelőző év hasonló időszakához mérten 33%-kal javult, köszönhetően a nettó kamatbevételek hrivnyában mért bővülésének (q/q 7%, y/y 39%), amelyet főként a nagyvállalati portfólió volumennövekedése támogatott. Az Ukrán Nemzeti Bank február 24-én kihirdetett rendelete értelmében az ügyfeleknek lehetősége van a kamat és tőketörlesztés elhalasztására anélkül, hogy késedelembe esnének, a kötelezettségek nem időben történő teljesítéséért büntetés és pénzbírság nem számolható fel. A bank valamennyi üzletági ügyfelének hitelkitétségei esetében a kamat és törlesztőrészeket megfizetésére – az ukrán bankrendszer gyakorlatának megfelelően – türelmi időt adott 2022. április 30-ig. A fizetési haladék eredményeként jelentősen megnőtt márciusban a felhalmozott kamat, főként a fegyveres konfliktussal sújtott övezetekben, valamint a lízingszegmensben. Az elszámolt kamatbevételben belül a ki nem fizetett kamatok aránya a lízingkockázati kitétségeken belül a legmagasabb (68%), míg OBU csoport szinten 38%.

A nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában mért zsugorodásához (q/q -14%, y/y -11%) hozzájárult, hogy február 24-től csökkent az exporthoz és a nagyvállalati aktivitáshoz kapcsolódó pénzforgalmi jutalékbevétel. Az egyéb jutalékbevételeket csökkentette néhány díjtétel törlése (bankkártya fizetések bankközi díjai, készpénzfelvétel díja).

A működési költségek az első negyedévben éves összehasonlításban hrivnyában mérve 17%-kal emelkedtek, legfőképp a személyi jellegű költségek megugrása miatt, amelyek a február 24-e utáni helyzethez kapcsolódó rendkívüli kifizetések (pénzügyi támogatás az alkalmazottak számára), valamint a bank alkalmazottainak biztonsága és védelme érdekében felmerült relokációs költségekhez, továbbá ingatlanok értékcsökkenési leírásához kapcsolódik. Az 1Q működési költségek hrivnya alapú q/q 8%-os csökkenése a megelőző év utolsó negyedévének szezonálisan magasabb bázisértékének köszönhető.

Az év első két hónapjában megnövekedett, majd márciusban stagnáló hitelállomány mellett az ukrán operáció likviditási helyzete stabil maradt 1Q-ban, a nettó hitel/betét arány árfolyamszűrten 88% (q/q -4%; y/y 8%). 2022. február 24. és március 31. közötti időszakban a teljes betétállomány 7,9%-kal, ebből a hrivnya betétállomány 13%-kal nőtt.

Az ukrán operáció nettó csoportközi finanszírozása március végén 12 milliárd forintot tett ki (2021 4Q: 29 milliárd forint).

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	8.005	13.434	37.624	-27.222	-303%	-440%
Társasági adó	-2.211	-3.134	-9.690	-6.843	118%	210%
Adózás előtti eredmény	10.216	16.568	47.313	-20.378	-223%	-299%
Működési eredmény	13.504	18.119	62.368	12.383	-32%	-8%
Összes bevétel	27.871	33.254	118.158	26.273	-21%	-6%
Nettó kamatbevétel	21.805	25.188	91.364	20.567	-18%	-6%
Nettó díjak, jutalékok	5.889	7.711	25.728	5.085	-34%	-14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	177	355	1.066	621	75%	251%
Működési költség	-14.366	-15.134	-55.790	-13.890	-8%	-3%
Összes kockázati költség	-3.288	-1.551	-15.055	-32.761		896%
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.976	-414	-13.075	-26.605		794%
Egyéb kockázati költség	-313	-1.137	-1.979	-6.156	442%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	688.438	799.965	799.965	782.884	-2%	14%
Bruttó hitelek	617.867	753.373	753.373	659.594	-12%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	614.556	706.415	706.415	659.594	-7%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	524.048	625.844	625.844	579.040	-7%	10%
Retail hitelek	450.497	508.047	508.047	485.702	-4%	8%
Corporate hitelek	73.551	117.797	117.797	93.338	-21%	27%
Hitelek értékvésztése	-134.988	-131.878	-131.878	-142.750	8%	6%
Hitelek értékvésztése (árfolyamszűrt)	-134.308	-123.610	-123.610	-142.750	15%	6%
Ügyfélbetétek	342.655	411.633	411.633	435.915	6%	27%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	342.857	389.422	389.422	435.915	12%	27%
Retail betétek	275.229	290.326	290.326	272.629	-6%	-1%
Corporate betétek	67.628	99.096	99.096	163.286	65%	141%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	101.832	85.485	85.485	60.131	-30%	-41%
Saját tőke	197.907	240.724	240.724	192.405	-20%	-3%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	460.011	576.404	576.404	484.319	-16%	5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	74,5%	76,5%	76,5%	73,4%	-3,1%p	-1,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	3,8%	3,8%	5,9%	2,1%p	1,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	66.834	90.944	90.944	94.720	4%	42%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,8%	12,1%	12,1%	14,4%	2,3%p	3,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	41,7%	31,1%	31,1%	37,6%	6,5%p	-4,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	91.023	86.025	86.025	80.554	-6%	-12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,7%	11,4%	11,4%	12,2%	0,8%p	-2,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,8%	95,1%	95,1%	97,5%	2,4%p	3,7%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,02%	0,23%	2,05%	16,33%	16,11%p	14,32%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	86.560	87.550	87.550	82.265	-6%	-5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,0%	11,6%	11,6%	12,5%	0,9%p	-1,5%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,8%	7,0%	5,4%	-14,4%	-21,4%p	-19,2%p
ROE	17,3%	23,1%	18,2%	-53,3%	-76,4%p	-70,7%p
Teljes bevétel marzs	16,74%	17,35%	17,02%	13,88%	-3,48%p	-2,87%p
Nettó kamatmarzs	13,10%	13,15%	13,16%	10,86%	-2,28%p	-2,24%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	8,6%	7,9%	8,0%	7,3%	-0,6%p	-1,3%p
Kiadás/bevétel arány	51,5%	45,5%	47,2%	52,9%	7,4%p	1,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	140%	150%	150%	119%	-31%	-22%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,1	4,4	4,4	4,1	-6%	-1%
HUF/RUB (átlag)	4,0	4,4	4,1	3,8	-13%	-6%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2022 1Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 6%, y/y 1%-kal gyengült. Az 1Q átlagárfolyam ugyancsak gyengült, éves szinten 6%-kal, q/q 13%-kal. Emiatt a forintban kimutatott mérleg- és eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** az első negyedév végén 27,2 milliárd forint veszteséget könyvelt el, ami jelentős visszaesés a bázisidőszakban elért 8 milliárdos eredményhez képest. A negatív eredmény a visszaeső hitelezés és magas kockázati költségek következménye.

A bank működési eredménye rubelben az első negyedévben éves viszonylatban 3%-kal csökkent, ami a y/y stagnáló bevételből és a megnövekedett (y/y 3%) működési költségből adódik. Az összes bevétel meghatározó részét kitevő nettó kamatbevétel stagnált y/y, az előző negyedévhez képest 6%-kal csökkent az alacsonyabb állományok, valamint a zsugorodó kamatmarzs kamatbevételekre gyakorolt negatív hatására. A negyedéves nettó kamatmarzs (rubelben 1,94%-pontos) csökkenése a hozamkörnyezet emelkedésével párhuzamosan emelkedő lekötött betéti átlagkamatszint és volumen, valamint a márciustól visszafogott hitelezési aktivitás miatt csökkenő, jellemzően fix kamatozású hitelállomány együttes eredménye.

Az Orosz Központi Bank február 24-én 100 bázispontos emeléssel, 9,5 százalékos irányadó kamatrátát állapított meg, amelyet a február 28-i rendkívüli ülésén 20%-ra emelt. A hitelezési aktivitás fenntartása érdekében az emelkedő alapkamat mellett felfüggesztette az új kihelyezésekre vonatkozó folyósítási kamatszint plafont, így márciusban már jelentősen nőtt az új áruhitel és személyi kölcsönök kamatszintje, alacsony volumenek mellett. Április 8-i rendkívüli ülésén a jegybank 300 bázisponttal 17%-ra, majd április 29-én további 300 bázisponttal 14%-ra csökkentette az irányadó kamatot.

A nettó díj és jutalékbevételek visszaesése éves összehasonlításban helyi devizában 8% (q/q -24%), amely mögött főként az új lakossági hitel kihelyezések elmaradása miatti díjbevételek kiesés áll.

Az első negyedévi működési költségek y/y 3%-kal, (q/q 6%-kal) emelkedtek rubelben, amihez hozzájárultak növekvő dologi költségek: az infláció év eleji 8,7%-ról március végére 16,7%-ra ugrott. Továbbá növelték a működési költségeket a béreket terhelő adókulcsok regresszivitása miatt q/q magasabb személyi jellegű költségek. A fenti

folyamatok miatt a bank kiadás/bevétel mutatója y/y 1,3%-ponttal, q/q 7,4%-ponttal 52,9%-ra romlott.

Az első negyedévben a kockázati költség 32,8 milliárd forintot tett ki, a kedvezőtlenebb orosz makrogazdasági kilátások és geopolitikai bizonytalanságok által vezérelt magasabb céltartalék képzés miatt, amely főként az IFRS9 szerinti makroparaméter felülvizsgálatához kapcsolódik, és a Stage 1 és 2 portfóliók fedezettségi szintjének emelkedését vonta maga után. Emellett a vállalati kitétségek Stage 2-be sorolására és a kötvényportfólió megnövekedett kockázata miatt egyéb kockázati költség képzésre is sor került.

Az 1Q teljesítő hitelek (Stage 1 és 2) állománya y/y 10%-kal nőtt árfolyamszűrten, míg negyedéves viszonylatban a zsugorodás 7% volt, amit főként a vállalati teljesítő hitelállomány csökkenése mozgatott az új kihelyezések szüneteltetésének, valamint a nagyobb törlesztéseknek köszönhetően. A lakossági hitelek tekintetében a szezonálitással összefüggő negatív hatások mellett a hitelezés leállítása, majd visszafogott újraindítása következtében az új fogyasztási hitelek kihelyezése a megelőző év hasonló időszakához képest 20%-kal esett vissza (-42% q/q). A mérséklődő kihelyezési dinamikában az áruhitel és a személyi kölcsön folyósítás visszaesés volt mértékadó q/q 36, illetve 51%-os csökkenéssel.

Bár a teljes hitelállomány árfolyamszűrten forintban kimutatva csökkent, a portfólió fokozódó romlása egyelőre nem mutatkozik. A Stage 3 mutató enyhe emelkedése a teljesítő portfólió zsugorodásával magyarázható, a lakossági portfólió minősége stabil maradt. A DPD90+ hitelek állománya q/q 6%-kal csökkent forintban. A késedelmes állományt 1Q-ban 6,3 milliárd forint portfólió eladás/leírás is csökkentette.

Forrásoldalon a hitelezés finanszírozásához szükséges rubel likviditást elsődlegesen biztosító ügyfélbetétek állománya árfolyamszűrten q/q 12%-kal növekedett (y/y +27%) a vállalati betétállományok növekedése által hajtva (q/q 65%, y/y 141%). A lakossági betétek ugyanakkor 6%-kal csökkentek negyedéves viszonylatban. Az orosz bank likviditása stabil, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató 119% március végén.

Az orosz jegybank engedélyezte, hogy a bankok a február 28-án meglévő portfólióikra alacsonyabb kockázati súlyokat alkalmazzanak a tőkeszámításnál, ezzel a bank tőkemegfelelési mutatói a negyedév végén is stabilan a szabályozói minimumok felett maradtak: a bank CAR rátája 16,0% (vs. 10,5%), a CET1 ráta 14,2% (vs. 7,0%).

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	2.022	-1.235	4.140	-1.230	0%	-161%
Társasági adó	-192	-295	-817	-60	-80%	-69%
Adózás előtti eredmény	2.214	-940	4.957	-1.170	24%	-153%
Működési eredmény	2.259	2.845	10.240	2.462	-13%	9%
Összes bevétel	5.240	5.746	22.046	5.604	-2%	7%
Nettó kamatbevétel	4.084	4.277	16.553	4.305	1%	5%
Nettó díjak, jutalékok	980	1.354	4.880	1.239	-8%	26%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	176	115	613	60	-48%	-66%
Működési költség	-2.981	-2.902	-11.805	-3.142	8%	5%
Összes kockázati költség	-45	-3.785	-5.283	-3.632	-4%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	49	1.825	647	-1.644	-190%	
Egyéb kockázati költség	-94	-5.609	-5.930	-1.988	-65%	
Főbb mérleg tételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	478.055	513.522	513.522	511.418	0%	7%
Bruttó hitelek	357.933	366.369	366.369	386.795	6%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	363.729	366.984	366.369	386.795	5%	6%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	335.686	341.349	340.776	361.669	6%	8%
Retail hitelek	160.510	162.290	162.018	166.434	3%	4%
Corporate hitelek	175.176	179.059	178.758	195.235	9%	11%
Hitelek értékvesztése	-23.781	-23.504	-23.504	-25.309	8%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-24.166	-23.544	-23.504	-25.309	7%	5%
Ügyfélbetétek	332.735	386.572	386.572	388.194	0%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	339.159	387.450	386.572	388.194	0%	14%
Retail betétek	216.611	235.914	235.340	230.961	-2%	7%
Corporate betétek	122.548	151.536	151.232	157.233	4%	28%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	49.513	19.698	19.698	19.469	-1%	-61%
Saját tőke	78.573	82.029	82.029	80.851	-1%	3%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	287.539	280.910	280.910	304.349	8%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,3%	76,7%	76,7%	78,7%	2,0%p	-1,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,4%	1,0%	1,0%	1,2%	0,2%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	42.797	59.866	59.866	57.319	-4%	34%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	16,3%	16,3%	14,8%	-1,5%p	2,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,6%	6,5%	6,5%	8,1%	1,6%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	27.597	25.593	25.593	25.126	-2%	-9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,7%	7,0%	7,0%	6,5%	-0,5%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,3%	66,0%	66,0%	67,4%	1,4%p	7,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,06%	-2,01%	-0,18%	1,80%	3,81%p	1,86%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.135	16.472	16.472	16.624	1%	-3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	4,5%	4,5%	4,3%	-0,2%p	-0,5%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,7%	-1,0%	0,9%	-1,0%	0,0%p	-2,7%p
ROE	10,7%	-5,9%	5,2%	-6,0%	-0,1%p	-16,7%p
Teljes bevétel marzs	4,46%	4,56%	4,62%	4,43%	-0,13%p	-0,03%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,39%	3,47%	3,40%	0,01%p	-0,07%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,54%	2,30%	2,48%	2,48%	0,18%p	-0,05%p
Kiadás/bevétel arány	56,9%	50,5%	53,5%	56,1%	5,6%p	-0,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	100%	89%	89%	93%	4%p	-7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	363,7	369,0	369,0	369,6	0%	2%
HUF/EUR (átlag)	361,3	364,2	358,5	364,8	0%	1%

A montenegrói **CKB Csoport** 2022 első negyedévében 1,2 milliárd forintos veszteséget realizált a q/q magasabb hitelkockázati költségek miatt.

Az első negyedéves működési eredmény visszaesése (-13% q/q) a gyengébb összes bevétel, valamint a működési költségek 8%-os növekedésének az eredője. A nettó kamatbevétel q/q marginális javulását ellensúlyozta a gyengébb díj és jutalékbevétel, illetve a mérséklődő egyéb nem kamatjellegű bevételek. A nettó kamatmarzs q/q stabil maradt, y/y 7 bp-tal szűkült. Éves összevetésben az albanki bevételek kedvezően alakultak köszönhetően a magasabb üzleti aktivitásnak.

A működési költségek emelkedéséhez (+5% y/y, +8% q/q) hozzájárult a stagnáló átlagos alkalmazotti létszám melletti bérinfláció, valamint nőttek a felügyeleti szerveknek fizetett díjak. A negyedéves kiadás/bevétel arány (56,1%) y/y 0,8%-pontos javulást mutatott.

Az első negyedévben -3,6 milliárd forint összes kockázati költség merült fel, az -1,6 milliárd forint hitelkockázati költség döntően

nagyvállalati hitelekkel kapcsolatos. 1Q-ban az egyéb kockázati költségek soron 2,0 milliárd forint céltartalék megképzésre került sor, mely működési kockázati eseménnyel összefüggésben merült fel.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 8%-kal, q/q pedig 6%-kal bővült árfolyamszűrten. Negyedéves összehasonlításban az újonnan folyósított volumenek a személyi kölcsönök esetében 12%-kal, a jelzáloghiteleké 6%-kal nőttek.

2022 első negyedéve során a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 0,3 milliárd forinttal nőtt. A DPD90+ arány (4,3%) q/q 0,3%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan a negyedév folyamán végrehajtott 0,2 milliárd nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2022 1Q végén a Stage 3 hitelek aránya 6,5%-ra csökkent (-1,2%-pont y/y, -0,5%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettsége javult és 67,4%-on állt (+7,2%-pont y/y, +1,4%-pont q/q).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 14%-kal bővült, q/q stagnált. A nettó hitel/betét mutató 93%-on állt a negyedév végén (-7%-pont y/y, +4%-pont q/q).

OTP BANK ALBANIA

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	1.056	1.613	5.522	2.261	40%	114%
Társasági adó	-171	-309	-986	-379	22%	121%
Adózás előtti eredmény	1.227	1.922	6.508	2.639	37%	115%
Működési eredmény	1.548	2.026	7.213	1.969	-3%	27%
Összes bevétel	3.037	3.670	13.398	3.638	-1%	20%
Nettó kamatbevétel	2.408	2.906	10.619	3.026	4%	26%
Nettó díjak, jutalékok	402	488	1.843	449	-8%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	227	276	936	163	-41%	-28%
Működési költség	-1.488	-1.644	-6.186	-1.669	1%	12%
Összes kockázati költség	-321	-104	-705	670	-747%	-309%
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-308	-275	-880	666	-342%	-316%
Egyéb kockázati költség	-13	171	175	4	-97%	-133%
Főbb mérleglételemek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	291.439	350.848	350.848	357.914	2%	23%
Bruttó hitelek	181.890	219.890	219.890	231.336	5%	27%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	186.137	219.546	219.546	231.336	5%	24%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	180.060	212.374	212.374	224.258	6%	25%
Retail hitelek	83.245	83.845	83.845	87.268	4%	5%
Corporate hitelek	93.450	124.725	124.725	133.068	7%	42%
Leasing	3.365	3.804	3.804	3.922	3%	17%
Hitelek értékvesztése	-8.431	-10.096	-10.096	-9.670	-4%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-8.623	-10.077	-10.077	-9.670	-4%	12%
Ügyfélbetétek	214.818	251.270	251.270	258.960	3%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	219.896	250.671	250.671	258.960	3%	18%
Retail betétek	188.496	209.692	209.692	210.858	1%	12%
Corporate betétek	31.400	40.980	40.980	48.102	17%	53%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	39.948	53.257	53.257	56.921	7%	42%
Saját tőke	30.008	35.134	35.134	35.702	2%	19%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	144.577	191.308	191.308	208.866	9%	44%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,5%	87,0%	87,0%	90,3%	3,3%p	10,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	1,2%	1,1%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.370	21.391	21.391	15.392	-28%	-51%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,2%	9,7%	9,7%	6,7%	-3,1%p	-10,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,6%	11,4%	11,4%	13,4%	1,9%p	2,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.943	7.190	7.190	7.078	-2%	19%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,3%	3,3%	3,3%	3,1%	-0,2%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,4%	73,3%	73,3%	74,5%	1,2%p	19,1%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,70%	0,53%	0,46%	-1,21%	-1,74%p	-1,91%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.207	3.624	3.624	3.611	0%	13%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,8%	1,6%	1,6%	1,6%	-0,1%p	-0,2%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	1,9%	1,8%	2,6%	0,7%p	1,1%p
ROE	14,8%	18,9%	17,6%	26,0%	7,2%p	11,2%p
Teljes bevétel marzs	4,34%	4,40%	4,43%	4,19%	-0,21%p	-0,15%p
Nettó kamatmarzs	3,44%	3,48%	3,51%	3,48%	0,00%p	0,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,13%	1,97%	2,05%	1,92%	-0,05%p	-0,21%p
Kiadás/bevétel arány	49,0%	44,8%	46,2%	45,9%	1,1%p	-3,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	84%	84%	86%	2%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,0	3,1	3,1	3,0	-1%	3%
HUF/ALL (átlag)	2,9	3,0	2,9	3,0	0%	2%

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 még nem kerültek konszolidálásra.

Az **OTP Bank Albania** 2022 első negyedévében 2,3 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el. Ez 26%-os ROE mutatónak felelt meg, így a külföldi csoporttagok közül a legjobb sajáttőke-arányos megtérülést érte el az albán operáció.

Saját devizában az első negyedéves működési eredmény q/q 3%-os csökkenését az összes bevétel 1%-os mérséklődése, illetve a működési költségek 2%-os növekedése támogatta.

A nettó kamatbevétel saját devizában negyedéves alapon 4%-kal, éves pedig 23%-kal növekedett. A q/q bővülés háttérében a teljesítő hitelállományok (Stage 1+2) növekedése (+6% q/q), illetve a nettó kamatmarzs tágulása (+4 bp q/q saját devizában) állt. Az Albán Nemzeti Bank március 24-én 0,5%-ról 1%-ra emelte az alapkamatot. A kamatemelésnek azonban az első negyedév során nem volt jelentős hatása a portfólió átlagkamatára.

Saját devizában a működési költségek q/q 2%-os növekedése a magasabb személyi jellegű ráfordításokkal, hardver- és irodafelszerelési költségekkel, illetve a felügyeleti szerveknek fizetett díjakkal magyarázható.

Az összes kockázati költség q/q és y/y is mérséklődött. A 1Q-ban történt céltartalék felszabadítás IFRS 9 paraméter felülvizsgálat következménye volt. Az első negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) változatlan maradt. 2022 1Q végén a Stage 3 hitelek aránya 3,1%-a volt a bruttó hitelállomálynak (egyenként -0,2%-pont q/q és y/y). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 74,5%-on állt. A Stage 2 hitelek aránya y/y 10,6%-ponttal csökkent 6,7%-ra (q/q -3,1%-pont), céltartalékkal való saját fedezettsége pedig 13,4% volt a negyedév végén. Ezzel egyidejűleg, a Stage 1 hitelek aránya 90% fölé emelkedett az első negyedév során.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 25%-kal bővült, negyedéves összehasonlításban pedig 6% volt a növekedés. Az első negyedévben az új hitelek folyósítása a jelzáloghitelek esetében 20%-kal, a vállalati hitelek esetében pedig 41%-kal nőtt y/y.

1Q során az árfolyamszűrt betétállomány tovább bővült (+3% q/q). A nettó hitel/betét mutató 2022. március végén 86%-on állt (+5%-pont y/y, +2%-pont q/q).

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	1.456	1.478	5.858	-545	-137%	-137%
Társasági adó	-156	-190	-802	-194	2%	24%
Adózás előtti eredmény	1.612	1.668	6.660	-351	-121%	-122%
Működési eredmény	1.541	2.276	7.835	2.735	20%	78%
Összes bevétel	3.336	4.385	15.271	4.849	11%	45%
Nettó kamatbevétel	2.191	2.821	9.698	3.170	12%	45%
Nettó díjak, jutalékok	516	612	2.344	563	-8%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	629	952	3.230	1.116	17%	77%
Működési költség	-1.795	-2.109	-7.437	-2.114	0%	18%
Összes kockázati költség	71	-608	-1.175	-3.086	408%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	71	-529	-663	-2.781	426%	
Egyéb kockázati költség	0	-79	-512	-305	286%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	248.299	310.511	310.511	299.373	-4%	21%
Bruttó hitelek	136.929	166.573	166.573	166.814	0%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	143.005	165.358	165.358	166.814	1%	17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	138.861	162.323	162.323	163.712	1%	18%
Retail hitelek	74.412	89.453	89.453	89.837	0%	21%
Corporate hitelek	60.755	69.049	69.049	70.091	2%	15%
Leasing	3.694	3.821	3.821	3.784	-1%	2%
Hitelek értékvesztése	-4.382	-5.020	-5.020	-7.368	47%	68%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.564	-4.989	-4.989	-7.368	48%	61%
Ügyfélbetétek	192.123	247.610	247.610	232.652	-6%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	200.468	246.772	246.772	232.652	-6%	16%
Retail betétek	139.324	159.857	159.857	148.622	-7%	7%
Corporate betétek	61.143	86.915	86.915	84.030	-3%	37%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13.600	15.886	15.886	20.762	31%	53%
Saját tőke	38.357	42.701	42.701	41.239	-3%	8%
Hitelportfólió minősége	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	125.235	153.157	153.157	152.775	0%	22%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,5%	91,9%	91,9%	91,6%	-0,4%p	0,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,3%	1,3%	2,3%	1,0%p	1,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.719	10.368	10.368	10.937	5%	42%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,6%	6,2%	6,2%	6,6%	0,3%p	0,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,8%	13,6%	13,6%	19,7%	6,1%p	5,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.975	3.048	3.048	3.102	2%	-22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	1,8%	1,8%	1,9%	0,0%p	-1,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,4%	54,3%	54,3%	56,1%	1,8%p	1,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,22%	1,30%	0,46%	6,89%	5,58%p	7,10%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.121	2.164	2.164	2.271	5%	7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	1,3%	1,3%	1,4%	0,1%p	-0,2%p
Teljesítménymutatók	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,4%	2,0%	2,2%	-0,7%	-2,7%p	-3,1%p
ROE	15,7%	14,2%	15,2%	-5,2%	-19,4%p	-20,9%p
Teljes bevétel marzs	5,51%	5,98%	5,86%	6,52%	0,54%p	1,00%p
Nettó kamatmarzs	3,62%	3,85%	3,72%	4,26%	0,41%p	0,64%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,97%	2,88%	2,85%	2,84%	-0,03%p	-0,13%p
Kiadás/bevétel arány	53,8%	48,1%	48,7%	43,6%	-4,5%p	-10,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	69%	65%	65%	69%	4%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	17,2	18,4	18,4	18,1	-1%	5%
HUF/MDL (átlag)	17,1	18,1	17,2	18,0	-1%	5%

Az **OTP Bank Moldova** 2022 első negyedévében 0,5 milliárd forintos veszteséget ért el, mely a magasabb kockázati költségek eredője.

Az első negyedéves működési eredmény q/q 20%-os növekedése mögött az összes bevétel 11%-os növekedése, illetve a működési költségek stagnálása állt. A nettó kamatbevétel q/q 12%-os és a nettó kamatmarzs (4,26%) 41 bázispontos növekedését az emelkedő kamatkörnyezet alakította. A Moldáv Nemzeti Bank 2022 első negyedévében három lépésben 6,5%-ról 12,5%-ra emelte az alapkamatot. Ennek hatására 1Q-ban elkezdődött az új kihelyezések átárazódása.

A működési költségeken belül a q/q emelkedő személyi jellegű ráfordításokat a csökkenő dologi költségek ellensúlyozták.

Az első negyedéves összes kockázati költség -3,1 milliárd forint volt. A negyedév során -2,8 milliárd forint hitelkockázati költség merült fel, mely IFRS 9 paraméter felülvizsgálattal állt összefüggésben. Az egyéb kockázati költségek soron 0,3 milliárd forint céltartalék megképzésére került sor, melynek oka nagyrészt, hogy az eddig a

hitelkockázati költségek között szereplő bankközi hitelekre és betétekre képzett értékvesztés 2022-től kezdődően az egyéb kockázati költségek között került bemutatásra.

1Q során a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,1 milliárddal nőtt. Az első negyedév végén a Stage 3 hitelek aránya 1,9% volt (y/y -1,0%-pont, q/q stagnált). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 56,1% volt.

2022 1Q során a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 18%-kal emelkedett, ezen belül a retail hitelek 21, a corporate hitelek pedig 15%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 16%-kal bővült, miközben q/q 6%-kal csökkent az állomány. A nettó hitel/betét mutató március végén 69%-on állt, ami y/y 1%-pontos csökkenést jelent.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. március végén 13,9% volt, ezzel az ország 3. legnagyobb bankja.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2021.12.31				2022.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	356	1.906	135.901	10.523	356	1.885	131.632	10.652
DSK Csoport (Bulgária)	311	1.046	15.580	5.539	311	1.030	15.543	5.499
OBH (Horvátország)	114	467	11.384	2.279	114	424	10.614	2.271
OTP Bank Szerbia	187	298	15.038	2.707	184	292	15.612	2.696
SKB (Szlovénia)	49	82	4.940	864	49	81	5.004	859
OTP Bank Románia	95	148	7.843	1.740	95	149	8.061	1.770
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	176	293	2.341	85	176	293	2.374
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	220	607	4.992	133	219	603	4.887
CKB Csoport (Montenegró)	34	117	7.251	517	34	116	7.198	508
OTP Bank Albánia	39	86	0	454	39	86	0	459
OTP Bank Moldova	51	151	0	899	51	154	0	883
Külföldi leányvállalatok összesen	1.099	2.791	62.936	22.332	1.095	2.727	62.928	22.205
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				568				582
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.424				33.439
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				3.783				3.379
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				657				605
Csoport összesen (aggregált)	1.455	4.697	198.837	37.864	1.451	4.612	194.560	37.422

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

2022. április 13-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2022. 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 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.

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

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

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2022.03.31.	2021.03.31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	393.565	726.675	-46%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.379.887	2.044.374	65%
Repókövetelések	20.743	32.633	-36%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	373.902	186.922	100%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	709.246	908.285	-22%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.441.408	2.291.388	50%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.047.179	3.443.493	18%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	711.887	524.307	36%
Befektetések leányvállalatokban	1.453.636	1.563.022	-7%
Tárgyi eszközök	82.289	77.151	7%
Immateriális javak	60.408	54.823	10%
Használati jog eszközök	18.048	12.649	43%
Befektetési célú ingatlanok	4.295	1.923	123%
Tényleges adókövetelések	644	2.137	-70%
Halasztott adókövetelés	16.332	0	
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	45.230	20.101	125%
Egyéb eszközök	461.492	240.992	91%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	15.220.191	12.130.875	25%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.271.280	1.069.592	19%
Repókötelezettségek	357.066	262.775	36%
Ügyfelek betétei	10.708.730	8.317.645	29%
Lízingkötelezettségek	18.729	13.247	41%
Kibocsátott értékpapírok	21.019	28.164	-25%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.178	23.849	-20%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	284.618	107.540	165%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	24.674	11.563	113%
Halasztott adó kötelezettségek	0	4.507	-100%
Tényleges adókötelezettségek	3.187	623	412%
Egyéb kötelezettségek	340.405	234.106	45%
Alárendelt kölcsöntőke	273.519	304.430	-10%
Céltartalékok	19.819	19.761	0%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	13.342.224	10.397.802	28%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.797.994	1.686.993	7%
Adózás utáni eredmény	64.208	64.740	-1%
Visszavásárolt saját részvény	-12.235	-46.660	-74%
SAJÁT TŐKE	1.877.967	1.733.073	8%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15.220.191	12.130.875	25%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2022.03.31.	2021.03.31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.396.801	2.342.423	2%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.297.337	1.601.812	43%
Repó követelések	31.923	120.742	-74%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	408.357	258.433	58%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.065.330	2.171.807	-5%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	13.733.569	11.817.874	16%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.120.272	856.737	31%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.200.001	1.076.645	11%
Részvények és részesedések	68.486	38.569	78%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.314.659	2.959.926	46%
Tárgyi eszközök	410.110	374.305	10%
Immateriális javak és goodwill	204.377	236.431	-14%
Használati jog eszköz	49.454	46.281	7%
Befektetési célú ingatlanok	29.573	37.871	-22%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	43.932	18.219	141%
Halasztott adó eszközök	31.331	19.254	63%
Társasági adókövetelés	30.872	39.391	-22%
Egyéb eszközök	353.888	284.876	24%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	0	6.012	-100%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	28.790.272	24.307.608	18%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.673.002	1.409.958	19%
Repó kötelezettségek	346.204	153.019	126%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	46.513	31.276	49%
Ügyfelek betétei	21.840.257	18.383.166	19%
Kibocsátott értékpapírok	417.042	481.406	-13%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	308.434	108.370	185%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10.610	11.148	-5%
Lízingkötelezettség	52.259	48.387	8%
Halasztott adó kötelezettség	23.527	26.938	-13%
Társasági adókötelezettség	53.314	43.399	23%
Egyéb kötelezettségek	813.659	692.154	18%
Alárendelt kölcsöntőke	282.200	275.906	2%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	5.426	-100%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	25.867.021	21.670.553	19%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.997.466	2.724.024	10%
Visszavásárolt saját részvény	-107.289	-123.733	-13%
Nem ellenőrzött részesedések	5.074	8.764	-42%
SAJÁT TŐKE	2.923.251	2.637.055	11%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	28.790.272	24.307.608	18%

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2022 1Q	2021 1Q	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	117.751	67.466	75%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	55.469	22.727	144%
Összes kamatbevétel	173.220	90.193	92%
Összes kamatráfordítás	-108.492	-25.394	327%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	64.728	64.799	0%
Kockázati költség összesen	-26.818	-8.566	213%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	37.910	56.233	-33%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-3.732	314	
Módosítás miatti nyereség/veszteség	0	0	
Díj-, jutalékbevételek	80.594	65.392	23%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-11.723	-10.131	16%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	68.871	55.261	25%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	106	758	-86%
Származékos instrumentumok nettó eredménye	9.261	526	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	3.902	-683	-671%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	-6.843	-2.038	236%
Osztalékbevételek	180.372	54.829	229%
Egyéb működési bevételek	1.501	2.491	-40%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-129.905	-7.484	
Nettó működési eredmény	58.394	48.399	21%
Személyi jellegű ráfordítások	-31.987	-29.485	8%
Értékcsökkenés és amortizáció	-10.100	-9.872	2%
Egyéb általános költségek	-65.703	-50.893	29%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-107.790	-90.250	19%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	53.653	69.957	-23%
Társasági adó	10.555	-5.217	-302%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	64.208	64.740	-1%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2022 1Q	2021 1Q	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	277.978	214.668	29%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	101.551	36.945	175%
Kamatbevételek	379.529	251.613	51%
Kamatráfordítások	-138.737	-48.780	184%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	240.792	202.833	19%
Kockázati költség összesen	-105.752	-11.686	805%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-72.679	-4.915	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.758	-4.915	-380%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-43.123	-2.378	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-3.734	185	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	26	337	-92%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	135.040	191.147	-29%
Díj-, jutalék bevételek	154.385	120.627	28%
Díj-, jutalék ráfordítások	-26.788	-22.051	21%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	127.597	98.576	29%
Módosítás miatti veszteség	-15	-17	-12%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	3.324	2.161	54%
Deviza műveletek eredménye	11.910	1.281	829%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	-8.586	880	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	-5.744	-121	
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	636	-699	-191%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	949	10	
Osztalékbevételek	462	1.896	-76%
Egyéb működési bevételek	19.154	21.934	-13%
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	701	2.031	-65%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	18.288	19.760	-7%
Nettó biztosítási eredmény	165	143	16%
Egyéb működési ráfordítások	-25.896	-11.990	116%
Nettó működési eredmény	-7.115	13.192	-154%
Személyi jellegű ráfordítások	-84.061	-78.740	7%
Értékcsökkenés és amortizáció	-91.354	-23.425	290%
Egyéb általános költségek	-104.531	-89.543	17%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-279.946	-191.708	46%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-24.439	111.189	-122%
Társasági adó	-9.952	-17.999	-45%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	-34.391	93.190	-137%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-479	90	-632%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	-33.912	93.100	-136%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	986	144	585%
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	0	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	-33.405	93.334	-136%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022. első negyedév

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
2021. január 1-jei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112
Adózás utáni eredmény	--	--	93.244	--	90	93.334
Egyéb átfogó eredmény	--	--	2.091	--	75	2.166
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	4.483	4.483
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	867	--	--	867
Osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	1.414	--	1.414
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-151	--	--	-151
– állományváltozása	--	--	--	-1.067	--	-1.067
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások	--	--	-1.103	--	--	-1.103
2021. március 31-ei egyenleg	28.000	52	2.723.972	-123.733	8.764	2.637.055
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2022. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766
Adózás utáni eredmény	--	--	-32.926	--	-479	-33.405
Egyéb átfogó eredmény	--	--	-78.624	--	-645	-79.269
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	--	--
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	874	--	--	874
Osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	1.891	--	1.891
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-1.367	--	--	-1.367
– állományváltozása	--	--	--	-2.239	--	-2.239
2022. március 31-ei egyenleg	28.000	52	2.997.414	-107.289	5.074	2.923.251

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2022 1Q: 107.289 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2022 1Q: 10.248.006 darab) könyv szerinti értékét is.

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

	millió forint	2022.03.31.	2021.03.31.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		53.653	69.957	-23%
Nettó elhatárolt kamatok		-388	-31.364	-99%
Fizetett társasági adó		-5.680	-724	685%
Értécsökkenés és amortizáció		10.133	9.883	3%
Értékvesztés képzés		166.764	9.921	
Részvény-alapú juttatások		874	867	1%
Értékpapírok árfolyameredménye		3.418	0	
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)		-16.169	5.458	-396%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)		-13.034	-10.494	24%
Lízing kamatráfordítása		-49	-57	-14%
Devizaátértékelés hatása		32.856	0	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		-10	0	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása		140.924	236.643	-40%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		373.293	290.090	29%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-490.751	-599.584	-18%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		30.902	451.651	-93%
Pénzeszközök nettó növekedése		-86.557	142.157	-161%
Pénzeszközök nyitó egyenlege		375.642	503.087	-25%
Pénzeszközök záró egyenlege		289.085	645.244	-55%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		474.945	579.120	-18%
Pénzeszközök nyitó egyenlege		474.945	579.120	-18%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal 2		393.565	726.675	-46%
Pénzeszközök záró egyenlege		393.565	726.675	-46%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2022.03.31.	2021.03.31.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény	-32.926	93.244	-135%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-16.475	-14.169	16%
Értékcsökkenés	24.964	24.769	1%
Goodwill értékvesztés	67.715	0	
Céltartalék képzés	127.846	6.912	
Nettó elhatárolt kamat	40.821	19.373	111%
Részvény alapú juttatás	874	867	1%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-100.458	-6.062	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1.739	-23.937	-107%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	208.415	317.488	-34%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	322.515	418.485	-23%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-468.860	-831.131	-44%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-17.737	283.397	-106%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	-164.082	-129.249	27%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.701.564	1.674.777	2%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.537.482	1.545.528	-1%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	0	0	

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

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 DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
12 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
13 DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
14 DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
15 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
16 DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
17 EISYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
18 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
19 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
20 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
21 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
22 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
23 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
24 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
25 MONICOMP Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
26 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
27 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
28 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
29 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
30 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
31 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
32 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
33 OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
34 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
35 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
36 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
37 OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
38 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
39 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
40 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
41 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
42 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
43 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
44 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
45 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
46 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
47 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
48 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
49 OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
50 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
51 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022. első negyedév

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 Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
53 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
54 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
55 OTP Invest d.o.o.	HRK 18.211.300	100,00	100,00	L
56 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
57 OTP Jelzálogbank Zrt.	37.000.000.000	100,00	100,00	L
58 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
60 OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
61 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
62 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 28.556.300	100,00	100,00	L
63 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.600	100,00	100,00	L
64 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
65 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
66 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
67 OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
68 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
69 OTP Otthonmegoldások Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
70 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	51.000.000	100,00	100,00	L
72 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
73 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
74 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
75 PEVEC d.o.o. Beograd	RSD 812.844.640	100,00	100,00	L
76 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
77 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6.365.000.000	100,00	100,00	L
78 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	650.000.000	100,00	100,00	L
79 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	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 1.860.000	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	26.802.720.000	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	121.626.200.651	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 RÉSZESEDEÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (március 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	29,13%	29,21%	81.572.542
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	59,71%	59,86%	167.188.491
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	10,15%	10,17%	28.408.741
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,19%	0,19%	523.782
Munkavállalók, vezető tisztségviselők ²	0,48%	0,48%	1.341.018	0,49%	0,49%	1.372.718
Saját részvények ³	1,16%	0,00%	3.251.484	0,25%	0,00%	691.233
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.817
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,03%	0,03%	91.249
Egyéb ⁴	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	11.437
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 Nagy György igazgatósági tag közvetett tulajdona átsorolásra került a belföldi magánszemély kategóriába 2021. december 31-re vonatkozóan.

³ A saját részvénytartalék 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 2022. március 31-én 10.248.006 darab OTP részvény volt.

⁴ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2022)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	3.251.484	691.233			
Leányvállalatok	0	0			
Mindösszesen	3.251.484	691.233			

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%	8,59%	-
KAFIJAT csoport	B	T	19.689.409	7,03%	7,05%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.867.918	3,52%	3,53%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.821.491	3,51%	3,52%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.257.589	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	117.589	0,04%	0,04%	-

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

2022. március 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 László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	79.244
IT	Nagy György ³	tag	2021.04.16.	2026	28.000
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	1.700
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			5.137
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.372.718

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 4.571.034 darab.

³ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.013.000 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2022. március 31.	2021. március 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.901.152	3.554.377
Bankgaranciák	1.298.822	1.128.214
Visszaigazolt akkreditív	89.166	35.943
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	73.859	34.371
Egyéb	525.078	373.341
Összesen:	5.888.077	5.126.246

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	9.663	9.842	9.988
Konszolidált ²	38.217	37.864	37.422

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2021. ÁPRILIS 1. ÉS 2022. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2022. márc. 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 Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 26/3	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 27/3	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 28/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 29/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 30/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 31/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 32/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF	82.020	82.020

2021. ÁPRILIS 1. ÉS 2022. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 21/II	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	HUF	2.684	2.684
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	HUF	2.978	2.978
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	543	543
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021D	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	383	383
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021E	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	78	78
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	2.129	2.129
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	857	857
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	237	237
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	249	249
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	190	190
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.228.200	380
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	366
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	230
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.

Kompenzációk (millió forint) ¹	2021 1Q	2021 4Q	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	3.162	3.164	3.162	0%	0%
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.240	2.264	2.184	-4%	-3%
Részvény alapú kifizetések	790	683	726	6%	-8%
Egyéb hosszú távú juttatások	132	105	237	126%	80%
Végkielégítések	0	0	15		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	112	0	-100%	
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	97.787	108.332	68.875	-36%	-30%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	17.967	30.369	19.350	-36%	8%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	798	1.792	2.408	34%	202%

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

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁴ alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1Q	2022 1Q
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁵	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{2.934.160,6}{31.199.744,8} = 9,4\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{2.413.576,3}{26.809.131,2} = 9,0\%$	9,0%	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 scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{5.794.509,0}{5.365.148,8 - 2.778.146,1} = 224,0\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{5.448.867,3}{3.914.464,9 - 1.483.772,5} = 224,2\%$	224,2%	224,0%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni 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 mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2022 1Q-ra: $\frac{-33.405,1 * 4,1}{2.962.453,8} = -4,6\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{93.333,6 * 4,1}{2.555.248,0} = 14,8\%$	14,8%	-4,6%

⁴ 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.

⁵ 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	
			2021 1Q	2022 1Q
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{88.624,2 * 4,1}{2.962.453,8} = 12,1\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{117.288,9 * 4,1}{2.555.248,0} = 18,6\%$	18,6%	12,1%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni 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 2022 1Q-ra: $\frac{88.624,2 * 4,1}{28.360.398,6} = 1,3\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{117.288,9 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,0\%$	2,0%	1,3%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért 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, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{190.968,6 * 4,1}{28.360.398,6} = 2,73\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{146.942,3 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,51\%$	2,51%	2,73%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért 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 (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{361.199,9 * 4,1}{28.360.398,6} = 5,17\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{301.130,9 * 4,1}{23.739.631,2} = 5,14\%$	5,14%	5,17%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1Q	2022 1Q
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamatmarzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{239.779,3 * 4,1}{28.360.398,6} = 3,43\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{203.226,6 * 4,1}{23.739.631,2} = 3,47\%$	3,47%	3,43%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{170.231,3 * 4,1}{28.360.398,6} = 2,43\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{154.188,7 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,63\%$	2,63%	2,43%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{170.231,3}{361.199,9} = 47,1\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{154.188,7}{301.130,9} = 51,2\%$	51,2%	47,1%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési 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 értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2022 1Q-ra: $\frac{58.164,4 * 4,1}{16.644.518,2} = 1,42\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{9.771,6 * 4,1}{14.365.180,8} = 0,28\%$	0,28%	1,42%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{72.890,0 * 4,1}{28.360.398,6} = 1,04\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{8.542,2 * 4,1}{23.739.631,2} = 0,15\%$	0,15%	1,04%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022. első negyedév

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	
			2021 1Q	2022 1Q
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	<p>A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel.</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{29.454,4}{118.078,6} = 24,9\%$</p> <p>Példa 2021 1Q-ra: $\frac{21.111,2}{138.400,1} = 15,3\%$</p>	15,3%	24,9%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	<p>A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel.</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{16.053.842,5}{21.830.409,3 + 0,0} = 74\%$</p> <p>Példa 2021 1Q-ra: $\frac{13.901.304,3}{18.608.671,6 + 951,7} = 75\%$</p>	75%	74%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a korrekciós tételeket.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált 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 és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o, az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A eredményét és állományát.

(7) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

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

(9) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

(10) 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 korrigált adózás utáni eredménye .

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

(12) 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).

(13) 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.

(14) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózás utáni eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(15) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózás utáni 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 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 adózás utáni 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, 2021 1Q-tól kezdődően a sajátrészvénycsere ügylet eredménye (mely a korábbi időszakokban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt), és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1Q-ban képzett értékvesztés.
- Az 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 korrigált eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekciós 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) az 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. 2022 1Q-tól a bankközi kitétségekre képzett értékvesztés a korrigált eredménykimutatás szerkezetben nem a korábbi *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* soron, hanem az *Egyéb kockázati költségek* között kerül bemutatásra.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, és a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az 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.
- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tökeváltozása 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.
- 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), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 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.
- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé mind az OTP Core, mind a Csoport korrigált szerkezetű eredménykimutatásában.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve a bankadó között kerül bemutatásra.

- Az IFRS16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
 - A deviza marzseredmény az eredménykimutatásban átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
 - 2021 4Q-ban az 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 korrigált eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésre került az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sorra. Továbbá, 2021 4Q-ban az eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény* sorról az *Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sorra, szintén 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. Ez a tétel a korrigált 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 eredménykimutatáson is átvezetésre került, ugyanakkor a korrigált eredménykimutatásban a 2020-as év vonatkozásában továbbra is a dologi költségek között mutattuk be.
 - A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022 1Q-tól kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány* ráta számlálójában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
 - A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, 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 beszámolókból 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:
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-val bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021-es 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 számain, követte a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
 - A mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
 - A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghöz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q	2021	22 1Q
Nettó kamateredmény	202.833	209.676	221.962	239.839	874.310	240.794
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	0	0	0	0	0	0
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	77	258	125	165	625	552
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	674	250	676	-471	1.131	2.679
(-) Akvizíciók hatása	-573	-492	-889	-726	-2.680	-728
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-399	-376	-379	-402	-1.556	-383
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	20	20	7	0	46	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0	0	-5.925	-5.925	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	203.227	210.573	222.685	247.528	884.012	239.779
Nettó díjak, jutalékok	98.575	107.006	116.397	120.199	442.177	127.595
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.353	-15.423	-16.854	-19.187	-68.818	-21.465
(-) Akvizíciók hatása	-15	-55	38	-1	-33	-1
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.337	11.318	13.488	13.700	47.843	20.406
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	71.899	80.320	86.016	87.313	325.548	85.725
Devizaárfolyam eredmény, nettó	1.281	-2.718	2.998	-5.636	-4.075	11.910
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-354	1.393	-1.142	-389	-492	5.571
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	0	0	2
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	11	-24	3	0	-10	0
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.337	11.318	13.488	13.700	47.843	20.406
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	10.983	7.184	17.631	8.452	44.251	26.743
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-121	1.695	3.402	583	5.559	-5.744
(-) Akvizíciók hatása	0	-221	-506	-350	-1.077	-91
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	11	2	1	0	14	0
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-2.586	81	2.851	2.421	2.766	-9.343
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	682	325	57	-33	1.031	41
(+) 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	1.028	3.338	346	101	4.812	400
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	4.187	5.499	1.460	-1.419	9.726	4.131
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	144	95	-62	-60	116	986
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-105	-60	-165	0
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	144	95	43	0	282	986

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q	2021	22 1Q
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	2.031	2.581	823	989	6.424	701
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	144	95	43	0	282	986
(+) Egyéb bevételek	19.760	13.535	15.555	25.396	74.246	18.288
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	880	759	-1.475	6.633	6.797	-8.586
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	143	143	213	158	657	165
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-699	1.890	735	-2.458	-532	636
(-) 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	1.028	3.338	346	101	4.812	400
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	36	15	10	104	165	83
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.264	-8.614	-10.749	-13.255	-44.882	-12.266
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PorfioLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.847	4.213	1.444	3.652	11.155	401
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-2	-2	-4	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	431	-1.134	1.267	555	1.117	-5.018
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-259	-292	-235	-161	-948	-279
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyelve) nettó változása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-77	-40	-48	-29	-194	-76
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	151	183	54	0	387	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése						-393
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	10.836	12.899	5.304	20.547	49.586	4.822
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	10	543	-385	1.716	1.884	949
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	682	325	57	-33	1.031	41
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-672	218	-441	1.749	854	908
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.915	3.330	-12.454	-13.683	-27.723	-72.680
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-17	-372	-8.763	-4.519	-13.672	-15
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-4.915	-2.617	-779	-7.978	-16.289	13.758
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-2.378	-2.776	1.145	36	-3.974	-43.123
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	185	-1.634	-1.514	2.864	-99	-3.734
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	337	4	80	16	438	26
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	113	94	44	89	339	96
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	674	250	676	-471	1.131	2.679
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-2.041	-2.772	1.225	52	-3.536	-43.097
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-1	-346	-8.757	-1.027	-10.131	6
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-672	218	-441	1.749	854	908
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól						-1.023
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-9.772	-573	-14.560	-21.101	-46.006	-58.164
Osztalékbevételek	1.896	4.632	5.542	3.578	15.648	462
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	36	15	10	104	165	83
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.043	-3.022	-350	-6.577	-11.992	-3.564
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.039	-3.022	-349	-6.463	-11.873	-3.451
(-) Saját részvénytulajdonosok részvények birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	3.809	0	3.809	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PorfioLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.847	4.213	1.444	3.652	11.155	401
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	82	433	299	-84	729	31
Értékcsökkenés	-23.424	-23.280	-23.578	-24.713	-94.995	-91.354
(-) Goodwill értékcsökkenés	0	0	0	0	0	-67.715
(-) Akvizíciók hatása	-1.662	-1.465	-1.350	-1.657	-6.134	-1.252
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.033	-3.868	-3.973	-4.191	-16.064	-4.090
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-8	-9	-3	0	-20	0

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q	2021	22 1Q
Értécsökkenés (korrigált)	-17.737	-17.955	-18.258	-18.865	-72.816	-18.297
Személyi jellegű ráfordítások	-78.739	-80.819	-81.584	-99.542	-340.684	-84.061
(-) Akvizíciók hatása	95	-228	-413	-235	-781	-232
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-126	-130	-43	0	-298	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-78.960	-80.721	-81.213	-99.307	-340.201	-83.830
Társasági adó	-17.998	-16.622	-22.129	-15.374	-72.123	-9.952
(-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása	657	-1.375	0	2.628	1.909	11.435
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.785	0	2	1	1.787	1.902
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-334	-1.993	-5	-5.805	-8.137	-1.669
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	89	4.068	938	642	5.738	192
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-15	-1	-2	0	-18	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	0	552	910	25	1.487	-1
(-) A sajtótrészcseréje ügylet eredménye adóhatása	233	-7	-257	-218	-249	841
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1Q-ban képzett értékvesztés adóhatása						3.465
Társasági adó (korrigált)	-21.111	-21.853	-23.730	-24.257	-90.951	-29.454
Egyéb működési ráfordítások	-11.991	-25.197	-25.440	-23.105	-85.733	-25.896
(-) Egyéb költségek	-1.179	-1.646	-1.577	-2.106	-6.508	-1.547
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-14.307	-11.636	-11.099	-19.832	-56.874	-15.831
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	147	199	191	72	609	182
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyelve) nettóváltozása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	77	40	48	29	194	76
(+) Az <i>Értékvesztésképzés</i> a <i>hitelezési veszteségekre</i> és az <i>Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-2.041	-2.772	1.225	52	-3.536	-43.097
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	3	1	0	4	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-5.793	-1.350	6.989	-153	0
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 1Q-ban képzett értékvesztés						-37.989
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól						-1.023
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé						-183
Egyéb kockázati költség (korrigált)	1.229	-9.130	-10.427	-8.204	-26.532	-14.726
Egyéb általános költségek	-89.543	-68.038	-70.518	-83.833	-311.931	-104.529
(+) Egyéb költségek	-1.179	-1.646	-1.577	-2.106	-6.508	-1.547
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-14.307	-11.636	-11.099	-19.832	-56.874	-15.831
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.043	-3.022	-350	-6.577	-11.992	-3.564
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.039	-3.022	-349	-6.463	-11.873	-3.451
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.264	-8.614	-10.749	-13.255	-44.882	-12.266
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-20.658	-4	-7	-12	-20.680	-22.128
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-334	-1.993	-5	-5.805	-8.137	-1.669
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.353	-15.423	-16.854	-19.187	-68.818	-21.465
(-) Akvizíciók hatása	-1.401	-2.330	-2.331	-4.308	-10.370	-420
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.432	-4.245	-4.351	-4.593	-17.620	-4.473
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-44	-45	-17	0	-106	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában				-318	-318	-3
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése						-393
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé						-183
Dologi költségek (korrigált)	-57.491	-57.245	-57.615	-67.364	-239.716	-68.105

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2021 1Q	2021 2Q	2021 3Q	2021 4Q	2022 1Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.342.423	1.983.486	2.241.691	2.556.035	2.396.801
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	3	4	0	0	0
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.342.426	1.983.490	2.241.691	2.556.035	2.396.801
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.601.813	1.727.059	1.896.258	1.584.860	2.297.336
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	243	235	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.602.056	1.727.294	1.896.258	1.584.860	2.297.336
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	258.432	234.797	305.830	341.397	408.358
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	1.192	1.169	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	259.625	235.966	305.830	341.397	408.358
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.171.807	2.128.322	2.196.056	2.224.510	2.065.330
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	3.359	3.261	0	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.175.165	2.131.583	2.196.056	2.224.510	2.065.330
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.959.925	3.232.248	3.466.531	3.891.335	4.314.660
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	1.030	998	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.960.955	3.233.246	3.466.531	3.891.335	4.314.660
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	639.144	643.541	664.204	689.290	642.985
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	125	112	0	0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	639.269	643.653	664.204	689.290	642.985
Egyéb eszközök	544.239	495.303	493.538	454.811	542.473
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	-5.953	-5.779	0	0	0
Egyéb eszközök (korrigált)	538.287	489.524	493.538	454.811	542.473



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