



**OTP Bank Nyrt.**

**Tájékoztató  
2021. első kilenchravi eredmény**

Budapest, 2021. november 5.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ<sup>1</sup> ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

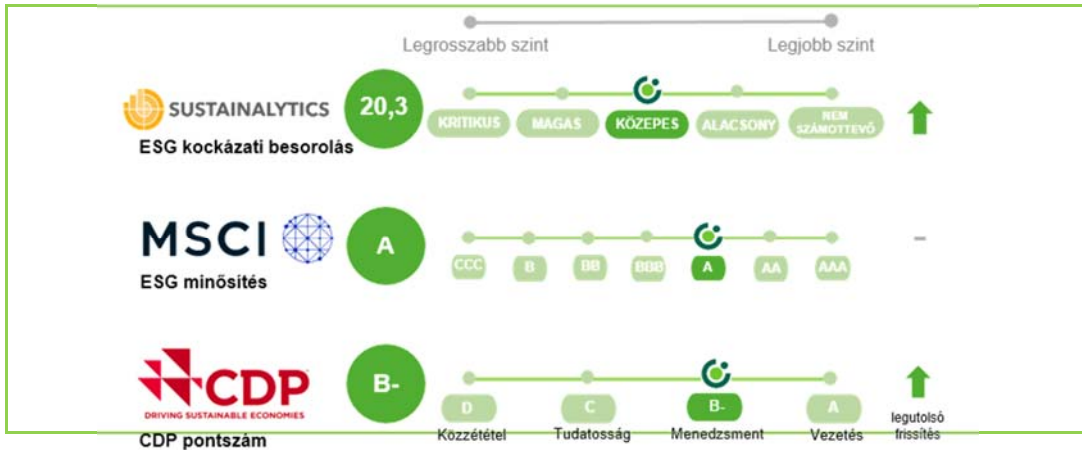
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>188.171</b>	<b>335.321</b>	<b>78%</b>	<b>113.573</b>	<b>121.814</b>	<b>120.173</b>	<b>-1%</b>	<b>6%</b>
Korrektív tételek (összesen)	-43.535	-38.257	-12%	-4.079	-7.182	-7.119	-1%	75%
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül	<b>231.706</b>	<b>373.578</b>	<b>61%</b>	<b>117.652</b>	<b>128.997</b>	<b>127.293</b>	<b>-1%</b>	<b>8%</b>
Adózás előtti eredmény	263.227	440.273	67%	134.531	150.850	151.023	0%	12%
Működési eredmény	397.520	483.506	22%	139.320	160.553	176.010	10%	26%
Összes bevétel	862.469	950.702	10%	294.395	316.474	333.097	5%	13%
Nettó kamatbevétel	590.501	636.484	8%	195.738	210.573	222.685	6%	14%
Nettó díjak, jutalékok	210.059	238.235	13%	74.240	80.320	86.016	7%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	61.909	75.983	23%	24.417	25.582	24.396	-5%	0%
Működési kiadások	-464.950	-467.196	0%	-155.075	-155.921	-157.087	1%	1%
Kockázati költségek (összesen)	-135.851	-43.233	-68%	-5.107	-9.703	-24.988	158%	389%
Egyedi tételek	1.558	-	-	318	-	-	-	-
Társasági adó	-31.521	-66.695	112%	-16.879	-21.853	-23.730	9%	41%
<b>Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban</b>	<b>2020</b>	<b>2021 9M</b>	<b>YTD</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Mérlegfőösszeg	23.335.841	26.180.508	12%	22.709.216	24.550.723	26.180.508	7%	15%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>13.491.296</b>	<b>14.881.321</b>	<b>10%</b>	<b>13.618.499</b>	<b>14.337.287</b>	<b>14.868.037</b>	<b>4%</b>	<b>9%</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>14.333.319</b>	<b>15.742.171</b>	<b>10%</b>	<b>14.342.428</b>	<b>15.198.138</b>	<b>15.742.171</b>	<b>4%</b>	<b>10%</b>
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.509.277	14.930.022	11%	13.527.247	14.372.899	14.930.022	4%	10%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-842.023	-860.851	2%	-723.929	-860.851	-874.134	2%	21%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>17.865.190</b>	<b>19.677.002</b>	<b>10%</b>	<b>17.255.191</b>	<b>18.584.819</b>	<b>19.677.002</b>	<b>6%</b>	<b>14%</b>
Kibocsátott értékpapírok	464.214	498.312	7%	444.337	497.045	498.312	0%	12%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	270.448	-2%	273.542	267.378	270.448	1%	-1%
Saját tőke	2.537.112	2.700.692	6%	2.473.108	2.696.923	2.700.692	0%	9%
<b>Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján</b>	<b>2020 9M</b>	<b>2021 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,7%	16,9%	6,2%p	19,0%	18,5%	17,3%	-1,2%p	-1,7%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,2%	18,8%	5,7%p	19,7%	19,6%	18,3%	-1,3%p	-1,4%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,6%p	2,1%	2,1%	2,0%	-0,2%p	-0,2%p
Működési eredmény marzs	2,48%	2,63%	0,15%p	2,53%	2,65%	2,73%	0,08%p	0,20%p
Teljes bevétel marzs	5,38%	5,18%	-0,20%p	5,35%	5,22%	5,17%	-0,05%p	-0,18%p
Nettó kamatmarzs	3,68%	3,47%	-0,22%p	3,56%	3,47%	3,46%	-0,02%p	-0,10%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,54%	-0,36%p	2,82%	2,57%	2,44%	-0,13%p	-0,38%p
Kiadás/bevétel arány	53,9%	49,1%	-4,8%p	52,7%	49,3%	47,2%	-2,1%p	-5,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,14%	0,23%	-0,91%p	0,00%	0,02%	0,38%	0,36%p	0,38%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,85%	0,24%	-0,61%p	0,09%	0,16%	0,39%	0,23%p	0,30%p
Effektív adókulcs	12,0%	15,1%	3,2%p	12,5%	14,5%	15,7%	1,2%p	3,2%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	76%	-3%p	79%	77%	76%	-2%p	-3%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,0%	17,0%	0,0%p	17,0%	18,1%	17,0%	-1,1%p	0,0%p
Tier 1 ráta - Bázis3	14,6%	15,4%	0,8%p	14,6%	15,9%	15,4%	-0,5%p	0,8%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázis3	14,6%	15,4%	0,8%p	14,6%	15,9%	15,4%	-0,5%p	0,8%p
<b>Részvény információk</b>	<b>2020 9M</b>	<b>2021 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	725	1.306	80,2%	442	474	468	-1%	6%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	725	1.306	80%	442	474	468	-1%	6%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	893	1.457	63%	459	503	496	-1%	8%
Záróár (HUF)	9.340	18.200	95%	9.340	15.955	18.200	14%	95%
Maximum záróár (HUF)	15.630	18.750	20%	11.210	16.955	18.750	11%	67%
Minimum záróár (HUF)	8.010	12.920	61%	8.880	12.935	15.570	20%	75%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	7,2	14,1	97%	7,2	12,7	14,1	11%	97%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	8.833	9.645	9%	8.833	9.632	9.645	0%	9%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	7.992	9.010	13%	7.992	9.020	9.010	0%	13%
Price/Book Value	1,1	1,9	78%	1,1	1,7	1,9	14%	78%
Price/Tangible Book Value	1,2	2,0	73%	1,2	1,8	2,0	14%	73%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	9,0	12,5	39%	9,0	11,2	12,5	12%	39%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	7,7	11,3	46%	7,7	10,1	11,3	12%	46%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	23	16	-29%	14	18	14	-23%	-2%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,7	0,4	-48%	0,5	0,4	0,3	-32%	-41%

<sup>1</sup> A konszolidált számviteli 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
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+

## AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

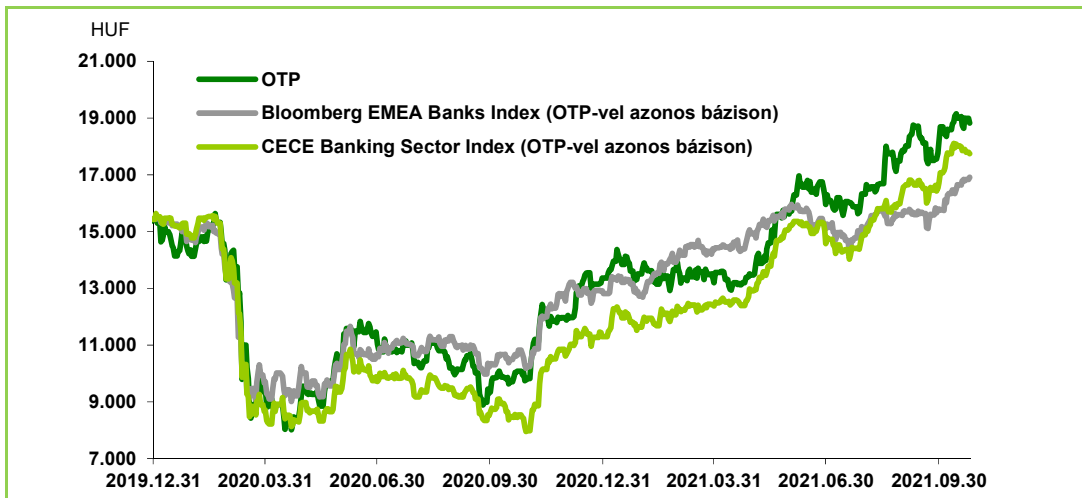


## ELISMERÉSEK

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



## ÁRFOLYAMALAKULÁS



**TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL**

Az OTP Bank Nyrt. 2021. első kilenchravi Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2021. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről, 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 2021. harmadik negyedéves eredmény tekintetében a CRR 26 (2) pontjának történő megfelelés érdekében a jogszabályban meghatározott, kifejezetten erre a célra készített dokumentumokat (OTP Csoport teljeségi nyilatkozata, speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

**VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: 2021 ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA**

A magyar gazdaság 2021 2Q-ban robusztus, y/y 17,9%-os növekedést produkált, ennek alapján az OTP Elemzési Központja az idei év vonatkozásában a GDP 7,3%-os bővülésével számol. A COVID-19 járványhelyzet (továbbiakban: járványhelyzet) negyedik hulláma a 60%-ot meghaladó átoltottsági arálynak köszönhetően hatásában mérsékeltebb maradhat, ugyanakkor egyéb külső tényezők – energia-ellátási nehézségek és megugró energia árak, beszállítói láncokban felmerült problémák, lassuló kínai növekedési ütem – hosszabb távon befolyásolhatják a gazdaság kilátásait. Jelenleg a Kormányzat és az elemzők többsége 2022 vonatkozásában 5-6% közötti gazdasági növekedéssel számol.

Szeptember 24-én a Moody's a magyar szuverén hitelbesorolást 'Baa3'-ról 'Baa2'-re javította, a kilátás stabilra változott. Ezzel Magyarország mindhárom nagy nemzetközi minősítőnél 'BBB flat' kategóriába került.

A júniustól megindult szigorítási ciklust követően 2021 3Q-ban a Magyar Nemzeti Bank összesen 75 bázisponttal emelte meg az alapkamatot, ami az októberi további 15 bp-os szigorítást követően 1,80%-ra emelkedett. A hozamgörbe jelentősen feljebb toldott az elmúlt negyedévben, a 3 havi Bubor szeptember végi záróértéke 1,76%-ra ugrott (+71 bp q/q), október végén pedig 2,03%-on áll. Az MNB szeptemberi Inflációs Jelentése alapján az átlagos infláció 2021-ben 4,6-4,7%-os lehet. Októberben az MNB alelnöke jelezte, hogy a pénzromlás üteme várhatóan csak 2022 végén tér vissza a 3%-os jegybanki cél közelébe, ennek megfelelően a jegybank folytatja a kamatemeléseket, ezek mértéke decemberig alkalmanként 15 bp lehet és további mértékéről a decemberi Inflációs Jelentés publikálásával egyidejűleg dönthet az MNB.

A jegybank korábbi bejelentésének megfelelően 2021 októberével lezárult NHP Hajrá! hitelprogram, melynek keretében másfél év alatt 3.000 milliárd forint értékben került sor szerződés kötésre a hazai mikro- és kisvállalatok vonatkozásában; ezzel egyidejűleg elindult a jegybank családokat segítő NHP Zöld Otthon Programja 200 milliárd forintos keretösszeggel.

A gazdasági növekedés fenntartása érdekében az ősz folyamán a Kormány számos intézkedést hozott, közülük a legfontosabbak a törlesztési moratórium célzott meghosszabbítása 2021. november 1-jétől 2022. június 30-ig, egyszeri nyugdíj prémium kifizetése novemberben, illetve 2022. február közepéig 600 milliárd forintnyi SZJA-visszatérítés. (A meghozott gazdaságpolitikai intézkedések összefoglalóját lásd a következő fejezetben.)

Az MNB november 3-án publikált jelentése alapján 2021 harmadik negyedévében kismértékben gyorsult mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány bővülése. A háztartási hitelállomány 16,1%-kal bővült, melyben a szerződéses összegek emelkedése mellett a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A vállalati hitelállomány y/y növekedési üteme 3Q-ban 7,6%-ra gyorsult. A lakossági hitelek közül az egyik fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya szektorszinten 3Q végén elérte az 1.462 milliárd forintot. A lakáshitelek állománya szeptember végéig 14,8%-kal emelkedett. A harmadik negyedévben kötött új szerződések értéke ismét új rekordot döntött és elérte a 375 milliárd forintot. A személyi hitelek állománya 16,0%-kal emelkedett y/y, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya a korábbi évek trendjét követve 4,7%-kal csökkent y/y.

Ami a bankcsoport külföldi működési környezetét illeti, az előzetes 3Q makrogazdasági adatok fényében a legtöbb gazdaság a korábbi előrejelzéshez képest kedvezőbb képet fest, ugyanakkor számos országban (Románia, Bulgária, Ukrajna, Oroszország) romló tendenciát mutat a COVID fertőzöttség az átoltottság alacsony aránya miatt, emiatt ismételten szigorításokat kellett bevezetni. Szeptemberben további kamatemelésre kerül sor Oroszországban és Ukrajnában (+25 bp és +50 bp), míg Romániában október elején szigorított a jegybank (+25 bp), majd október 22-én Oroszországban újabb kamatemelésre került sor (+75 bp).

A korábbi gyakorlatnak megfelelően 2021 3Q-ban is sor került ISRE 2410-es könyvvizsgálati standard szerint átvilágításra (ún. review-ra), ennek megfelelően a kilenchnavi számviteli eredmény beszámításra került a szavatoló tőkébe. Ezzel a CET1 ráta 2021 3Q végén 15,4% volt, ami lényegesen meghaladja az aktuális szabályozói minimum szinteket. A ráta már tartalmazza az első kilenc hónap vonatkozásában levont 64,8 milliárd forintnyi osztalék hatását.

**2021-re vonatkozó menedzsment-várakozás:**

Csoportszinten alapvetően kedvezően alakultak a folyamatok az elmúlt kilenc hónapban. A menedzsment várakozása alapján:

- Az év eddig eltelt időszakában tapasztalt 11%-os teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány növekedés alapján a hitelportfólió éves növekedése 15% körül alakulhat (árfolyamszűrt).
- Feltételezve a kedvező kockázati trendek folytatódását a korrigált tőkearányos megtérülés (ROE) 2021-ben 18-20% között alakulhat.

OTP Bank vezetése elkötelezett az osztalékfizetés mellett, ami magában foglalja a 2019-2020 utáni évekre számított és a szavatoló tőkéből már levont 119 milliárd forintnyi osztaléktömeg kifizetését is. A 2021-es pénzügyi év után fizetendő osztalék vonatkozásában eddig 64,8 milliárd forint kerül levonásra. Ez az összeg ugyanakkor nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2021. év után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában; az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdéssel összhangban került meghatározásra.

**Konzolidált eredményalakulás: 373,6 milliárd forintos 9 havi korrigált eredmény (3Q: 127,3 milliárd forint), q/q marginális marzserózió, stabil portfólió minőség, változatlanul erős üzleti dinamika mellett 11%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés ytd**

A Bankcsoport által elért 373,6 milliárd forintos kilenchnavi korrigált profit 61%-kal haladja meg a bázisidőszaki teljesítményt.

2021 első kilenc hónapjában mindösszesen -38,3 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte a 335,3 milliárd forintos számviteli eredményt (adózás után). Ebből -7,2 milliárd forint a harmadik negyedévben jelentkezett; ezen belül az alábbi tételek érdemelnek említést:

- -9,2 milliárd forint a magyarországi törlesztési moratóriummal összefüggésben (adózás után). Az összeg három részből áll: egyrészt a Kormány szeptember 9-én döntött a moratórium további egy hónappal, vagyis

október 31-ig történő, változatlan részvételi kritériumok melletti meghosszabbításáról, melynek várható egyszeri negatív eredményhatása -2,7 milliárd forint adó után. Továbbá, szintén döntött a moratóriumban való részvételt igénylő ügyfelek részére a moratórium célzott, immár opt-in típusú meghosszabbításáról a 2021. novembertől 2022. június 30-ig terjedő időszakra (-2 milliárd forint adó utáni várható egyszeri negatív eredményhatás). Az október 31-i határidőig az OTP Core bruttó hitelállományának arányában az ügyfelek mindösszesen 4,2%-a jelezte, hogy élni kíván a törlesztés felfüggesztésének lehetőségével, a Merkantil Csoportnál ez az arány 1,0% volt. Harmadrészt, a Kormány kötelezte a bankokat, hogy a hitelkártya és folyószámlahitelek esetében számolják újra a moratóriumban töltött időszak alatt elhalasztott kamatokat. Konkrétan, a fizetési moratórium alatt a szerződés alapján felhalmozódott tartozást a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kell a hitelezőnek átszámítania. A korábban ténylegesen elszámolt kamát és az újraszámított összeg közötti különbség az ügyfelek számára jóváírandó, erre 3Q-ban céltartalék került megképzésre (-4,5 milliárd forint adózás utáni hatás);

- -4,6 milliárd forint az akvizíciók hatásához kapcsolódóan. Jelentősebb összegek a szerb, szlovén és bolgár bankok esetében merültek fel;
- 6,4 milliárd forint a saját részvény swap megállapodáshoz kapcsolódóan a MOL és OTP részvényárfolyamok, valamint az osztalékpályákhoz kapcsolódó modell aktualizálása eredményeként.

A Bankcsoport 373,6 milliárd forintos kilenchnavi konszolidált korrigált adózott eredménye alapján a korrigált ROE 18,8%-os szinten állt (+5,7%-pont y/y). A román leánybank kivételével a kilenchnavi profit valamennyi külföldi leánybank esetében meghaladja a 2020. évi adózott eredményt. A külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása 52% volt (+4%-pont y/y).

2021 első kilenc hónapjában a Bankcsoport közel 483,5 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált (+22% y/y). A kilenchnavi bevételek dinamikusán, 10%-kal nőttek y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 8%-kal, a díj- és jutalékeredmény ezt meghaladó mértékben, 13%-kal bővült, míg az egyéb nem kamatjellegű bevételek 23%-kal ugrottak meg y/y.

A kilenchnavi konszolidált nettó kamatmarzs ugyan tovább mérséklődött (2021 9M: 3,47%, y/y -22 bp), a visszaesés üteme azonban kevesebb, mint fele a

bázisidőszaknak és az elmúlt negyedévekben stabilizálódott. A korábbi években megszokott kamatcsökkenési trend néhány piacon megfordult, 2021-ben először az ukrán és orosz, később a magyar, majd legutóbb a román jegybank szigorított a monetáris kondíciókon. Ugyanakkor ezeknek a kamatemeléseknek részben a jellemzően csak 3-6 hónap múlva esedékes átárazódások következtében viszonylag korlátozott volt a hatása az év eddig eltelt időszakában (Ukrajnát leszámítva). Emellett a Csoportba 2020-ban bekerült szlovén leánybank lényegesen alacsonyabb kamatmarzs mellett működik, mint a Bankcsoport egésze. Az erősebb forint miatti FX-hatás ugyancsak marzs-csökkentő hatású volt: 2021 első háromnegyed évében a forint átlagban 7,1%, illetve 8,1%-kal erősödött az ukrán hrvnyával és orosz rubellal szemben y/y. Végül pedig a marzscsökkenés irányába hatott, hogy a betétállományok és repó források jelentősen bővültek, ami a magasabb mérlegfőösszegegen keresztül okozott hígító hatást.

A csökkenő kamatmarzs ellenére a szlovák bank eladásának hatásával tisztított nettó kamateredmény árfolyamszűrten y/y 10%-kal meghaladta a bázisidőszakit a robusztusan bővülő teljesítő állományoknak köszönhetően. Az erősödő üzleti aktivitás és tranzakciós volumen-növekedés a díj- és jutalékeredményt is kedvezően befolyásolta.

Az erős üzleti aktivitás ellenére a kilenchnavi konszolidált működési költségek nominálisan gyakorlatilag stagnáltak y/y, ebben szerepet játszott a magyar helyi iparüzési és innovációs járulék (továbbiakban IPA) átsorolása a költségek közül a társasági adó sorra. Enélkül, valamint a szlovák bank eladásának hatásától tisztítva és árfolyamszűrten a költségek y/y 6,1%-kal nőttek. A kilenchnavi kiadás/bevétel mutató 50% alá csökkent.

A Bankcsoport 2021 3Q-ban 127,3 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez q/q 1%-os csökkenést jelez. A korrigált adózott eredmény alapján kalkulált negyedéves ROE 18,3% volt.

A q/q alacsonyabb adózott eredmény oka a magasabb negyedéves kockázati költség, ami részben egyedi tételekkel, részben módszertani változásokkal magyarázható; mindeközben a hitelportfólió minősége továbbra is stabilan alakult.

Az előző két negyedévhez hasonlóan a működési eredmény erős dinamikát mutat (+9 q/q árfolyamszűrten), valamennyi leánybank esetében javulást látni q/q.

3Q-ban a román leánybank teljesítményét leszámítva valamennyi Csoporttag nyereséges volt, többségükénél q/q javult az adózott eredmény nagysága. A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a harmadik negyedéves korrigált profiton belül 53%-ot képviselt, q/q az arány változatlan, y/y viszont 4%-kal nőtt. Az

eredménytétel alakulásánál fontos megemlíteni, hogy az ukrán és orosz leánybankok esetében a hozzájárulást javította, hogy 3Q-ban a hrvnyia átlagban 4,4, míg a rubel 2.8%-kal erősödött a forinthez képest q/q.

2021 3Q-ban a Csoport működési eredménye 176 milliárd forint volt (+10% q/q). Az összes bevétel 5%-os q/q növekedése főként a javuló üzleti aktivitásnak köszönhetően q/q 6%-kal javuló nettó kamateredménynek, valamint a 7%-kal bővülő díj- és jutalékeredménynek tudható be; az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 5%-kal mérséklődtek q/q.

Kedvező, hogy a korábbi negyedévekhez hasonlóan a nettó kamatmarzs stabil maradt (3Q: 3,46%, q/q -2 bp). Csoportszinten a meghatározó operációk között q/q enyhén erodálódott a marzs az OTP Core-nál, valamint a szerb, horvát és szlovén leánybankoknál, változatlan maradt Bulgáriában, javult viszont Ukrajnában. Az orosz NIM-csökkenés mögött részben az emelkedő forrásköltségek, illetve a hitelportfólión belüli szerkezeti változások állnak.

A magyar NIM-ben csak részben jelentkezett a magasabb kamatszint hatása, mivel a változó kamatozású eszközök csak 3-6 hónap után árazódnak át; továbbá a jelentős betétbeáramlás megnövelte a mérlegfőösszeget, ami hígítólag hatott a marzsra.

A nettó díj- és jutalékbevételek érdemi q/q növekedése a javuló üzleti aktivitásnak és magasabb tranzakciós volumeneknek köszönhető: 3Q-ban kiemelkedő volt a horvát operációnál tapasztalható q/q 21%-os javulás, ami az erős turisztikai szezonnal magyarázható, de az OTP Core is jól teljesített (+9% q/q).

A 3Q működési költségek csak marginálisan, 1%-kal bővültek q/q. A három fő költségelem mindegyike nőtt. Ezzel a 3Q kiadás/bevételi mutató q/q 2,1%-ponttal javulva 47,2%-ra mérséklődött.

Folytatódott a konszolidált árfolyamszűrten teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány erőteljes bővülése, az előző negyedévi 5%-os növekedést követően 3Q-ban 4%-kal bővült a portfólió. Ezzel a teljesítő hitelvolumen növekedése az év első kilenc hónapjában 11%-os volt (+1.421 milliárd forint). Éves összehasonlításban az árfolyamszűrten volumennövekedés hasonló ütemű volt.

Ami a Stage 1+2 hitelállományok változásának országok szerinti megoszlását illeti, 2021 első kilenc hónapjában a meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban továbbra is az ukrán (31%), román (17%) és magyar állományok (15%) nőttek. A magyarországi moratórium konszolidált szinten 1%-ponttal, míg az OTP Core esetében közel 3%-ponttal járult hozzá az állományi dinamikához.

Miközben 3Q-ban e három operációnál továbbra is erős maradt a dinamika (egyenként 10, 7 és 5%),

immár az orosz portfólió is látványosan nőtt (+8% q/q), igaz ez leginkább a gépjárműhitelek és vállalati hitelek bővüléséhez köthető, a POS, személyi és kártyahitelek csak mérsékelten nőttek. A stagnáló szlovén és marginálisan csökkenő montenegrói állományokat leszámítva mindenütt nőttek a teljesítő hitelportfóliók.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: az év első kilenc hónapjában a vállalati állományok növekedési üteme közel 10%-os, a fogyasztási hitelek és lízing állományok esetében 11-11%-os, míg a jelzáloghitelek esetében 12%-os volt.

Az egyedi teljesítmények közül kiemelkedik a magyar fogyasztási hitelek 25%-os, a vállalati hitelek 14%-os, illetve a jelzáloghitelek 11%-os volumen bővülése.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 6%-kal nőtt, ezzel az elmúlt kilenc hónapban 10%-os, 1.813 milliárd forintnyi volt a bővülés. 3Q-ban ismét visszatért a korábban megszokott trend, mely 2Q-ban csak átmenetileg szakadt meg: a betétállomány nominális bővülése számottevően meghaladta a hitelportfólió növekedését. A Csoporton belül kiemelkedő mértékben, 8%-kal, 710 milliárd forinttal bővült a magyar betéti állomány 3Q-ban.

Ezzel a Csoport nettó hitel/betét mutatója 77,1%-ról 75,6%-ra mérséklődött q/q.

2021. szeptember 30-án a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,2 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (q/q -0,4 milliárd euró).

Sem 2020-ban, sem 2021 első 10 hónapjában nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra, ennek megfelelően a MREL célszint elérése érdekében az elkövetkező

14 hónapban várható majd kibocsátás, alapvetően Tier2 és Senior Preferred kötvény formájában.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 3Q végén a bruttó hitelállomány 5,2%-át jelentette, a mutató 0,2%-ponttal javult q/q (-0,5%-pont y/y). A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,1%, 10,4% és 64,4%-os volt.

2021 3Q-ban számottevő moratóriumi részvétel a csoporttagok között csak Magyarországon volt, a részvételi arány azonban csökkenő trendet mutat, q/q 28%-ról 24,0%-ra mérséklődött (OTP Core + Merkantil). A 2021. október 31-i határidőig a bruttó hitelállomány arányában a lakossági ügyfelek 6,8%-a, illetve a vállalati ügyfelek 1,0%-a jelezte, hogy élni kíván a meghosszabbított moratóriumi lehetőséggel. Azokban az országokban, ahol jelentős részvétel volt a moratóriumban, nem tapasztalható érdemi romlás a portfólió minőségben, a nagyobb operációknál kivétel nélkül javultak a Stage 3 ráták.

2021 3Q-ban csoportszinten összesen 25 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre,

ezzel a kilenc havi teljes összeg 43,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszaki 135,9 milliárd forinttal. A 3Q-ban látható jelentős megugrás jórészt egyedi tételekkel, illetve módszertani finomhangolásokkal magyarázható.

A Csoporton belül legnagyobb mértékű hitelkockázati költségképzésre ezúttal is az orosz leánybank esetében került sor részben az új hitelkihelyezések q/q emelkedése, részben pedig a növekvő összegű vállalati hitelkeretek és garanciák kapcsán képzett céltartalékok miatt. Az OTP Core esetében 3Q-ban a moratóriumban résztvevő vállalati állományok kockázati besorolásában a Bank konzervatívabb megközelítést alkalmazva további állományokat sorolt át a Stage 2 kategóriába, ami 3 milliárd forintos addicionális céltartalék-képzéssel jár. Emellett a Faktoring követeléseken 3Q-ban realizált megtérülés kisebb volt, mint a megelőző negyedekben.

A kilenc havi hitelkockázati költségráta 0,23% volt (1Q: 0,28%, 2Q: 0,02%, 3Q: 0,38%).

### Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 3Q végén 15,4% volt (-0,5%-pont q/q). Ez megegyezik a Tier1 rátával. A mutató tartalmazza a tárgyidőszak adózott eredményét, valamint az elhatárolt és levont osztaléktömeget, továbbá az ICES kötvények visszaváltása kapcsán a szavatoló tőkében bekövetkezett csökkenést, aminek CET1 hatása -0,55%-pont volt.

A tőkepufferekre vonatkozó felügyeleti elvárások változatlanok, eszerint az MNB az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik. Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon 0%. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer 0,1%. Ezzel az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó hatályos tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 9,6%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta (117,25%) hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 7,9%.

3Q végén a konszolidált szavatoló tőkét egyrészt javította a 9 havi számviteli profit kalkulált osztalékkal (64,8 milliárd forint) csökkentett összege összesen 270 milliárd forinttal. A kilenc hónap vonatkozásában a levont osztalék nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2021. év után kifizetendő éves osztalék vonatkozásában, az összeg az Európai Bizottság

(EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva. Eszerint elfogadott osztalékpolitika hiányában a levonandó osztaléktömeg a vizsgált évet megelőző három éves időszak osztalékfizetési rátájának az átlaga, illetve a vizsgált évet megelőző év osztalékfizetési rátája alapján kerül kiszámításra; közülük a magasabb ráta alkalmazandó. A 2019. és 2020. év után kifizetni szándékozott 119 milliárd forintnyi osztaléktömeg szintén csökkenti az eredménytartalékot.

Az ICES kötvények visszaváltása 90 milliárd forinttal csökkentette a CET1 tőkét az eredménytartalék csökkenésén keresztül. Az egyéb tételek (pl. immateriális javak, halasztott adókövetelések miatti levonások csökkenése, árfolyamhatás stb.) főként a forint árfolyamának megváltozása miatt 80 milliárd forinttal javították a CET1 tőkét.

A kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 6,7%-kal nőtt q/q, aminek nagy része (6,1%) a hitelkockázathoz köthető. A piaci, partner és működési kockázati RWA 0,6%-kal növekedett az elmúlt negyedévhez képest. A negyedéves hitelkockázati RWA növekedése (+930 milliárd forint) főként az organikus növekedéshez (+ 612 milliárd forint), illetve az árfolyamhatáshoz köthető (+304 milliárd forint).

### **Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra**

Az elmúlt negyedévben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, jelenleg az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB', a kilátás stabil. A Moody's esetében az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', míg a lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósságé 'Ba1'. Szeptember 28-án az OTP Bank Nyrt. hosszú távú partnerkockázati értékelése (Counterparty Risk Assessment, CRA) 'Baa2' színtről 'Baa1' szintre javult, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a Bank 'Baa1' hosszú távú betét és 'Baa1' hosszú távú partnerkockázati minősítése (Counterparty Risk Rating, CRR). Emellett az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú távú CRA minősítését 'Baa2' színtről 'Baa1' szintre javította a Moody's, és felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a 'Baa1' hosszú távú CRR minősítése, a jelzáloglevél besorolása pedig 'A2'-ről 'A1'-re javult. Az orosz leánybank minősítése változatlan: a Fitch részéről 'BB+' a besorolás, stabil kilátással.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2021 3Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,60%), Kafijat cégcsoport (7,07%), az OPUS Securities SA (5,20%), valamint a Groupama Csoport (5,13%).



**FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – A COVID-19 járványhelyzet hatásaival kapcsolatos kockázatok**

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

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

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

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

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

Az OTP Bank a 2020 1Q-tól közzétett negyedéves tőzsdei jelentéseiben országokénti bontásban és összefoglaló jelleggel bemutatta a nemzeti kormányok és jegybankok által a járványhelyzetre tekintettel hozott főbb gazdaságpolitikai intézkedéseket, a 2021. augusztus 5-ig terjedő időszakra.

Az alábbiakban országokénti bontásban bemutatjuk a 2021. augusztus 5-e óta eltelt időszakban hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak lehetnek és érdemben befolyásolhatják a csoporttagok működését.

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2021. október 29-ig terjedő időszakot fedik le.

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

### Magyarország

- 2021. augusztus 12-én az MNB bejelentette, hogy felülvizsgálta vezetői körlevelét. Ennek egyik módosításaként a jegybank 2021. december 31-ig meghosszabbította az osztalékfizetésre, a részvény-visszavásárlásra és a teljesítmény javadalmazásra vonatkozó korlátozásait. Az osztalék kifizetés korlátozása alól az érintett pénzügyi intézmények csak szigorú feltételek fennállása esetén mentesülhetnek.
- 2021. augusztus 24-én az MNB 30 bp-tal 1,5%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB emellett az állampapír-vásárlási program fokozatos, a piaci stabilitás fenntartásának szempontjait figyelembe vevő kivezetésének megindítása mellett döntött. A továbbiakban a Monetáris Tanács már nem jelöl ki a program keretében vásárolt teljes állományra vonatkozó felülvizsgálati korlátot, ehelyett a heti vásárlások célmennyiségét határozza meg. Első lépésben a 2021. augusztus 23-i héttől kezdődően heti 60 milliárd forintról 50 milliárd forintra mérséklődnek az MNB vásárlásai, amelytől a jegybank a kínálat és egyéb piaci kondíciók függvényében rugalmasan eltérhet. Továbbá, az MNB a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét 400 milliárd forintra 1550 milliárd forintra emelte.
- A Sustainalytics ESG minősítő 2021. szeptember 7-én publikálta friss jelentését az OTP Bankról: a kockázati besorolás továbbra is „Közepes”, az ESG kockázati mutató értéke viszont az egy évvel ezelőttihez képest 3,2 ponttal 20,3 pontra javult.
- A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításáról döntött, az alábbi módon és feltételekkel:
  - Az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.
  - A 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtanak be a bankjukhoz, vagyis a bennmaradás nem automatikus, hanem arról külön nyilatkozattétel szükséges (opt-in). Részvételre jogosult lakossági adósok: akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent, álláskereső, közfoglalkoztatottak, 25. életévét be nem töltött gyermeket nevelő vagy gyermeket váró családok, nyugdíjasok (részletszabályokat lásd a Kormányrendeletben.) Részvételre jogosult vállalati adósok: ahol a vállalkozás tevékenységéből származó nettó árbevétel a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban legalább 25%-kal csökkent, illetve, ha a vállalkozás 2020. március 18. és a kérelem benyújtása közötti időszakban nem kötött kedvezményes gazdaságélénkítő hitel, illetve kölcsön felvételére vonatkozó új szerződést.

Az általános érvényű moratórium egy hónappal, október végéig történő meghosszabbítása technikai jellegűnek tekinthető: a jogosult adósok október folyamán jelezhetik bennmaradási szándékukat a 2021. november – 2022. június közötti időszakra vonatkozóan.

- A 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet alapján a hitelintézetek kötelesek átszámítani az adós fizetési moratórium alatt felhalmozódott tartozásának összegét a fizetési moratórium hatálya alá tartozó lakossági hitelkártya és folyószámla-hitelek esetében. A moratórium alatt felhalmozódott tartozást a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kell a hitelezőnek átszámítania. A szerződés alapján számított tartozás összege és a Kormányrendelet szerint átszámított tartozás összege közötti különbözetet a hitelező köteles jóváírni az adós fizetési számláján.
- Az MNB szeptember 21-én 15 bázisponttal 1,65%-ra emelte a jegybanki alapkamatot. A kamatkondíciók szigorítása mellett a Monetáris Tanács tovább mérsékelte az állampapír-vásárlások heti célmennyiségét: a 2021. szeptember 27-i héttől kezdődően 50 milliárd forintról 40 milliárd forintra mérséklődött az MNB vásárlásainak heti célmennyisége, amelyet a jegybank a kínálat és egyéb piaci kondíciók függvényében rugalmasan eltérhet.
- A Moody's 2021. szeptember 24-én 'Baa3'-ról 'Baa2'-re javította Magyarország hosszú lejáratú forint és deviza adósbesorolását, valamint a szenior fedezetlen kötvény minőségét.
- 2021. szeptember 29-én az OTP Bank bejelentette, hogy nem kötelező érvényű szándéknyilatkozatot írt alá az Ipoteka Bank többségi részesedésének, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával. A bank megvásárlására vonatkozó feltételeket a végleges adás-vételi szerződés rögzíti majd, amelyet a felek várhatóan még idén aláírhatnak.
- A 560/2021. (IX. 30.) Kormányrendelet lefektette a veszélyhelyzetre tekintettel a gyermeket nevelő magánszemélyek adóvisszatérítésének szabályait. Ennek értelmében – többek között – a családi kedvezményre jogosult magánszemélyek részére a Kormány 2022 elején visszatéríti a 2021-ben ténylegesen befizetett személyi jövedelemadójukat, az átlagbér adóterhe erejéig.
- Az MNB zöld eszköztár-stratégiájának részeként október 4-én elindította az NHP Zöld Otthon Programot.
- Az OTP Jelzálogbank október 5-én 90 milliárd forintnyi zöld jelzáloglevelet bocsátott ki.
- Az OTP Bank 2021. október 15-én tartott rendkívüli közgyűlésén a részvényesek nagy többséggel támogatták mindkét napirendi pontot.
- 2021. október 13-án az Innovációs és Technológiai Minisztérium foglalkoztatáspolitikáért felelős államtitkára bejelentette, hogy a kormány a 200 ezer forintos minimálbér elérése érdekében kész kompenzálni a vállalkozásokat, ezért javaslatot tett arra, hogy 2022. január 1-től a munkaadókat terhelő szociális hozzájárulási adó mértéke 4%-ponttal, 15,5%-ról 11,5%-ra csökkenjen. (A javaslat kiterjeszti és előbbre hozza a korábban már elfogadott, 2022 júliusától hatályos 2%-pontos adómérséklést.)
- Az MNB október 19-én 15 bázisponttal 1,8%-ra emelte a jegybanki alapkamatot. Az MNB leszögezte, hogy a swappiaci folyamatokat figyelembe véve folytatja a forintlikviditást nyújtó swapeszközének dinamikus kivezetését.
- 2021. október 27-én az OTP Bank bejelentette, hogy tőzsdei ügylettel 14.496.476 darab OTP törzsrészcsemetét szerzett részvényenként 18.118 forint átlagáron, a 2021. szeptember 14-én bejelentett, az OPUS Securities S.A.-val kötött alárendelt swap szerződés szerint gyakorolt vételi joga alapján. Az elszámolás napja 2021. október 29-e volt, ezzel az OPUS Securities S.A. szavazati joga az OTP Bank Nyrt.-ben nullára csökkent.
- 2021. október 29-én az OPUS Securities S.A. által 2006-ban kibocsátott *EUR 514,274,000 3.95 per cent. Income Certificates Exchangeable for Shares* kötvények (ISIN: XS0272723551) az OPUS által visszaváltásra kerültek, az OPUS a tőketörlesztési és utolsó esedékes kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

### **Oroszország**

- 2021. szeptember 10-én az orosz jegybank 0,25%-ponttal 6,75%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. október 22-én az orosz jegybank 0,75%-ponttal 7,50%-ra emelte az alapkamatot.

### **Ukrajna**

- 2021. szeptember 9-én az ukrán jegybank 50 bp-tal 8,50%-ra emelte az alapkamatot, ezzel idén már 250 bp a szigorítás mértéke.

**Románia**

- A román jegybank október 5-én 1,25%-ról 1,50%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. október 15-én a Moody's a 'Baa3'-as román szuverén besorolás kilátásait negatívról stabilra javította.

**Moldova**

- A moldáv jegybank 3,65%-ról szeptemberben 4,65%-ra, majd októberben 5,50%-ra emelte az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)<sup>2</sup>

millió forint	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózott eredmény</b>	<b>188.171</b>	<b>335.321</b>	<b>78%</b>	<b>113.573</b>	<b>121.814</b>	<b>120.173</b>	<b>-1%</b>	<b>6%</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-43.535</b>	<b>-38.257</b>	<b>-12%</b>	<b>-4.079</b>	<b>-7.182</b>	<b>-7.119</b>	<b>-1%</b>	<b>75%</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>231.706</b>	<b>373.578</b>	<b>61%</b>	<b>117.652</b>	<b>128.997</b>	<b>127.293</b>	<b>-1%</b>	<b>8%</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	217.437	359.561	65%	111.807	120.613	127.814	6%	14%
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	107.917	167.499	55%	53.211	51.766	59.730	15%	12%
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	34.275	66.047	93%	12.739	23.702	24.072	2%	89%
OBH (Horvátország) <sup>4</sup>	14.911	25.194	69%	4.984	9.178	10.897	19%	119%
OTP Bank Szerbia <sup>5</sup>	10.374	20.688	99%	6.714	7.986	5.929	-26%	-12%
SKB Banka (Szlovénia)	7.638	12.454	63%	4.393	4.434	4.957	12%	13%
OTP Bank Románia <sup>6</sup>	2.775	993	-64%	1.637	1.247	-783	-163%	-148%
OTP Bank Ukrajna <sup>7</sup>	21.634	28.832	33%	10.874	8.891	11.105	25%	2%
OTP Bank Oroszország <sup>8</sup>	11.926	24.189	103%	14.166	9.404	6.780	-28%	-52%
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	2.472	5.375	117%	848	1.095	2.259	106%	166%
OTP Bank Albánia	1.910	3.910	105%	766	1.313	1.540	17%	101%
OTP Bank Moldova	2.823	4.380	55%	1.095	1.596	1.327	-17%	21%
OBS (Szlovákia) <sup>10</sup>	-1.217	-		381	-	-		
Leasing	5.624	6.522	16%	2.935	3.125	1.771	-43%	-40%
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>11</sup>	5.624	6.522	16%	2.935	3.125	1.771	-43%	-40%
Alapkezelés eredménye	2.444	3.003	23%	771	1.076	1.049	-3%	36%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.383	2.863	20%	742	1.028	1.000	-3%	35%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) <sup>12</sup>	60	140	131%	29	49	49	2%	69%
Egyéb magyar leányvállalatok	5.539	6.105	10%	1.841	3.990	-2.789	-170%	-252%
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>13</sup>	146	300	106%	27	-94	-62	-35%	-330%
Corporate Center <sup>14</sup>	40	-701	-1838%	-331	-264	-11	-96%	-97%
Kiszűrések	476	-1.211	-355%	603	550	-480	-187%	-180%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) <sup>15</sup>	121.979	181.076	48%	59.000	60.194	59.222	-2%	0%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) <sup>16</sup>	109.726	192.502	75%	58.652	68.802	68.071	-1%	16%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	47%	52%	4%p	50%	53%	53%	0%p	4%p

<sup>2</sup> A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

## AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>188.171</b>	<b>335.321</b>	<b>78%</b>	<b>113.573</b>	<b>121.814</b>	<b>120.173</b>	<b>-1%</b>	<b>6%</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-43.535</b>	<b>-38.257</b>	<b>-12%</b>	<b>-4.079</b>	<b>-7.182</b>	<b>-7.119</b>	<b>-1%</b>	<b>75%</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	464	813	75%	279	433	299	-31%	7%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	886	-718	-181%	0	-1.375	0	-100%	
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-17.348	-18.882	9%	-20	-4	-5	35%	-74%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	-17.432	-14.784	-15%	732	-5.586	-9.197	65%	
Akvíziók hatása (társasági adó után)	-10.853	-8.809	-19%	-5.070	-724	-4.619	538%	-9%
Saját részvénytársasági ügylet eredménye (társasági adó után)		4.123			74	6.403		
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>231.706</b>	<b>373.578</b>	<b>61%</b>	<b>117.652</b>	<b>128.997</b>	<b>127.293</b>	<b>-1%</b>	<b>8%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>263.227</b>	<b>440.273</b>	<b>67%</b>	<b>134.531</b>	<b>150.850</b>	<b>151.023</b>	<b>0%</b>	<b>12%</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>397.520</b>	<b>483.506</b>	<b>22%</b>	<b>139.320</b>	<b>160.553</b>	<b>176.010</b>	<b>10%</b>	<b>26%</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>862.469</b>	<b>950.702</b>	<b>10%</b>	<b>294.395</b>	<b>316.474</b>	<b>333.097</b>	<b>5%</b>	<b>13%</b>
Nettó kamatbevétel	590.501	636.484	8%	195.738	210.573	222.685	6%	14%
Nettó díjak, jutalékok	210.059	238.235	13%	74.240	80.320	86.016	7%	16%
<b>Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>61.909</b>	<b>75.983</b>	<b>23%</b>	<b>24.417</b>	<b>25.582</b>	<b>24.396</b>	<b>-5%</b>	<b>0%</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó	32.971	35.799	9%	12.803	7.184	17.631	145%	38%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	10.371	11.145	7%	5.209	5.499	1.460	-73%	-72%
Nettó egyéb bevételek	18.568	29.039	56%	6.405	12.899	5.304	-59%	-17%
<b>Működési költség</b>	<b>-464.950</b>	<b>-467.196</b>	<b>0%</b>	<b>-155.075</b>	<b>-155.921</b>	<b>-157.087</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-232.663	-240.894	4%	-76.622	-80.721	-81.213	1%	6%
Értékcsökkenés	-50.842	-53.951	6%	-17.721	-17.955	-18.258	2%	3%
Dologi költségek	-181.444	-172.352	-5%	-60.732	-57.245	-57.615	1%	-5%
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-135.851</b>	<b>-43.233</b>	<b>-68%</b>	<b>-5.107</b>	<b>-9.703</b>	<b>-24.988</b>	<b>158%</b>	<b>389%</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-116.186	-24.905	-79%	15	-573	-14.560		
Egyéb kockázati költség	-19.665	-18.328	-7%	-5.122	-9.130	-10.427	14%	104%
<b>Egyedi tételek összesen</b>	<b>1.558</b>	<b>-</b>	<b>318</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	-	0	-	-	-	-	-
Saját részvénytársasági ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	1.558	-	318	-	-	-	-	-
<b>Társasági adó</b>	<b>-31.521</b>	<b>-66.695</b>	<b>112%</b>	<b>-16.879</b>	<b>-21.853</b>	<b>-23.730</b>	<b>9%</b>	<b>41%</b>
<b>TELJESÍTMÉNYMUTATÓK</b>	<b>2020 9M</b>	<b>2021 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,7%	16,9%	6,2%p	19,0%	18,5%	17,3%	-1,2%p	-1,7%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,2%	18,8%	5,7%p	19,7%	19,6%	18,3%	-1,3%p	-1,4%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,6%p	2,1%	2,1%	2,0%	-0,2%p	-0,2%p
Működési eredmény marzs	2,48%	2,63%	0,15%p	2,53%	2,65%	2,73%	0,08%p	0,20%p
Teljes bevétel marzs	5,38%	5,18%	-0,20%p	5,35%	5,22%	5,17%	-0,05%p	-0,18%p
Nettó kamatmarzs	3,68%	3,47%	-0,22%p	3,56%	3,47%	3,46%	-0,02%p	-0,10%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,31%	1,30%	-0,01%p	1,35%	1,32%	1,34%	0,01%p	-0,01%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,39%	0,41%	0,03%p	0,44%	0,42%	0,38%	-0,04%p	-0,07%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,54%	-0,36%p	2,82%	2,57%	2,44%	-0,13%p	-0,38%p
Kiadás/bevétel arány	53,9%	49,1%	-4,8%p	52,7%	49,3%	47,2%	-2,1%p	-5,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,14%	0,23%	-0,91%p	0,00%	0,02%	0,38%	0,36%p	0,38%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,85%	0,24%	-0,61%p	0,09%	0,16%	0,39%	0,23%p	0,30%p
Effektív adókulcs	12,0%	15,1%	3,2%p	12,5%	14,5%	15,7%	1,2%p	3,2%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	32%	33%	2%p	34%	33%	33%	0%p	0%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	725	1.306	80%	442	474	468	-1%	6%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	725	1.306	80%	442	474	468	-1%	6%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	894	1.457	63%	459	503	496	-2%	8%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	893	1.457	63%	459	503	496	-1%	8%
<b>Átfogó eredménykimutatás</b>	<b>2020 9M</b>	<b>2021 9M</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	188.171	335.321	78%	113.573	121.814	120.173	-1%	6%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-21.047	-12.968	-38%	7.555	-2.479	-7.133	188%	-194%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-2	0	-100%	0	0	0		
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-9.576	0	-100%	-2.288	0	0		-100%
Átváltási különbözet	92.862	13.735	-85%	-98	-60.151	68.364	-214%	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	99		0	99	0	-100%	
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>250.408</b>	<b>336.187</b>	<b>34%</b>	<b>118.742</b>	<b>59.283</b>	<b>181.404</b>	<b>206%</b>	<b>53%</b>
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	250.614	335.539	34%	118.807	59.156	181.048	206%	52%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-206	648	-415%	-65	127	356	180%	-648%

**TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL**

Átlagos devizaárfolyamok <sup>1</sup> alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	348	357	2%	354	355	354	0%	0%
HUF/CHF	326	327	0%	329	323	327	1%	-1%
HUF/USD	310	298	-4%	303	294	300	2%	-1%

<sup>1</sup> 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 mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2020 3Q	2020 4Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>22.709.216</b>	<b>23.335.841</b>	<b>24.550.723</b>	<b>26.180.508</b>	<b>7%</b>	<b>15%</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.140.664	2.432.314	1.983.490	2.241.691	13%	5%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	985.989	1.148.987	1.727.294	1.896.258	10%	92%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	274.553	235.194	235.966	305.830	30%	11%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.132.675	2.140.118	2.131.583	2.196.056	3%	3%
Ügyfélhitelek (nettó)	13.574.198	13.528.586	14.065.940	14.868.037	6%	10%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>13.618.499</b>	<b>13.507.190</b>	<b>14.337.287</b>	<b>14.868.037</b>	<b>4%</b>	<b>9%</b>
Ügyfélhitelek (bruttó)	14.394.579	14.363.281	14.904.741	15.742.171	6%	9%
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>14.342.428</b>	<b>14.333.319</b>	<b>15.198.138</b>	<b>15.742.171</b>	<b>4%</b>	<b>10%</b>
<b>Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>13.527.247</b>	<b>13.509.277</b>	<b>14.372.899</b>	<b>14.930.022</b>	<b>4%</b>	<b>10%</b>
ebből: Retail hitelek	7.648.852	7.508.026	8.024.964	8.251.181	3%	8%
Jelzáloghitelek	3.628.225	3.532.937	3.776.795	3.949.010	5%	9%
Fogyasztási hitelek	3.220.941	3.240.835	3.452.776	3.598.959	4%	12%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	799.687	734.254	795.393	703.213	-12%	-12%
Corporate hitelek	4.846.095	4.966.763	5.233.585	5.534.449	6%	14%
Leasing	1.032.300	1.034.487	1.114.350	1.144.391	3%	11%
Hitelek értékvesztése	-820.381	-834.695	-838.801	-874.134	4%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	-723.929	-826.129	-860.851	-874.134	2%	21%
Részvények és részesedések	31.749	52.444	40.027	48.361	21%	52%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.569.810	2.625.952	3.233.246	3.466.531	7%	35%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	592.861	589.878	643.653	664.204	3%	12%
ebből: Goodwill (nettó)	101.441	101.393	100.854	104.056	3%	3%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	491.421	488.485	542.799	560.148	3%	14%
Egyéb eszközök	406.717	582.368	489.524	493.538	1%	21%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>22.709.216</b>	<b>23.335.841</b>	<b>24.550.723</b>	<b>26.180.508</b>	<b>7%</b>	<b>15%</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.114.078	1.219.446	1.638.688	1.667.300	2%	50%
Ügyfelek betétei	17.324.304	17.890.863	18.258.677	19.677.002	8%	14%
<b>Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>17.255.191</b>	<b>17.865.190</b>	<b>18.584.819</b>	<b>19.677.002</b>	<b>6%</b>	<b>14%</b>
ebből: Retail betétek	12.533.491	12.780.301	13.257.535	13.434.364	1%	7%
Lakossági betétek	10.324.545	10.590.835	11.071.882	11.226.309	1%	9%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.208.946	2.189.466	2.185.653	2.208.054	1%	0%
Corporate betétek	4.712.877	5.076.415	5.319.826	6.235.127	17%	32%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	8.823	8.474	7.458	7.511	1%	-15%
Kibocsátott értékpapírok	444.337	464.214	497.045	498.312	0%	12%
ebből: Retail kötvények	2.342	1.326	0	0		-100%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	441.996	462.888	497.045	498.312	0%	13%
Egyéb kötelezettségek	1.079.846	949.502	1.192.012	1.366.754	15%	27%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke <sup>2</sup>	273.542	274.704	267.378	270.448	1%	-1%
<b>Saját tőke</b>	<b>2.473.108</b>	<b>2.537.112</b>	<b>2.696.923</b>	<b>2.700.692</b>	<b>0%</b>	<b>9%</b>
<b>Mutatószámok</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2020 4Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	83%	80%	82%	80%	-2%p	-3%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	79%	76%	77%	76%	-2%p	-3%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	12.004.459	11.544.791	12.140.375	12.898.377	6%	7%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,4%	80,4%	81,5%	81,9%	0,5%p	-1,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,0%	1,1%	1,1%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.578.251	1.998.867	1.959.453	2.031.644	4%	29%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,0%	13,9%	13,1%	12,9%	-0,2%p	1,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,7%	10,4%	10,3%	10,4%	0,1%p	-1,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	811.870	819.622	804.913	812.149	1%	0%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,6%	5,7%	5,4%	5,2%	-0,2%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,7%	62,3%	63,3%	64,4%	1,1%p	-0,3%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	586.338	543.733	533.121	543.700	2%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,1%	3,8%	3,6%	3,5%	-0,1%p	-0,6%p
<b>Konzolidált tőkeemfelelés - Bázel3</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2020 4Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,0%	17,7%	18,1%	17,0%	-1,1%p	0,0%p
Tier 1 ráta	14,6%	15,4%	15,9%	15,4%	-0,5%p	0,8%p
Common Equity Tier 1 ("CET1") ráta	14,6%	15,4%	15,9%	15,4%	-0,5%p	0,8%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.559.285	2.669.806	2.766.473	2.767.985	0%	8%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.206.942	2.316.118	2.421.671	2.510.558	4%	14%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.206.942	2.316.118	2.421.671	2.510.558	4%	14%
Járlékos (Tier2) tőke	352.343	353.688	344.802	257.428	-25%	-27%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	89.935	0	-100%	-100%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	15.065.291	15.046.888	15.268.796	16.295.902	7%	8%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	13.391.254	13.389.536	13.511.024	14.540.450	8%	9%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.674.036	1.657.352	1.757.773	1.755.452	0%	5%
<b>Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2020 4Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
HUF/EUR	365	365	352	361	2%	-1%
HUF/CHF	337	337	321	332	4%	-1%
HUF/USD	311	297	296	311	5%	0%

<sup>1</sup> Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

<sup>2</sup> Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősültek, de számvitelileg a Saját tőkében kerültek megjelenítésre 2021 2Q-ig, viszont az ICES kötvény 2021 3Q-ban már nem szerepel a Saját tőkében. Az ICES kötvény 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.



## AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	107.917	167.499	55%	53.211	51.766	59.730	15%	12%
Társasági adó	-11.497	-31.251	172%	-5.415	-10.469	-10.353	-1%	91%
Adózás előtti eredmény	119.414	198.750	66%	58.626	62.235	70.084	13%	20%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	135.141	193.967	44%	49.314	59.243	72.912	23%	48%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	332.315	397.405	20%	116.178	129.445	142.989	10%	23%
Nettó kamatbevétel	211.417	261.651	24%	72.286	86.779	93.082	7%	29%
Nettó díjak, jutalékok	94.841	112.338	18%	34.773	37.750	41.094	9%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	26.056	23.416	-10%	9.119	4.916	8.813	79%	-3%
Működési költség	-197.174	-203.438	3%	-66.864	-70.202	-70.077	0%	5%
Összes kockázati költség	-17.285	4.783	-128%	8.994	2.992	-2.828	-195%	-131%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-9.271	6.651	-172%	10.054	4.716	-2.198	-147%	-122%
Egyéb kockázati költség	-8.014	-1.868	-77%	-1.061	-1.724	-631	-63%	-41%
Egyedi tételek összesen	1.558	-		318	-	-		
Sajátrésvénycsere ügylet átértékelési eredménye	1.558	-		318	-	-		
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE	8,4%	12,1%	3,7%p	12,4%	11,2%	12,5%	1,3%p	0,0%p
ROA	1,4%	1,8%	0,4%p	2,0%	1,7%	1,8%	0,1%p	-0,2%p
Működési eredmény marzs	1,8%	2,1%	0,3%p	1,9%	1,9%	2,2%	0,3%p	0,3%p
Teljes bevétel marzs	4,33%	4,24%	-0,09%p	4,42%	4,18%	4,26%	0,09%p	-0,16%p
Nettó kamatmarzs	2,76%	2,79%	0,04%p	2,75%	2,80%	2,77%	-0,03%p	0,03%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,24%	1,20%	-0,04%p	1,32%	1,22%	1,23%	0,01%p	-0,10%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,34%	0,25%	-0,09%p	0,35%	0,16%	0,26%	0,10%p	-0,08%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,6%	2,2%	-0,4%p	2,5%	2,3%	2,1%	-0,2%p	-0,5%p
Kiadás/bevétel arány	59,3%	51,2%	-8,1%p	57,6%	54,2%	49,0%	-5,2%p	-8,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány <sup>1</sup>	0,30%	-0,18%	-0,48%p	-0,93%	-0,39%	0,17%	0,56%p	1,10%p
Effektív adókulcs	9,6%	15,7%	6,1%p	9,2%	16,8%	14,8%	-2,0%p	5,5%p

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

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mélegtételek záróállományok millió forintban	2020 3Q	2020 4Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	10.747.073	11.492.949	12.637.289	13.462.791	7%	25%	17%
Ügyfélhitelek (nettó)	4.257.333	4.415.778	4.813.165	5.061.229	5%	19%	15%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>4.249.326</b>	<b>4.407.219</b>	<b>4.830.584</b>	<b>5.061.229</b>	<b>5%</b>	<b>19%</b>	<b>15%</b>
Bruttó hitelek	4.442.175	4.631.974	5.029.480	5.284.666	5%	19%	14%
<b>Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)</b>	<b>4.433.643</b>	<b>4.622.797</b>	<b>5.048.137</b>	<b>5.284.666</b>	<b>5%</b>	<b>19%</b>	<b>14%</b>
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.267.474	4.430.595	4.870.448	5.106.524	5%	20%	15%
Retail hitelek	2.676.197	2.796.998	3.150.966	3.307.364	5%	24%	18%
Jelzáloghitelek	1.400.879	1.437.236	1.531.157	1.595.503	4%	14%	11%
Fogyasztási hitelek	948.414	995.361	1.160.530	1.240.206	7%	31%	25%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	326.904	364.401	459.280	471.655	3%	44%	29%
Corporate hitelek	1.591.277	1.633.597	1.719.482	1.799.160	5%	13%	10%
Hitelekre képzett céltartalékok	-184.842	-216.196	-216.315	-223.437	3%	21%	3%
<b>Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)</b>	<b>-184.317</b>	<b>-215.578</b>	<b>-217.554</b>	<b>-223.437</b>	<b>3%</b>	<b>21%</b>	<b>4%</b>
Ügyfélbetétek + retail kötvény	7.389.952	8.083.488	8.520.453	9.276.637	9%	26%	15%
<b>Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)</b>	<b>7.379.646</b>	<b>8.080.882</b>	<b>8.566.817</b>	<b>9.276.637</b>	<b>8%</b>	<b>26%</b>	<b>15%</b>
Retail betétek + retail kötvény	5.077.948	5.368.758	5.711.168	5.810.630	2%	14%	8%
Lakossági betétek + retail kötvény	4.016.779	4.232.096	4.495.529	4.543.497	1%	13%	7%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	2.342	1.326	0	0		-100%	-100%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.061.169	1.136.661	1.215.639	1.267.133	4%	19%	11%
Corporate betétek	2.301.698	2.712.125	2.855.648	3.466.007	21%	51%	28%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	811.328	858.230	1.370.574	1.287.653	-6%	59%	50%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	483.818	513.860	566.725	582.692	3%	20%	13%
Saját tőke	1.723.431	1.766.639	1.893.887	1.768.700	-7%	3%	0%
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2020 4Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.757.222	3.606.490	3.964.082	4.159.188	5%	11%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,6%	77,9%	78,8%	78,7%	-0,1%p	-5,9%p	0,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,8%	0,9%	1,0%	0,0%p	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	518.521	833.163	888.258	947.335	7%	83%	14%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	18,0%	17,7%	17,9%	0,3%p	6,3%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,2%	10,1%	9,3%	9,3%	-0,1%p	-2,0%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	166.432	192.321	177.140	178.142	1%	7%	-7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,7%	4,2%	3,5%	3,4%	-0,2%p	-0,4%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,4%	54,5%	54,3%	54,0%	-0,4%p	-1,4%p	-0,5%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	117.151	144.816	131.988	128.323	-3%	10%	-11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,6%	3,1%	2,6%	2,4%	-0,2%p	-0,2%p	-0,7%p
<b>Piaci részesedés</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2020 4Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
Hitelek	22,6%	22,9%	24,2%	24,3%	0,1%p	1,7%p	1,4%p
Betétek	25,4%	25,3%	26,4%	26,0%	-0,4%p	0,5%p	0,6%p
Mérlegfőösszeg	26,3%	25,8%	26,8%	27,6%	0,8%p	1,3%p	1,8%p
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2020 4Q</b>	<b>2021 2Q</b>	<b>2021 3Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>	<b>YTD</b>
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	58%	55%	56%	55%	-2%p	-3%p	0%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	16,0%	15,4%	15,0%	13,1%	-1,8%p	-2,9%p	-2,2%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,2x	6,5x	6,7x	7,6x	0,9x	1,4x	1,1x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	26,1%	26,7%	25,4%	22,1%	-3,3%p	-4,0%p	-4,6%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	21,9%	22,5%	21,7%	18,8%	-2,9%p	-3,1%p	-3,7%p

- **Az OTP Core korrigált kilenchnavi profitja 167,5 milliárd forint volt, ebből 3Q-ban 59,7 milliárd forint realizálódott**
- **A működési eredmény dinamikus emelkedő pályán mozog. A kilenchnavi nettó kamateredmény és díjeredmény is 20% körüli ütemben nőtt. A 3Q nettó kamatmarzs a befolyó betétek hígító hatása miatt q/q kismértékben szűkült**
- **A költséghatékonysági mutatók kedvező irányba változtak: a harmadik negyedéves kiadás/bevétel mutató 9 éve nem látott szintre, 49%-ra süllyedt**
- **A hitelminőség alapfolyamatai kedvezően alakultak, a Stage 3 arány q/q tovább csökkent. A kilenchnavi kockázati költségek soron látható pozitív összeg főleg a folytatódó Faktoring megtérüléseknek köszönhető**
- **A teljesítő hitelek kiemelkedő mértékben, q/q 5%-kal, y/y 20%-kal nőttek árfolyamszűrten, főleg a babaváró- és NHP Hajrá hiteleknek köszönhetően, de kedvezően alakult a lakáshitelek és a személyi hitelek állománynövekedése is. A betétek y/y 26%-kal bővültek**

2021 júniusától az OTP Core-t alkotó cégek körébe bekerült az OTP Otthonmegoldások Kft., melynek szeptember végi mérlegfőösszege 1,7 milliárd forint volt.

### Eredményalakulás

2021 első három negyedévében az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 167,5 milliárd forint volt, ami több mint másfélszerese az egy évvel korábbinak. A harmadik negyedéves profit 59,7 milliárd forint volt, mely q/q 15%-os növekedést takar.

2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparüzési adó és innovációs járulék nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron kerül könyvelésre. Az OTP Core-nál a szóban forgó átsorolt összeg az első kilenc hónapban 13,1 milliárd forint volt (1Q-ban 4,1, 2Q-ban 4,6, 3Q-ban 4,4). A kumulált effektív adóráta növekedését döntően ez a tétel magyarázza. Ez az átsorolás a kilenchnavi kiadás/bevétel arány y/y 8,1%-pontos javulásából 3,3%-pontot magyarázott. A harmadik negyedévben a kiadás/bevételi mutató 49,0%-ra csökkent, ennél kedvezőbb értéket utoljára 2012-ben láthattunk az OTP Core esetében.

A kilenchnavi működési eredmény kiemelkedő mértékben, 44%-kal emelkedett, de a fenti, működési költség-alakulást érintő átsorolás nélkül is 34%-os javulás adódik.

A nettó kamateredmény emelkedő pályán maradt: az első kilenc hónapban 24%-kal nőtt, ami döntően az üzleti állományok folytatódó dinamikus

növekedésének köszönhető, de pozitívan hatott a nettó kamatmarzs y/y 4 bp-os javulása is.

A marzs javulása mögött főként a 2021 1Q-ban fellépő két egyedi hatás (a fizetési moratóriummal kapcsolatos elszámolás-technikai hatás és a személyi hitelek szabályozói okok miatti átárazódása) állt, melyek hatására 1Q-tól feljebb került a marzs szintje, viszont azóta ezek az egyedi hatások már nem segítették a marzs dinamikáját. Termékszínten az erős verseny következtében jellemzően 3Q-ban is folytatódott a hiteloldali szpredek szűkülése. A mérlegszerkezet 3Q-ban összességében kedvezőtlenül befolyásolta a marzs dinamikáját: bár 2Q után 3Q-ban is csökkent a nem kamatozó eszközök aránya, és nőtt a hiteleken belül a fogyasztási hitelek súlya, de 3Q-ban a dinamikus betétnövekedés és emelkedő repó források miatt nőtt az alacsonyabb marzsú pénzügyi eszközök aránya. Ezt részben ellentételezte, hogy 3Q-ban már érezhető volt az emelkedő referenciakamatok kamatbevételeket segítő hatása: bár a rövid kamatok már május végétől emelkedni kezdtek az MNB szigorítást kilátásba helyező kommunikációja következtében, a változó kamatozású eszközök átárazódásának időigénye miatt az eszközoldali kamatokban késéssel jelentkezik az emelkedő referenciakamatok hatása. A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok közül a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2020 végi 75 bp-ról március végére 77, június végére 105, szeptember végére 176 bp-ra nőtt, míg a negyedéves átlagos értéke 1Q során 76 bp, 2Q-ban 87 bp, 3Q-ban 139 volt. A 3 havi BUBOR október végére elérte a 200 bp-ot.

A harmadik negyedévben a nettó kamatmarzs összességében 3 bp-tal csökkent, viszont a nettó kamateredmény q/q 7%-kal emelkedett a bővülő hitelállomány és az emelkedő likvid eszközökön elért magasabb kamatbételek révén.

A nettó díjak és jutalékok az első kilenc hónapban y/y 18%-kal emelkedtek. A javulás mögött a bázisidőszakhoz képest erősödő gazdasági aktivitás nyomán kétszámjegyű ütemben bővülő betéti- és pénzforgalmi-, kártya-, hitelezési-, valamint értékpapír forgalmazási jutalékbevételek (utóbbi esetében mind a lakossági állampapír, mind a befektetési jegy forgalmazáson elért magasabb bevételek) álltak. Ami a harmadik negyedévet illeti, a q/q összevetésben látható 9%-os növekedést főként a kártya jutalékbevételek bővülése eredményezte, de tovább nőttek a betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételek is. A felmerült egyedi tételek összességében sem a kumulált y/y, sem a negyedéves q/q dinamikát nem befolyásolták érdemben.

A kilenchnavi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 10%-kal estek vissza, amit főként a 2021 2Q-ban elért gyengébb devizaárfolyam eredmény okozott. A kumulált egyéb bevételek alakulására kedvezően hatott, hogy a Faktoringnál a jogi okokból

(pl. fellelhetetlen adós, elévült követelés) leírt követeléseken elért megtérülések 2021-től már nem a kockázati költségek között jelennek meg, hanem az egyéb bevételekben. 3Q-ban az egyéb bevételi sor visszapattanásához főként a deviza árfolyameredmény q/q javulása járult hozzá.

A kilenchnavi működési költségek y/y 3%-kal nőttek. A tárgyidőszakban két nagyobb, költségalakulást érintő átsorolás történt: egyrészt 2021-től a működési költségek közül a társasági adóba került átsorolásra az iparüzési adó és innovációs járulék (ennek összege 2021 első kilenc hónapjában 13,1 milliárd forint volt). Másrészt az időarányosan ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék 2Q-ban átkönyvelésre került az egyéb kockázati költségek közül a személyi költségek közé, illetve 2Q-ban az összes időarányosan ki nem vett szabadságra jutó összeg, 3,1 milliárd forint elszámolásra került. E két tétel hatásának kiszűrésével 8%-os y/y dinamika adódna. A 3Q-ban látott q/q stabil költségalakulás mögött főleg az időarányosan ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék 2Q-beli átsorolásának bázishatása állt. Ezzel szemben q/q a költségemelkedés irányába hatott a negyedéves átlagos alkalmazotti létszám q/q 1%-os emelkedése és a megvalósított béremelések, valamint a dologi költségek növekedése (marketing kiadások, hardver- és irodafelszerelési költségek) is.

2021 első kilenc hónapja során az összes kockázati költség +4,8 milliárd forintot tett ki, szemben a 2020 hasonló időszakában látott -17,3 milliárd forinttal. A járványhelyzet és a moratórium miatt felmerült többletkockázatokra döntően már 2020-ban megtörtént a tartalékok megképzése prudens módon. 2021-ben a pozitív kilenchnavi összes kockázati költség főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérüléseknek köszönhető, miközben a hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak.

A harmadik negyedévben az összes kockázati költség -2,8 milliárd forint volt. A korábbi negyedévekhez képest magasabb hitelkockázati költségszint oka részben az volt, hogy 3Q során a Bank felülvizsgálta a moratóriumban résztvevő vállalati állomány kockázati besorolását a MNB által lefektetett elvek mentén, és konzervatívabb megközelítést alkalmazva további állományokat sorolt át a Stage 2 kategóriába, amelynek adiciós hitelkockázati költség hatása meghaladta a 3 milliárd forintot. Továbbá, a Faktoring követeléseken q/q alacsonyabb összegű megtérülés realizálódott. Az egyéb kockázati költségek q/q csökkenését főleg az értékpapírokra képzett alacsonyabb tartalék magyarázta.

A hitelminőségi mutatók továbbra is kedvező képet festenek: a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,2%-ponttal 3,4%-ra süllyedt a folytatódó dinamikus hitelbővülés révén, miközben a Stage 2 arány 0,3%-ponttal 17,9%-ra nőtt a fentebb említett vállalati hitel átsorolások hatására. Összességében a Stage 1+2

portfólió saját céltartalék fedezettsége q/q stabilan 2,5%-on maradt, míg a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége enyhén csökkent.

A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 2020 egészében és 2021 1Q-ban 5, 2Q-ban 1 milliárd forint csökkenést mutatott, míg 3Q-ban nem változott. 2021 első kilenc hónapjában 7 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten.

Az OTP Core-nál a moratóriumban résztvevő hitelösszeg csökkenő trendet mutat: 2021. szeptember végén mintegy 1.286 milliárd forintnyi hitel vett részt a törlesztési moratóriumban, a teljes bruttó hitelállomány 24,3%-a, szemben a 2021. június végi 1.441 és a 2020 végi 1.760 milliárd forinttal. A törlesztési moratórium 2021 során először 3 hónappal, 2021. szeptember végéig, majd további 1 hónappal, október végéig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. 2021 novembere és 2022 júniusa között már csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik október hónap során jelezték részvételi szándékukat a bankjuk felé. Az OTP Core esetében a jelentkezések alapján novembertől mintegy 224 milliárd forintnyi hitelállomány vehet részt a moratóriumban, ami a szeptember végi teljes hitelállomány 4,2%-a.

### Mérlegdinamikák

Az OTP Core mérlegfőösszege y/y 25%-kal, közel 2.700 milliárd forinttal nőtt, ezen belül az elmúlt kilenc hónap során 17%-kal (közel 2.000 milliárd forinttal). Az éves bővülést nagyrészt a beáramló betétek (+26%, +1.900 milliárd forint) okozták, kisebb részben a bankközi források emelkedése (+59% y/y, +500 milliárd forint), utóbbi részben a jegybank által refinanszírozott NHP hitelek bővülésének, részben a repó források emelkedésének köszönhető.

Az elmúlt három hónap során a mérlegfőösszeg növekedést az ügyfélbetétek okozták, amelyek nominális q/q emelkedése újra lényegesen meghaladta a hitelbővülést (+750, illetve +250 milliárd forint), ami a pénzügyi és egyéb likvid eszközök állományának további emelkedésében csapódott le.

Az OTP Core eszközoldalán a nem kamatozó eszközök mérlegfőösszege belüli átlagos negyedéves aránya 3Q-ban y/y 3,2%-ponttal 13,3%-ra süllyedt, emellett csökkent a nettó hitelek súlya is, amit ellensúlyozott a pénzügyi eszközök arányának emelkedése.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek dinamikusan, q/q 5%-kal nőttek árfolyamszűrten, ezzel az első kilenc hónap során 15%-kal (melyből 3%-pontot a

moratórium állománynövelő hatása okozott<sup>3</sup>), és az elmúlt 12 hónap során 20%-kal. A növekedés javarészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváró hitel, CSOK, felújítási hitel, NHP Hajrá, Széchenyi Kártya).

Ami az egyes termékkategóriákat illeti, a fogyasztási hitelek y/y 31, ezen belül 3Q-ban q/q 7%-kal (80 milliárd forinttal) nőttek. A fogyasztási hitelnövekedés húzóereje a babaváró hitel volt, melyből a Bank az előző negyedévi 66 milliárd után 3Q-ban 59 milliárd forint összegben kötött szerződést; ezzel a Bank piaci részesedése 3Q-ban 42,3% volt.

A személyi hitelek esetében a szabályozói kamatplafon lejáratát követően, 2021-től már piaci alapú árazás érvényesül. Az új kihelyezések dinamikusan tovább nőttek, ezzel 3Q-ban az elmúlt 8 negyedév legmagasabb értékét érték el; az egy évvel ezelőtti alacsony bázishoz képest kétszeresére ugrottak, ami q/q 6%-os növekedést jelent. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 egészében 34,8% volt, amit 2021 első kilenc hónapjában 38,7%-os, ezen belül 3Q-ban 40,0%-os részarány követett. A teljesítő személyi hitel állomány részben a törlesztési moratórium miatt csökkenő amortizáció, részben a q/q erősödő új folyósítások által támogatva q/q 6%-kal, y/y 19%-kal bővült.

A Kormány által bevezetett otthonfelújítási támogatás igénybevételének finanszírozásához az OTP-nél mind a jelzáloggal fedezett kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön (2021. február elejétől), mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke (2021 márciusától) elérhető. Szeptember végéig az igénybeadás a fedezetlen termék esetében 13, a fedezett termék esetében pedig 32 milliárd forint volt. A kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön annak fedezett jellege miatt a bemutatott termékstruktúrában a jelzáloghitelek között, a fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön a fogyasztási hitelek között jelenik meg.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, az igénybeadások a rekordot jelentő 2021 2Q szinthez képest 3Q-ban q/q 13%-kal elmaradtak, y/y viszont így is 23%-kal nőttek. A 3Q-beli új folyósítások q/q szinten maradtak: a 3Q-ban folyósított 112 milliárd forintnyi jelzáloghitelből 10 milliárd forintot tettek ki a kamattámogatott otthonfelújítási hitelek, további 26 milliárd forintot a CSOK támogatott lakáshitelek. Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2021 eddig eltelt időszakában 31,2% volt, a 2020 egészében mért 32,0% után. A harmadik negyedévben q/q 4%-kal nőtt a teljesítő jelzáloghitel állomány, ezzel az éves dinamika 14%-ra gyorsult. Ezen belül az állomány

86%-át kitevő lakáshitelek 17%-os y/y növekedést mutattak.

A Bank vállalati hitelezési aktivitása továbbra is erős, mely nagyjából a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában bevezetett *Növekedési Hitelprogram Hajrá!* konstrukciónak köszönhető, de az elmúlt negyedévben szerepet játszottak a *Széchenyi Kártya Go!* keretében júliustól elérhető támogatott hitelek is.

Az NHP Hajrá esetében a szektorszinten leszerződött összeg szeptember végére elérte a meghirdetett 3.000 milliárd forint volt, így az MNB a programot lezárta. Az OTP Banknál a program indulása óta leszerződött összeg meghaladta a 752 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése 26% volt. Ugyan az OTP a számára rendelkezésre bocsátott kvótát már augusztus végére kimerítette, viszont a folyósítások még szeptember végével sem történtek meg minden esetben.

Az NHP Hajrá! kivezetésével a kormányzat 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 szeptember végéig több mint 57 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

Az OTP Core-nál összességében a mikro- és kisvállalati hitelek kimagasló bővülése 2021-ben is folytatódott: a teljesítő állomány egy negyedév alatt 3%-kal, az egy évvel korábbihoz képest pedig 44%-kal nőtt árfolyamszűrten. A teljesítő corporate hitelek q/q 5, y/y 13%-kal bővültek árfolyamszűrten.

A betétnövekedés üteme 3Q-ban kimagasló, q/q 8%-os volt, ezzel az OTP Core ügyfélbetétei ytd 15%-kal, y/y 26%-kal emelkedtek árfolyamszűrten. A nettó hitel / betét mutató 55%-on állt szeptember végén, ami q/q 2%-pontos süllyedést jelez.

<sup>3</sup> 2020 második negyedévével segítette a fennálló hitelállományok dinamikáját, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő hitelek esetében a moratórium időszakában is felszámításra kerül az ügyleti kamat a fennálló tőketartozásra, továbbá a halasztott kamatok is a bruttó

hitelállomány részeként kerülnek bemutatásra (ugyanakkor a meg nem fizetett kamatokra jogszabály szerint nem számítható fel kamat).

## OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	2.383	2.863	20%	742	1.028	1.000	-3%	35%
Társasági adó	-179	-366	105%	-70	-91	-160	75%	129%
Adózás előtti eredmény	2.562	3.229	26%	812	1.119	1.160	4%	43%
Működési eredmény	2.562	3.229	26%	812	1.119	1.160	4%	43%
Összes bevétel	5.020	5.520	10%	1.650	1.819	2.026	11%	23%
Nettó díjak, jutalékok	5.169	5.279	2%	1.434	1.758	1.833	4%	28%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-149	241	-262%	215	61	193	215%	-10%
Működési költség	-2.458	-2.291	-7%	-838	-701	-867	24%	3%
Egyéb kockázati költség	0	0		0	0	0	-	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	33.210	21.644	-35%	25.136	20.773	21.644	4%	-14%
Saját tőke	16.425	9.539	-42%	18.145	8.539	9.539	12%	-47%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)<sup>1</sup></b>	<b>1.201</b>	<b>1.295</b>	<b>8%</b>	<b>1.076</b>	<b>1.238</b>	<b>1.295</b>	<b>5%</b>	<b>20%</b>
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	828	913	10%	734	863	913	6%	24%
Vagyonkezelt állomány (záró)	373	382	2%	342	375	382	2%	12%
<b>Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)<sup>2</sup></b>	<b>1.183</b>	<b>1.390</b>	<b>18%</b>	<b>1.038</b>	<b>1.286</b>	<b>1.390</b>	<b>8%</b>	<b>34%</b>
kötvény	376	425	13%	342	405	425	5%	25%
abszolút hozamú	374	324	-13%	350	322	324	1%	-7%
részvény	248	314	27%	194	289	314	9%	62%
vegyes	133	280	111%	99	221	280	27%	181%
árupiaci	28	35	25%	29	34	35	0%	20%
tőkevédett	20	8	-60%	19	11	8	-25%	-59%
pénzpiaci	5	4	-17%	5	5	4	-1%	-11%

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2021 első kilenc hónapjában 2,9 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 20%-kal haladja meg a bázisidőszakit. A kilenchravi eredményből 1 milliárd forint 3Q-ban realizálódott (-3% q/q).

A kilenchravi nettó díjak, jutalékok y/y alapon 2%-kal emelkedtek, a kezelt alapok bővülésével párhuzamosan nőttek az alapkezelési díjbevételek, melyet a magasabb értékesítési és letétkezelési díjak részben ellensúlyoztak.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek alakulása döntően a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek ártértékelési eredményéhez köthető, 2021 3Q-ban elsősorban FX árfolyameredmény okozta a q/q növekedést.

Az időszaki működési költségek y/y 7%-kal mérséklődtek, ezen belül a személyi jellegű költségek 12%-kal csökkentek, míg a dologi kiadásokon 3%-os megtakarítás realizálódott.

A hazai befektetési alapok piacán az első kilenc hónapot kedvező hozamkörnyezet jellemezte, míg az elmúlt három hónapban a hozamok kedvező alakulása mellett a növekvő értékesítések is

hozzájárultak a kezelt eszközállomány növekedéséhez.

Az OTP Alapkezelő esetében a befektetési alapokban kezelt vagyon szeptember végén elérte az 1.390 milliárd forintot (+8% q/q, +34% y/y).

A Társaság által kezelt alapok közül a legnagyobb kategóriát továbbra is a kötvényalapok képviselik, állományuk tovább bővült mind q/q, mind y/y alapon az állampapírpiacra tapasztalt hozamemelkedés ellenére.

A vagyonbővülés tekintetében a vegyes alapok kiugróan teljesítettek az elmúlt negyedévben éppúgy, mint egy éves időtávot tekintve (+27% q/q, illetve +181% y/y), míg a magas visszatekintő hozamot elérő részvényalapok állománya is tovább bővült (+9% q/q, illetve +62% y/y).

A Társaság piaci részesedésének elmúlt negyedévekben megfigyelhető trendszerű emelkedése folytatódott, q/q 0,6%-pontos emelkedéssel 25,7%-on állt 2021. szeptember végén, ezzel megerősítve piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	5.624	6.522	16%	2.935	3.125	1.771	-43%	-40%
Társasági adó	-642	-905	41%	-404	-423	-307	-28%	-24%
Adózás előtti eredmény	6.266	7.427	19%	3.339	3.548	2.078	-41%	-38%
Működési eredmény	7.177	8.588	20%	2.510	2.866	2.892	1%	15%
Összes bevétel	15.385	16.770	9%	5.261	5.629	5.585	-1%	6%
Nettó kamatbevétel	13.063	15.207	16%	4.484	5.190	5.279	2%	18%
Nettó díjak, jutalékok	17	84	400%	26	36	48	31%	86%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.306	1.479	-36%	750	403	258	-36%	-66%
Működési költség	-8.208	-8.183	0%	-2.751	-2.764	-2.693	-3%	-2%
Összes kockázati költség	-911	-1.161	27%	829	683	-814	-219%	-198%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-704	-1.155	64%	757	622	-772	-224%	-202%
Egyéb kockázati költség	-207	-6	-97%	72	60	-42	-170%	-159%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	667.120	779.722	17%	620.089	789.092	779.722	-1%	26%
Bruttó hitelek	416.987	438.180	5%	400.758	444.595	438.180	-1%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	416.692	438.180	5%	400.462	445.297	438.180	-2%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	401.988	426.955	6%	383.557	434.204	426.955	-2%	11%
Retail hitelek	6.990	5.542	-21%	8.134	6.052	5.542	-8%	-32%
Corporate hitelek	51.458	49.359	-4%	47.446	59.622	49.359	-17%	4%
Leasing	343.541	372.053	8%	327.977	368.530	372.053	1%	13%
Hitelek értékvesztése	-12.874	-13.079	2%	-12.134	-12.389	-13.079	6%	8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.861	-13.079	2%	-12.127	-12.406	-13.079	5%	8%
Ügyfélbetétek	9.344	9.007	-4%	9.245	8.995	9.007	0%	-3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	9.344	9.007	-4%	9.245	8.995	9.007	0%	-3%
Retail betétek	6.071	5.385	-11%	6.425	5.535	5.385	-3%	-16%
Corporate betétek	3.273	3.622	11%	2.820	3.460	3.622	5%	28%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.944	694.917	19%	542.537	702.117	694.917	-1%	28%
Saját tőke	52.553	57.927	10%	50.856	56.066	57.927	3%	14%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	346.041	333.331	-4%	346.041	348.678	333.331	-4%	-4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,3%	76,1%	-10,3%p	86,3%	78,4%	76,1%	-2,4%p	-10,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,2%	0,0%p	0,3%	0,2%	0,2%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	37.785	93.624	148%	37.785	84.843	93.624	10%	148%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,4%	21,4%	11,9%p	9,4%	19,1%	21,4%	2,3%p	11,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,5%	4,7%	0,2%p	4,5%	4,3%	4,7%	0,4%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.933	11.225	-34%	16.933	11.074	11.225	1%	-34%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	2,6%	-1,7%p	4,2%	2,5%	2,6%	0,1%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,1%	70,4%	14,3%p	56,1%	71,6%	70,4%	-1,2%p	14,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,24%	0,36%	0,11%p	-0,76%	-0,57%	0,68%	1,26%p	1,45%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	10.116	6.317	-38%	10.116	6.669	6.317	-5%	-38%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,5%	1,4%	-1,1%p	2,5%	1,5%	1,4%	-0,1%p	-1,1%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,3%	1,2%	-0,1%p	1,9%	1,6%	0,9%	-0,8%p	-1,0%p
ROE	15,8%	15,9%	0,1%p	23,9%	23,0%	12,3%	-10,7%p	-11,6%p
Teljes bevétel marzs	3,57%	2,98%	-0,59%p	3,41%	2,97%	2,80%	-0,17%p	-0,62%p
Nettó kamatmarzs	3,03%	2,70%	-0,33%p	2,91%	2,74%	2,64%	-0,09%p	-0,27%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,5%	-0,5%p	1,8%	1,5%	1,3%	-0,1%p	-0,4%p
Kiadás/bevétel arány	53,4%	48,8%	-4,6%p	52,3%	49,1%	48,2%	-0,9%p	-4,1%p

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

A **Merkantil Csoport** 2021 első kilenc hónapjában 6,5 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel ROE mutatója 15,9% volt. Az éves összevetésben 16%-kal magasabb profit a működési eredmény y/y 20%-os javulásának volt köszönhető, ami ellensúlyozta a megugró kockázati költségeket. A 3Q adózott eredmény q/q 43%-kal csökkent, melynek háttérében főként a q/q megemelkedett kockázati költségek álltak.

2021 első kilenc hónapjában a nettó kamateredmény y/y 16%-kal emelkedett: a dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány y/y 11%-os és a pénzügyi eszközök 55%-os növekedése, ugyanakkor a kilenchi nettó kamatmarzs 33 bp-tal csökkent éves összevetésben. A 3Q nettó kamatmarzs q/q 9 bp-tal mérséklődött. A marzs-csökkenés a nem kamatozó eszközök arányának növekedéséből, illetve a pénzügyi kötelezettségek átlagkamatának növekedéséből eredt. A kilenchi működési költségek y/y változatlanok maradtak, negyedéves összehasonlításban viszont 3%-kal mérséklődtek.

Az első kilenchi összes kockázati költség -1,2 milliárd forint volt. A 2Q-ban könyvelt felszabadítás után 3Q-ban 0,8 milliárd forint céltartalék megképzésére került sor. Ez döntően a növekvő Stage 2 állományhoz volt köthető, melynek a saját fedezettsége is emelkedett q/q.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 0,1 milliárd forinttal csökkent 3Q-ban, a DPD90+ ráta így q/q tovább süllyedt.

A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány 2,6%-át képviselték (-1,7%-pont y/y, +0,1%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük 70,4% volt. A Stage 2 hitelek aránya 3Q-ban q/q 2,3%-ponttal növekedett. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 4,7%-on állt (+0,2%-pont y/y, +0,4%-pont q/q). A Stage 2 hitelek arányának és fedezettségének a növekedése a moratóriumban résztvevő ügyletek besorolásához kapcsolódó módszertani változásra volt visszavezethető.

A Merkantil Csoportnál a moratóriumban részt vevő hitelek a teljes bruttó hitelek 19,9%-át tették ki szeptember végén. Novembertől a moratóriumban részt vevő hitelek állománya 8,2 milliárd forint volt, mely 2%-nak felelt meg a teljes bruttó hitelek arányában.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 11%-kal nőttek, negyedéves összevetésben pedig 2%-kal csökkentek, melynek háttérében a korábban a Merkantil Csoport által nyújtott csoporttagi hitelek visszafizetése állt. Éves összevetésben a Merkantil Bank negyedéves összes új hitelkihelyezése 12%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 6%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 27%-kal erősödött. A dinamikára pozitívan hatott a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában indított Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció: 2021. június végéig a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 74 milliárd forintot. A program kerete már a második negyedév során kimerült, de a folyósításra néhány esetben csak 3Q-ban került sor.

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

## DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	34.275	66.047	93%	12.739	23.702	24.072	2%	89%
Társasági adó	-2.831	-7.472	164%	-970	-2.460	-3.135	27%	223%
Adózás előtti eredmény	37.105	73.520	98%	13.710	26.163	27.207	4%	98%
Működési eredmény	66.493	79.215	19%	23.219	26.901	27.612	3%	19%
Összes bevétel	122.390	131.438	7%	42.342	43.491	45.123	4%	7%
Nettó kamatbevétel	82.873	83.243	0%	27.827	27.459	28.174	3%	1%
Nettó díjak, jutalékok	32.902	40.001	22%	11.702	13.497	14.290	6%	22%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.614	8.194	24%	2.813	2.536	2.660	5%	-5%
Működési költség	-55.897	-52.223	-7%	-19.123	-16.591	-17.512	6%	-8%
Összes kockázati költség	-29.388	-5.696	-81%	-9.509	-738	-404	-45%	-96%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-27.832	-6.246	-78%	-7.864	-560	-1.130	102%	-86%
Egyéb kockázati költség	-1.556	551	-135%	-1.645	-178	726	-507%	-144%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.283.625	4.458.065	4%	4.210.324	4.262.136	4.458.065	5%	6%
Bruttó hitelek	2.634.870	2.770.544	5%	2.607.880	2.641.882	2.770.544	5%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.602.012	2.770.544	6%	2.578.334	2.706.668	2.770.544	2%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.409.539	2.578.693	7%	2.377.290	2.512.808	2.578.693	3%	8%
Retail hitelek	1.343.550	1.513.859	13%	1.323.232	1.416.962	1.513.859	7%	14%
Corporate hitelek	891.910	872.869	-2%	879.054	909.500	872.869	-4%	-1%
Leasing	174.079	191.964	10%	175.003	186.345	191.964	3%	10%
Hitelek értékvesztése	-185.829	-189.732	2%	-180.038	-185.048	-189.732	3%	5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-183.489	-189.732	3%	-177.996	-189.579	-189.732	0%	7%
Ügyfélbetétek	3.587.364	3.673.419	2%	3.471.188	3.524.836	3.673.419	4%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.553.292	3.673.419	3%	3.434.876	3.615.200	3.673.419	2%	7%
Retail betétek	2.982.249	3.153.803	6%	2.842.900	3.051.545	3.153.803	3%	11%
Corporate betétek	571.043	519.616	-9%	591.976	563.655	519.616	-8%	-12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.010	43.367	155%	52.441	39.264	43.367	10%	-17%
Saját tőke	620.379	675.320	9%	613.473	637.038	675.320	6%	10%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.077.327	2.334.242	12%	2.077.327	2.199.088	2.334.242	6%	12%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,7%	84,3%	4,6%p	79,7%	83,2%	84,3%	1,0%p	5,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	1,0%	0,2%p	0,8%	1,0%	1,0%	0,0%p	18,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	327.199	244.451	-25%	327.199	253.564	244.451	-4%	-25%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,5%	8,8%	-3,7%p	12,5%	9,6%	8,8%	-0,8%p	-3,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,2%	14,9%	3,7%p	11,2%	14,4%	14,9%	0,6%p	3,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	203.354	191.851	-6%	203.354	189.230	191.851	1%	-6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,8%	6,9%	-0,9%p	7,8%	7,2%	6,9%	-0,2%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,1%	67,9%	5,8%p	62,1%	67,4%	67,9%	0,6%p	9,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,50%	0,32%	-1,19%p	1,25%	0,09%	0,17%	0,08%p	-1,09%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	136.203	125.769	-8%	136.203	120.978	125.769	4%	-8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,2%	4,5%	-0,7%p	5,2%	4,6%	4,5%	0,0%p	-0,7%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,2%	2,0%	0,9%p	1,3%	2,2%	2,2%	0,0%p	0,9%p
ROE	8,0%	13,9%	5,9%p	8,5%	15,1%	14,6%	-0,5%p	6,1%p
Teljes bevétel marzs	4,12%	4,06%	-0,06%p	4,17%	4,06%	4,11%	0,04%p	-0,07%p
Nettó kamatmarzs	2,79%	2,57%	-0,22%p	2,74%	2,56%	2,56%	0,00%p	-0,18%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,88%	1,61%	-0,27%p	1,88%	1,55%	1,59%	0,04%p	-0,29%p
Kiadás/bevétel arány	45,7%	39,7%	-5,9%p	45,2%	38,1%	38,8%	0,7%p	-6,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	70%	70%	0%p	70%	70%	70%	1%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	186,4	184,3	-1%	186,4	179,9	184,3	2%	-1%
HUF/BGN (átlag)	177,9	182,3	2%	180,7	181,5	180,9	0%	0%

- **66 milliárd forintos kilenchnavi bolgár profit, ezen belül 24 milliárd forint 3Q eredmény**
- **Részben a költségszinergiák hatására 7%-os kilenchnavi működési költségcsökkenés, 40% alatti C/I ráta**
- **A kilenchnavi nettó kamatmarzs 22 bp-tal csökkent, viszont 3Q-ban megállt a marzs erodálódása**
- **A hitelkockázati költség ráta továbbra is mérsékelt (9M: 0,32%)**
- **A teljesítő hitelek q/q 3%-kal, a betétek 2%-kal bővültek árfolyamszűrtén**

A **DSK Csoport** 2021 első kilenc hónapjában 66 milliárd forintos adózott eredményt ért el, amely csaknem duplája az egy évvel korábbi hasonló időszaki eredménynek. A harmadik negyedéves profit 24 milliárd forintot tett ki (+2% q/q). Az átlagos saját tőkére vetített első kilenchnavi profit 13,9%-os ROE mutatót eredményezett, amely a harmadik negyedévben elérte a 14,6%-ot.

A bolgár operáció első kilenchnavi működési eredménye forintban y/y 19%-kal nőtt (levában 17%-kal), amely egyfelől az összes bevétel y/y 7%-os növekedésének, másfelől a működési költségek y/y 7%-os csökkenésének köszönhető. A bevételnövekedést nagyrészt a nettó díj- és jutalékbevételek y/y 22%-os bővülése eredményezte, összefüggésben a pandémia miatti lezárások által sújtott alacsony bázissal, valamint az azóta megnövekedett üzleti aktivitással. A nettó kamateredmény a bővülő állományok és szűkülő marzs eredőjeként stabilan alakult. A 2021 kilenchnavi összes működési költség forintban 7%-os, saját devizában 9%-os csökkenése az integrációs folyamat során kiaknázott szinergiák hatását mutatja.

3Q-ban a bevételek q/q 4%-kal növekedtek, amelyből a nettó kamatbevételek 3%, a nettó díj- és jutalékbevételek 6% bővülést hoztak. 3Q-ban ugyan folytatódott lakossági hitelkamatok eróziója, a DSK 3%-os nettó kamatbevétel növekedést ért el q/q a volumennövekedés hatására, miközben a nettó kamatmarzs q/q stabilan alakult. A harmadik negyedévben q/q 6%-kal nőttek a nettó díjak és jutalékok, amely mögött a betéti és pénzforgalmi díjbevételek növekedése állt.

A harmadik negyedévben a q/q 6%-os, 0,9 milliárd forintos működési költségnövekedést nagyrészt a 3Q-tól újonnan bevezetett, a Bolgár Nemzeti Banknak fizetett éves adminisztrációs díj okozta (0,6 milliárd forint). Szerepet játszott a q/q költségnövekedésben bázishatás is: Bulgária Single Resolution Fund-hoz való 2021-es csatlakozásával

a szanálási alaphoz kapcsolódó befizetési kötelezettség jelentős mértékben csökkent az év során, az év elején befizetett többletösszeget a második negyedévben könyvelték vissza, amely egyszeri tételként csökkentette a 2Q bázisidőszak költség szintjét.

A költséghatékonysági mutatók y/y összevetésben javultak, a kiadás/bevétel arány 2021. harmadik negyedévében sem lépte át a 39%-ot.

Az év első kilenc hónapjában 5,7 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, amely lényegesen elmarad a bázisidőszak értékétől (-81% y/y). A harmadik negyedéves kockázati költségeket növelte, hogy a 3 hónapon belül lejáró bankközi hitelekre a Bank az auditor egyetértésével többlet értékvesztést számolt el. A hitelkockázati költség ráta az első kilenc hónapban 0,32% volt az átlagos bruttó hitelállomány arányában. Az egyéb kockázati költségek soron 3Q-ban látható felszabadítás oka egy biztosítéki ingatlanra korábban képzett céltartalék feloldása volt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya árfolyamszűrtén éves szinten 7%-kal, negyedéves szinten 3%-kal nőtt. Ezen belül a lakossági hitelállomány növekedését elsősorban a jelzáloghitelek bővülése támogatta. Az új személyi kölcsönök folyósítása a harmadik negyedévben q/q kismértékben mérséklődött, ám a fennálló állomány y/y és q/q is növekedni tudott. Ami a vállalati hitelekkel illeti, 3Q-ban változott a vállalati hitelekben belül az MSE és corporate szegmens definíciója, így a corporate hitelek egy része, mintegy 44 milliárd forintnyi kitétség, átsorolásra került a retail szegmensben szereplő mikro- és kisvállalati (MSE) hitelek közé. A teljes vállalati (MSE + corporate) állomány q/q 1%-kal nőtt árfolyamszűrtén ezen belül a corporate hitelek 4%-kal csökkentek az átsorolás miatt, az MSE hitelek pedig háromszorosára nőttek. A bolgár operáció likviditási helyzete változatlanul stabil. A 3Q végi nettó hitel/betét ráta árfolyamszűrtén változatlanul 70% volt. A betétállomány y/y 3%-os, q/q 2%-os növekedést mutatott árfolyamszűrtén.

A hitelportfólió minősége javult, a Stage 1 hitelek aránya q/q 1,1%-ponttal 84,3%-ra nőtt, a Stage 3 hitelek aránya pedig q/q 0,2%-ponttal 6,9%-ra csökkent. Mind a Stage 2, mind a Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége nőtt q/q. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások/leírások nélküli negyedéves növekedése 3Q-ban 3 milliárd forint volt, szemben a 2020-as 5 milliárd forintos negyedéves átlaggal. 1,4 milliárd forint összegben történt nemteljesítő hitelek eladása/leírása, ezzel a DPD90+ arány 4,5%-ra csökkent (y/y -0,7%-pont).

## OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	14.911	25.194	69%	4.984	9.178	10.897	19%	119%
Társasági adó	-3.018	-5.415	79%	-1.031	-1.988	-2.458	24%	139%
Adózás előtti eredmény	17.928	30.609	71%	6.015	11.166	13.355	20%	122%
Működési eredmény	30.434	33.270	9%	12.111	12.522	12.394	-1%	2%
Összes bevétel	63.773	66.455	4%	23.328	23.584	23.373	-1%	0%
Nettó kamatbevétel	43.970	45.098	3%	14.894	15.192	15.292	1%	3%
Nettó díjak, jutalékok	11.871	13.654	15%	4.416	4.396	5.328	21%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.932	7.702	-3%	4.018	3.997	2.753	-31%	-31%
Működési költség	-33.338	-33.184	0%	-11.217	-11.062	-10.979	-1%	-2%
Összes kockázati költség	-12.506	-2.662	-79%	-6.096	-1.356	961	-171%	-116%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-10.618	-280	-97%	-3.849	-323	2.067	-739%	-154%
Egyéb kockázati költség	-1.888	-2.382	26%	-2.247	-1.033	-1.105	7%	-51%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.325.669	2.443.668	5%	2.215.655	2.354.934	2.443.668	4%	10%
Bruttó hitelek	1.642.170	1.720.305	5%	1.600.305	1.653.915	1.720.305	4%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.628.421	1.720.305	6%	1.588.655	1.694.896	1.720.305	1%	8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.486.963	1.569.693	6%	1.484.189	1.537.276	1.569.693	2%	6%
Retail hitelek	754.627	835.586	11%	763.829	798.915	835.586	5%	9%
Corporate hitelek	626.228	613.880	-2%	608.194	624.825	613.880	-2%	1%
Leasing	106.108	120.227	13%	112.166	113.537	120.227	6%	7%
Hitelek értékvesztése	-100.920	-110.656	10%	-90.812	-109.261	-110.656	1%	22%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-100.104	-110.656	11%	-90.231	-111.947	-110.656	-1%	23%
Ügyfélbetétek	1.634.652	1.813.473	11%	1.638.358	1.652.245	1.813.473	10%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.625.747	1.813.473	12%	1.627.902	1.695.015	1.813.473	7%	11%
Retail betétek	1.225.035	1.368.119	12%	1.219.715	1.277.241	1.368.119	7%	12%
Corporate betétek	400.712	445.354	11%	408.187	417.774	445.354	7%	9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	287.647	199.574	-31%	179.332	291.662	199.574	-32%	11%
Saját tőke	328.165	349.931	7%	327.244	330.657	349.931	6%	7%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.272.757	1.389.070	9%	1.272.757	1.306.580	1.389.070	6%	9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,5%	80,7%	1,2%p	79,5%	79,0%	80,7%	1,7%p	1,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,8%	0,3%p	0,5%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	222.345	180.622	-19%	222.345	193.600	180.622	-7%	-19%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	10,5%	-3,4%p	13,9%	11,7%	10,5%	-1,2%p	-3,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,9%	5,3%	-2,6%p	7,9%	5,5%	5,3%	-0,2%p	-2,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	105.203	150.612	43%	105.203	153.735	150.612	-2%	43%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,6%	8,8%	2,2%p	6,6%	9,3%	8,8%	-0,5%p	2,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,4%	59,8%	-3,6%p	63,4%	57,4%	59,8%	2,4%p	-3,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,94%	0,02%	-0,92%p	0,99%	0,08%	-0,49%	-0,56%p	-1,47%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	73.107	79.252	8%	73.107	76.669	79.252	3%	8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	4,6%	0,0%p	4,6%	4,6%	4,6%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	1,4%	0,5%p	0,9%	1,6%	1,8%	0,2%p	0,9%p
ROE	6,4%	10,2%	3,8%p	6,3%	11,3%	12,8%	1,5%p	6,5%p
Teljes bevétel marzs	3,98%	3,79%	-0,19%p	4,31%	4,06%	3,86%	-0,20%p	-0,45%p
Nettó kamatmarzs	2,75%	2,58%	-0,17%p	2,75%	2,62%	2,53%	-0,09%p	-0,23%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,08%	1,89%	-0,19%p	2,07%	1,91%	1,81%	-0,09%p	-0,26%p
Kiadás/bevétel arány	52,3%	49,9%	-2,3%p	48,1%	46,9%	47,0%	0,1%p	-1,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	89%	-3%p	92%	93%	89%	-5%p	-3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	48,3	48,1	0%	48,3	47,0	48,1	2%	0%
HUF/HRK (átlag)	45,8	47,7	4%	46,9	47,1	47,2	0%	1%

- **A horvát bank 2021 első kilenc hónapjában 25 milliárd forintot meghaladó nyereséget termelt, javuló működési eredmény és visszaeső hitelkockázati költségek mellett**
- **A 3Q eredmény közel 20%-os javulása mögött részben hitelkockázati költség felszabadítás állt**
- **A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y alapon árfolyamszűrten 6%-kal bővültek, 11%-kal növekvő betéti állomány mellett**
- **A Stage 3 hitelek aránya 8,8%-ra mérséklődött (-0,5%-pont q/q)**

A horvát bank 2021 első kilenchi eredménye meghaladta a 25 milliárd forintot; ebből 10,9 milliárd 2021 3Q-ban realizálódott. A kilenchi eredményjavulást a javuló működési eredmény és a hitelkockázati költségek visszaesése okozta.

A bevételi oldalt tekintve a kilenchi nettó kamateredmény saját devizában a bázisidőszaki szintnek megfelelően alakult, szűkülő nettó kamatmarzs mellett (-17 bázispont y/y). A 3Q nettó kamateredmény 1%-kal nőtt az emelkedő volumen hatására. A nettó kamatmarzs q/q 9 bp-os erodálódását részben technikai hatás, a Stage 3 kategóriába sorolt vállalati ügyfelektől származó előző negyedévi magasabb törlesztés magyarázta, részben a pénzügyi eszközökön realizált alacsonyabb kamateredmény.

A 9M nettó díjak és jutalékok y/y 15%-kal nőttek: 1Q-ban y/y 2%-os, 2Q-ban y/y 22%-os, 3Q-ban y/y 21%-os növekedés volt tapasztalható, ami q/q 21%-os emelkedésnek felel meg. A kedvező q/q dinamika mögött főként a növekvő kártyás tranzakciók, kisebb részben a folyószámlákhoz köthető magasabb tranzakciós díjbevételek álltak.

Az egyéb bevételek y/y stabilan alakultak, míg 3Q-ban q/q 31%-os visszaesés látható. Utóbbi háttérben a második negyedévben értékesített részesedésekből származó eredmény miatti magas bázis áll, melynek hatását részben ellensúlyozta a szezonálisan magasabb devizaváltásból származó eredmény.

A működési költségek stabilan alakultak, ezzel a kilenchi kiadás/bevétel arány y/y 2,3%-pontos csökkenéssel 49,9%-ra javult.

2021 első kilenc hónapjában 2,7 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, szemben a bázisidőszakban elszámolt 12,5 milliárd forinttal.

Ezen belül a 3Q hitelkockázati költségek q/q számottevően csökkentek, a 2 milliárd forintot meghaladó feloldás főként a vállalati szegmensben jelentkezett: ez részben Stage 3 kategóriába sorolt ügyfelek teljes vagy részleges törlesztéséhez köthető. Ezzel a kilenchi hitelkockázati költségráta 2 bp-ra mérséklődött. Az egyéb kockázati költségek peres ügyekhez kapcsolódóan kerültek elszámolásra.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya az elmúlt negyedévben, 0,5%-ponttal 8,8%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége q/q 2,4%-ponttal 59,8%-ra emelkedett.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 2021 3Q-ban 0,7 milliárd forinttal nőtt szemben a 2Q-ban elszámolt 10 milliárd forinttal. Számottevő problémás hitel eladásra, illetve leírásra 3Q-ban nem került sor. A DPD90+ ráta szeptember végén 4,6%-on áll, ezzel y/y és q/q alapon változatlan maradt.

A hitelezési aktivitás tekintetében a bruttó hitelek és a teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y összetételben megegyező mértékben nőttek (+6% árfolyamszűrten). A teljesítő állomány q/q növekedését (+32 milliárd forint) főként a támogatott lakáshitelezési program következtében felfutó új jelzáloghitel-kihelyezések okozták (+31 milliárd), ennél mérsékeltebben növekedés volt tapasztalható a lízing és személyi kölcsön termékek esetében (+7-7 milliárd), ellensúlyozva a vállalati kitétség negyedéves csökkenését (-11 milliárd).

A lakossági szegmensben a folyósítási dinamika erősödése 3Q-ban is folytatódott, a jelzáloghitelek esetében 35%, míg a személyi kölcsönök tekintetében 10%-os volt a q/q növekedés. A vállalati hitelfolyósítások volumene 22%-kal maradt el az előző negyedéves szinttől.

Az árfolyamszűrt betétállomány év végéhez képest 12%-kal nőtt, ezen belül 3Q-ban 118 milliárd forinttal (+7%) gyarapodott, melynek felét a lakossági szegmens szezonális hatás miatt növekvő látraszólló állománya biztosította, a fennmaradó rész MSE, illetve nagyvállalati ügyfelek betételhelyezéseire köthető.

A fenti folyamatokat figyelembe véve a horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány 89%-on (-5%-pont q/q, illetve -3%-pont y/y) állt szeptember végén.

## OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	10.374	20.688	99%	6.714	7.986	5.929	-26%	-12%
Társasági adó	-1.080	-1.515	40%	-852	-1.360	431	-132%	-151%
Adózás előtti eredmény	11.454	22.203	94%	7.565	9.346	5.498	-41%	-27%
Működési eredmény	26.362	30.548	16%	10.111	10.148	10.447	3%	3%
Összes bevétel	57.842	61.583	6%	20.548	20.395	20.680	1%	1%
Nettó kamatbevétel	43.735	46.454	6%	15.286	15.296	15.429	1%	1%
Nettó díjak, jutalékok	10.714	10.374	-3%	3.862	3.509	3.530	1%	-9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.394	4.754	40%	1.399	1.591	1.722	8%	23%
Működési költség	-31.481	-31.035	-1%	-10.437	-10.247	-10.233	0%	-2%
Összes kockázati költség	-14.907	-8.345	-44%	-2.545	-802	-4.949	517%	94%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-12.530	-3.411	-73%	-1.986	1.986	-3.056	-254%	54%
Egyéb kockázati költség	-2.378	-4.934	108%	-559	-2.788	-1.893	-32%	239%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.052.332	2.095.131	2%	2.025.385	2.000.218	2.095.131	5%	3%
Bruttó hitelek	1.539.738	1.596.993	4%	1.485.074	1.518.955	1.596.993	5%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.520.248	1.596.993	5%	1.469.067	1.557.381	1.596.993	3%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.480.748	1.549.913	5%	1.436.989	1.508.864	1.549.913	3%	8%
Retail hitelek	700.265	749.270	7%	679.776	727.890	749.270	3%	10%
Corporate hitelek	694.956	717.307	3%	669.307	696.915	717.307	3%	7%
Leasing	85.527	83.337	-3%	87.907	84.059	83.337	-1%	-5%
Hitelek értékvesztése	-43.597	-46.844	7%	-34.192	-42.692	-46.844	10%	37%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-43.042	-46.844	9%	-33.835	-43.794	-46.844	7%	38%
Ügyfélbetétek	1.147.712	1.164.796	1%	1.160.487	1.104.451	1.164.796	5%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.134.850	1.164.796	3%	1.148.847	1.133.607	1.164.796	3%	1%
Retail betétek	669.107	704.543	5%	643.058	686.891	704.543	3%	10%
Corporate betétek	465.743	460.253	-1%	505.789	446.716	460.253	3%	-9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	548.354	552.800	1%	515.378	531.764	552.800	4%	7%
Saját tőke	273.046	293.157	7%	278.006	277.495	293.157	6%	5%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.358.453	1.417.889	4%	1.358.453	1.355.369	1.417.889	5%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,5%	88,8%	-2,7%p	91,5%	89,2%	88,8%	-0,4%p	-2,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,9%	0,3%p	0,6%	0,8%	0,9%	0,1%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	94.210	132.025	40%	94.210	116.300	132.025	14%	40%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	8,3%	1,9%p	6,3%	7,7%	8,3%	0,6%p	1,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,7%	7,0%	-1,7%p	8,7%	7,0%	7,0%	0,0%p	-1,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	32.411	47.080	45%	32.411	47.286	47.080	0%	45%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	2,9%	0,8%p	2,2%	3,1%	2,9%	-0,2%p	0,8%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,3%	53,2%	-3,2%p	56,3%	49,6%	53,2%	3,6%p	-3,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,27%	0,30%	-0,97%p	0,57%	-0,52%	0,78%	1,30%p	0,22%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	25.156	29.963	19%	25.156	30.110	29.963	0%	19%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,7%	1,9%	0,2%p	1,7%	2,0%	1,9%	-0,1%p	0,2%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,8%	1,4%	0,6%p	1,4%	1,6%	1,2%	-0,4%p	-0,3%p
ROE	5,3%	10,0%	4,7%p	10,0%	11,6%	8,3%	-3,3%p	-1,7%p
Teljes bevétel marzs	4,28%	4,08%	-0,21%p	4,36%	4,08%	4,04%	-0,04%p	-0,32%p
Nettó kamatmarzs	3,24%	3,07%	-0,16%p	3,24%	3,06%	3,01%	-0,05%p	-0,23%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,33%	2,05%	-0,28%p	2,21%	2,05%	2,00%	-0,05%p	-0,21%p
Kiadás/bevétel arány	54,4%	50,4%	-4,0%p	50,8%	50,2%	49,5%	-0,8%p	-1,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	125%	133%	8%p	125%	134%	133%	0%p	8%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,1	3,1	-1%	3,1	3,0	3,1	3%	-1%
HUF/RSD (átlag)	2,9	3,0	4%	3,0	3,0	3,0	0%	0%

- **20 milliárd forintot meghaladó, duplázódó kilenchnavi korrigált adózott eredmény, y/y 44%-kal mérséklődő kockázati költségszint mellett**
- **A költséghatékonysági mutatók q/q és y/y alapon is érdemi javulást jeleznek, a második akvizált szerb bank integrációjának április végi lezárásával**
- **A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya q/q és y/y is emelkedett (+3%, illetve +8%)**

A **szerb bankcsoport** kilenchnavi korrigált adózás utáni eredménye meghaladta a 20 milliárd forintot, ezzel megduplázva az előző év hasonló időszakának eredményét. A jelentős javulást főképp a kockázati költségek érdemi csökkenése (-44% y/y) okozta. 2021 3Q-ban 6 milliárd forintos profit realizálódott.

A második szerb akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően az integrációs folyamat a terveknek megfelelően haladt és 2021. április 30-án sikeresen lezárult. A szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,1%-ra ugrott pro forma alapon, ezzel a második legnagyobb szereplővé lépett elő, míg a nettó hitelek tekintetében megőrizte piacvezető szerepét (16,7%-os piaci részesedés) a legfrissebb rendelkezésre álló, 2021. június végi adatok alapján.

Az összesített szerb fiókhálózat 201 egységből áll, 2019. szeptember vége óta összességében 39 egységgel csökkent, ezen belül 2021 3Q-ban 7 egység került bezárásra. Az alkalmazottak létszáma szeptember végén 2.855 fő volt, 2019. szeptember vége óta jelentősen, mintegy 377 fővel (-12%) csökkent.

A kilenchnavi működési költségek y/y forintban stagnáltak, saját devizában 4%-kal mérséklődtek, ezzel a bank kilenchnavi kiadás/bevételi mutatója y/y 4%-pontos csökkenéssel 50,4%-ra javult.

Mind a kilenchnavi, mind a harmadik negyedéves adózott eredmény alakulását alapvetően a kockázati költségek nagysága határozta meg. A kilenchnavi összes kockázati költségek volumene y/y 44%-kal 8,3 milliárd forintra csökkent. Ebből 2021 3Q-ban 4,9 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt: a hitelkockázati költségek nagyobb részét nagyvállalati hitelekhez kapcsolódóan merültek fel, részben a Stage 2 állomány növekedésével

összefüggésben. Az egyéb kockázati költségek 3Q-ban is főleg peres ügyekkel összefüggésben merültek fel.

A 2021 9M összes bevétel y/y 6%-kal nőtt. A nettó kamateredmény ezzel megegyező mértékben emelkedett, árfolyamszűrt 8%-kal bővülő teljesítő hitelállomány és az alacsonyabb kamatkörnyezet hatására szűkülő nettó kamatmarzs (2021 9M: 3,07%, -16 bázispont y/y) mellett.

A 3Q nettó díj- és jutalékeredmény q/q az előző negyedéves szinten alakult, ezzel együtt a kilenchnavi díjeredmény 3%-kal mérséklődött.

A hitelminőség alakulását tekintve, a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya szeptember végén 2,9% volt (+0,8%-pont y/y, -0,2%-pont q/q). A Stage 2 arány q/q növekedését főként a corporate hitel átsorolások okozták. A 3Q-ban megképzett tartalékok hatására 3Q-ban q/q javult a Stage 1 és Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége is. Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány 3Q-ban 0,5 milliárd forinttal csökkent, ezzel együtt az első kilenc hónapban több mint 9 milliárd forinttal nőtt, ami közel háromszorosa az előző év azonos időszakában látott összegnek.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrt y/y 8%-os növekedést mutat, stagnáló betéti bázis mellett. Ezen belül a 3Q-ban jelentkező 41 milliárd forintos (+3%) bővülés mintegy felét a teljesítő nagyvállalati hitelportfólió adta, ezen felül mind a jelzálog (+15 milliárd forint), mind a fogyasztási hitel állományok (+6 milliárd forint) bővültek. Ezzel a bank továbbra is tartja a nettó hitel/betét arány 130% körüli szintjét (változatlan q/q, illetve +8%-pont y/y).

Az üzleti aktivitást tekintve a kilenchnavi fogyasztási hitelfolyósítások volumene megfelel 2020 hasonló időszakának, a jelzáloghitelek esetében ugyanakkor közel 80%-os felfutás volt tapasztalható.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium harmadik belépési ciklusa 2021. április végén zárult, a moratórium időszaka a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap.

2021. szeptember 27-én a szerb Cégbíróság bejegyezte a szerb leánybanknál történt mintegy 4,6 milliárd forintos tőkeemelést, ezzel annak jegyzett tőkéje 55,3-ról 56,8 milliárd szerb dinárra emelkedett.

## SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.638	12.454	63%	4.393	4.434	4.957	12%	13%
Társasági adó	-1.846	-2.763	50%	-1.026	-975	-1.088	12%	6%
Adózás előtti eredmény	9.484	15.217	60%	5.420	5.409	6.045	12%	12%
Működési eredmény	14.193	14.142	0%	5.009	4.908	5.379	10%	7%
Összes bevétel	29.945	31.277	4%	10.152	10.558	10.636	1%	5%
Nettó kamatbevétel	21.017	20.630	-2%	7.033	6.882	6.875	0%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	8.282	9.608	16%	2.830	3.236	3.424	6%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	646	1.039	61%	289	441	337	-23%	17%
Működési költség	-15.752	-17.135	9%	-5.143	-5.649	-5.257	-7%	2%
Összes kockázati költség	-4.710	1.076		411	500	666	33%	62%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.722	1.147		143	545	739	36%	418%
Egyéb kockázati költség	-988	-71	-93%	268	-45	-73	64%	-127%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.353.772	1.378.540	2%	1.309.977	1.338.170	1.378.540	3%	5%
Bruttó hitelek	909.439	950.168	4%	913.537	923.263	950.168	3%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	897.949	950.168	6%	903.174	945.936	950.168	0%	5%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	884.284	937.205	6%	891.389	893.282	937.205	0%	5%
Retail hitelek	495.851	460.491	-7%	487.534	453.729	460.491	1%	-6%
Corporate hitelek	224.750	312.766	39%	237.430	313.889	312.766	0%	32%
Leasing	163.683	163.948	0%	166.426	165.663	163.948	-1%	-1%
Hitelek értékvesztése	-14.876	-16.368	10%	-10.876	-15.470	-16.368	6%	51%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.688	-16.368	11%	-10.752	-15.850	-16.368	3%	52%
Ügyfélbetétek	1.136.666	1.164.077	2%	1.092.441	1.113.069	1.164.077	5%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.123.137	1.164.077	4%	1.080.336	1.140.785	1.164.077	2%	8%
Retail betétek	961.740	866.778	-10%	923.700	893.993	866.778	-3%	-6%
Corporate betétek	161.397	297.298	84%	156.635	246.792	297.298	20%	90%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29.524	13.359	-55%	29.893	31.948	13.359	-58%	-55%
Saját tőke	166.124	173.037	4%	162.015	165.382	173.037	5%	7%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	855.816	807.210	-6%	855.816	777.935	807.210	4%	-6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,7%	85,0%	-8,7%p	93,7%	84,3%	85,0%	0,7%p	-8,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,0%p	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	45.800	129.994	184%	45.800	132.979	129.994	-2%	184%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,0%	13,7%	8,7%p	5,0%	14,4%	13,7%	-0,7%p	8,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,7%	4,4%	-3,3%p	7,7%	4,3%	4,4%	0,1%p	-3,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	11.920	12.964	9%	11.920	12.349	12.964	5%	9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,3%	1,4%	0,1%p	1,3%	1,3%	1,4%	0,0%p	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	27,4%	53,4%	26,0%p	27,4%	49,2%	53,4%	4,2%p	26,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,56%	-0,17%	-0,73%p	-0,06%	-0,24%	-0,31%	-0,07%p	-0,25%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.642	3.874	6%	3.642	3.687	3.874	5%	6%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,8%	1,2%	0,4%p	1,4%	1,3%	1,5%	0,1%p	0,1%p
ROE	6,8%	10,0%	3,2%p	11,3%	10,8%	11,7%	0,9%p	0,4%p
Teljes bevétel marzs	3,21%	3,11%	-0,10%p	3,16%	3,20%	3,12%	-0,07%p	-0,04%p
Nettó kamatmarzs	2,25%	2,05%	-0,20%p	2,19%	2,08%	2,02%	-0,07%p	-0,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,69%	1,71%	0,02%p	1,60%	1,71%	1,54%	-0,17%p	-0,06%p
Kiadás/bevétel arány	52,6%	54,8%	2,2%p	50,7%	53,5%	49,4%	-4,1%p	-1,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	80%	-2%p	83%	82%	80%	-1%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	364,7	360,5	-1%	364,7	351,9	360,5	2%	-1%
HUF/EUR (átlag)	348,0	356,5	2%	353,4	355,0	353,8	0%	0%

- **A kilenchnavi eredmény y/y 63%-kal, a 3Q q/q 12%-kal javult**
- **A teljesítő állományok q/q stagnáltak, y/y 5%-kal bővültek árfolyamszűrten**
- **A hitelportfólió minősége stabil, a Stage 3 arány marginálisan nőtt**

Az OTP **szlovén** leánybankja 2021 első kilenc hónapjában 12,4 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 63%-kal haladta meg a bázisidőszakét. A harmadik negyedévben realizált közel 5 milliárdos profit q/q 12%-os emelkedést mutat.

A 9M működési eredmény y/y változatlan nagysága mögött a működési költségek 9%-os emelkedése állt, az összes bevétel ettől elmaradó mértékben, 4%-kal javult. Negyedéves alapon a harmadik negyedéves működési eredmény 10%-os javulása zömmel a működési költségek 7%-os csökkenésével, valamint az összes bevétel 1%-os javulásával magyarázható.

A kilenchnavi nettó kamateredmény 4%-kal csökkent saját devizában, mivel az üzleti volumen növekedését ellensúlyozta az erős verseny és alacsony kamatkörnyezet következtében y/y 21 bp-tal 2,05%-ra szűkülő nettó kamatmarzs. A kilenchnavi nettó díjak és jutalékok y/y 13%-os bővüléséhez hozzájárultak a fizetési szolgáltatásokhoz és a betétekhez kapcsolódó magasabb díjbevételek. Ezt részben az magyarázta, hogy a Bank már 2020 novemberétől egy bizonyos összeghatár feletti vállalati betétek esetében betéti jutalékot vezetett be, majd 2021 áprilisában a Bank ezt az összeghatárt csökkentette. A lakossági betétekre 2021 áprilisában történt meg ennek a

díjtételnek a bevezetése. 3Q-ban a nettó kamateredmény q/q stagnált a közel változatlan teljesítő hitelállomány és a q/q 7 bp-tal erodálódó nettó kamatmarzs eredményeként.

A működési költségek 3Q-ban tapasztalt q/q 7%-os csökkenése döntően bázishatással magyarázható: a felügyeleti szerveknek fizetett díjak zömmel 2Q-ban kerültek elszámolásra. A személyi jellegű ráfordítások nagysága q/q változatlan volt, hasonlóan az amortizációhoz. Ezzel a 3Q kiadás/bevételi mutató 50% alá csökkent (49,1%, -4,9%-pont q/q).

2021 3Q végén a Stage 3 hitelek aránya 1,4%-ra nőtt, a marginális q/q romlás a fogyasztási, illetve vállalati hitelekhez köthető. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q és y/y egyaránt emelkedett, 53,4%-ra<sup>4</sup>.

Éves összehasonlításban a teljesítő hitelállomány y/y 5%-kal növekedett. A corporate betétek és hitelek y/y növekedéséhez hozzájárult, hogy 2021 1Q után 3Q-ban is változott a vállalati hitelekben belül az MSE és corporate szegmens definíciója, így a retail szegmensben szereplő MSE állomány egy része (meghatározott éves bevétellel rendelkező ügyfelek esetében) átsorolásra került a corporate szegmensbe. 3Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya gyakorlatilag stagnált q/q, ezen belül a jelzáloghitelek 3%-kal bővültek. A harmadik negyedévben a jelzáloghitel szegmensben javult a folyósítási dinamika negyedéves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 7%-kal, míg q/q 2%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 80%-on állt a negyedév végén (-1%-pont q/q, -2%-pont y/y).

<sup>4</sup> A csoportátlagtól alacsonyabb Stage 3 ráta és fedezettség oka, hogy a szlovén bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba.



## OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.775	993	-64%	1.637	1.247	-783	-163%	-148%
Társasági adó	-83	-960		-111	-228	-367	61%	232%
Adózás előtti eredmény	2.859	1.953	-32%	1.747	1.475	-416	-128%	-124%
Működési eredmény	9.835	6.296	-36%	3.223	2.487	3.197	29%	-1%
Összes bevétel	32.444	34.380	6%	10.895	11.366	12.083	6%	11%
Nettó kamatbevétel	24.281	26.355	9%	8.103	8.632	9.399	9%	16%
Nettó díjak, jutalékok	2.724	2.970	9%	861	1.074	903	-16%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.439	5.054	-7%	1.932	1.661	1.781	7%	-8%
Működési költség	-22.610	-28.084	24%	-7.672	-8.879	-8.885	0%	16%
Összes kockázati költség	-6.976	-4.343	-38%	-1.476	-1.012	-3.613	257%	145%
Értéktvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.006	-6.084	22%	-857	-1.193	-3.468	191%	305%
Egyéb kockázati költség	-1.970	1.741	-188%	-619	181	-145	-180%	-77%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.162.183	1.325.709	14%	1.109.031	1.191.337	1.325.709	11%	20%
Bruttó hitelek	861.393	973.080	13%	843.368	890.363	973.080	9%	15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	841.827	973.080	16%	825.392	910.086	973.080	7%	18%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	786.921	919.636	17%	768.792	855.840	919.636	7%	20%
Retail hitelek	538.896	469.950	-13%	528.811	588.032	469.950	-20%	-11%
Corporate hitelek	211.014	405.683	92%	204.422	225.315	405.683	80%	98%
Leasing	37.011	44.003	19%	35.560	42.492	44.003	4%	24%
Hitelek értékvesztése	-48.174	-52.047	8%	-47.271	-47.483	-52.047	10%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.130	-52.047	10%	-46.305	-48.587	-52.047	7%	12%
Ügyfélbetétek	710.047	786.422	11%	631.708	739.884	786.422	6%	24%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	696.074	786.422	13%	618.869	755.767	786.422	4%	27%
Retail betétek	497.185	415.524	-16%	449.706	557.234	415.524	-25%	-8%
Corporate betétek	198.888	370.898	86%	169.163	198.533	370.898	87%	119%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	284.173	354.218	25%	308.333	274.829	354.218	29%	15%
Saját tőke	127.238	143.221	13%	127.693	141.320	143.221	1%	12%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	675.561	826.443	22%	675.561	749.038	826.443	10%	22%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,1%	84,9%	4,8%p	80,1%	84,1%	84,9%	0,8%p	4,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,1%	0,2%p	0,9%	1,0%	1,1%	0,1%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	110.046	93.193	-15%	110.046	88.324	93.193	6%	-15%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	9,6%	-3,5%p	13,0%	9,9%	9,6%	-0,3%p	-3,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	12,2%	2,7%p	9,6%	10,3%	12,2%	2,0%p	2,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	57.761	53.445	-7%	57.761	53.001	53.445	1%	-7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,8%	5,5%	-1,4%p	6,8%	6,0%	5,5%	-0,5%p	-1,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,3%	58,5%	5,2%p	53,3%	57,8%	58,5%	0,7%p	5,2%p
Értéktvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,87%	0,92%	0,05%	0,43%	0,55%	1,48%	0,93%	1,05%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	43.553	34.762	-20%	43.553	34.603	34.762	0%	-20%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,2%	3,6%	-1,6%p	5,2%	3,9%	3,6%	-0,3%p	-1,6%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,4%	0,1%	-0,3%p	0,6%	0,4%	-0,2%	-0,7%p	-0,9%p
ROE	3,1%	1,0%	-2,1%p	5,3%	3,5%	-2,2%	-5,7%p	-7,5%p
Teljes bevétel marzs	4,26%	3,81%	-0,45%p	4,11%	3,83%	3,83%	0,00%p	-0,27%p
Nettó kamatmarzs	3,19%	2,92%	-0,27%p	3,05%	2,91%	2,98%	0,07%p	-0,07%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,97%	3,11%	0,14%p	2,89%	2,99%	2,82%	-0,18%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	69,7%	81,7%	12,0%p	70,4%	78,1%	73,5%	-4,6%p	3,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	126%	117%	-9%p	126%	114%	117%	3%p	-9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	74,9	72,9	-3%	74,9	71,4	72,9	2%	-3%
HUF/RON (átlag)	72,1	72,6	1%	72,9	72,1	71,7	0%	-2%

Az **OTP Bank Romania** az év első kilenc hónapjában 1,0 milliárd forint korrigált adózott eredményt ért el. Az éves szinten 64%-os csökkenés háttérében az elsősorban a 24%-kal megnövekedett működési költségek álltak. A román operáció a harmadik negyedévben 0,8 milliárd forint veszteséget könyvelt el, amely a megnövekedett céltartalékképzés következménye volt.

A kilenchravi működési eredmény y/y 36%-kal csökkent, az összes bevétel 6%-os emelkedése, illetve a működési költségek 24%-os megugrása eredményeként. 3Q-ban a működési eredmény 29%-kal nőtt q/q, mivel az összes bevétel 6%-kal tudott nőni és a működési költségek q/q stagnáltak.

Az első kilenchravi nettó kamatbevételek y/y 8%-kal nőttek saját devizában. Az éves dinamikára pozitívan hatott a dinamikus bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány (+20% y/y), miközben a nettó kamatmarzs 27 bp-tal zsugorodott y/y. Negyedéves összevetésben a kamateredmény 9%-kal növekedett a növekvő volumeneknek, illetve a q/q 7 bp-tal táguló marzs hatására. A q/q marzsnövekedés a betéti kamatok csökkenésének, valamint a pénzügyi eszközökön elért kamatok emelkedésének együttes hatását tükrözi, miközben a hitelkamatok jellemzően mérséklődtek. A vállalati hitelek báziskamataként szolgáló háromhavi bankközi hitelkamatláb szeptember végén kezdett el emelkedni, mely 3Q-ban még nem érezte hatását. A lakossági hitelek báziskamataként szolgáló benchmarkindex (IRCC) csökkenő pályán maradt a Román Nemzeti Bank adatai alapján.

A működési költségek y/y 24%-kal nőttek. A költségnövekedés döntően a 2019-ben megkezdett növekedési stratégiának a következménye: a személyi jellegű ráfordítások emelkedését részben az y/y 10%-kal emelkedő kilenchravi átlagos alkalmazotti létszám magyarázta.

Az első kilenchravi összes kockázati költség -4,3 milliárd forint volt, a y/y mérséklődéshez a bázisidőszakhoz képest alacsonyabb hitelkockázati

költségek, illetve az egyéb céltartalékok felszabadítása egyaránt hozzájárult. A harmadik negyedév során 3,5 milliárd forint hitelkockázati költség merült fel a Stage 1 és Stage 2 hitelállományokra képzett addicionális céltartalék következtében, így ezen hitelek saját fedezettségük q/q emelkedett.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén, eladások/leírások nélkül 1,2 milliárd forinttal csökkent az év első kilenc hónapjában. A Stage 3 hitelek aránya tovább csökkent, 5,5%-ra (-1,4%-pont y/y, -0,5%-pont q/q), saját fedezettségük 58,5%-on állt 3Q végén (+5,2%-pont y/y, +0,7%-pont q/q). Az IFRS 9 szerint megemelkedett kockázatot jelző Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 0,3%-ponttal 9,6%-ra csökkent (-3,5%-pont y/y). A Stage 2 hitelek saját fedezettsége viszont y/y és q/q egyaránt emelkedett (2,7%-ponttal, illetve 2%-ponttal) és 3Q végén 12,2%-on állt.

Ami üzleti aktivitást illeti, a Bank stratégiájával összhangban a kihelyezések és állományok is dinamikusabban nőttek. 3Q-ban y/y 59%-kal növekedett az új személyi hitelek kihelyezése. A jelzáloghitelek kihelyezése y/y 30%-kal, q/q pedig 16%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben 20%-kal nőtt árfolyamszűrtén (+7% q/q). 3Q-ban az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, mely következtében a negyedév során állományok kerültek átsorolásra a két kategória között. Az MSE és corporate hitelek állománya összességében 11%-kal emelkedett q/q.

A sikeres betétgyűjtési tevékenység hatására (+27% y/y árfolyamszűrtén) a nettó hitel/betét arány y/y 9%-ponttal 117%-ra mérséklődött.

A saját tőke ytd 13%-os növekedését döntően az első negyedévben megvalósult 250 millió lej (mintegy 18 milliárd forint) összegű anyabanki tőkeemelés magyarázta.

## OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	21.634	28.832	33%	10.874	8.891	11.105	25%	2%
Társasági adó	-4.636	-6.000	29%	-2.265	-1.626	-2.541	56%	12%
Adózás előtti eredmény	26.269	34.832	33%	13.139	10.517	13.646	30%	4%
Működési eredmény	31.399	37.580	20%	10.262	12.630	14.039	11%	37%
Összes bevétel	50.290	57.501	14%	16.163	19.108	21.195	11%	31%
Nettó kamatbevétel	36.272	43.438	20%	11.302	14.300	16.260	14%	44%
Nettó díjak, jutalékok	10.181	10.719	5%	3.467	3.481	3.996	15%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.836	3.344	-13%	1.394	1.327	938	-29%	-33%
Működési költség	-18.890	-19.921	5%	-5.901	-6.477	-7.156	10%	21%
Összes kockázati költség	-5.130	-2.748	-46%	2.878	-2.113	-393	-81%	-114%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.527	-1.681	-52%	2.871	-1.497	-370	-75%	-113%
Egyéb kockázati költség	-1.602	-1.067	-33%	6	-616	-23	-96%	-463%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	729.012	911.299	25%	723.301	794.297	911.299	15%	26%
Bruttó hitelek	443.031	605.918	37%	450.907	524.169	605.918	16%	34%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	477.824	605.918	27%	465.707	557.002	605.918	9%	30%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	427.761	561.976	31%	394.830	510.383	561.976	10%	42%
Retail hitelek	88.487	101.043	14%	80.546	95.418	101.043	6%	25%
Corporate hitelek	221.410	299.208	35%	193.887	268.058	299.208	12%	54%
Leasing	117.864	161.725	37%	120.396	146.907	161.725	10%	34%
Hitelek értékvesztése	-46.200	-45.773	-1%	-62.227	-44.652	-45.773	3%	-26%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-50.119	-45.773	-9%	-64.033	-47.551	-45.773	-4%	-29%
Ügyfélbetétek	493.884	597.854	21%	482.618	518.590	597.854	15%	24%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	530.454	597.854	13%	497.576	549.751	597.854	9%	20%
Retail betétek	236.897	254.874	8%	216.684	246.973	254.874	3%	18%
Corporate betétek	293.557	342.980	17%	280.892	302.778	342.980	13%	22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.059	119.411	31%	97.796	104.807	119.411	14%	22%
Saját tőke	117.071	146.907	25%	117.683	126.265	146.907	16%	25%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	333.902	521.220	56%	333.902	441.359	521.220	18%	56%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	74,1%	86,0%	12,0%p	74,1%	84,2%	86,0%	1,8%p	12,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,8%	0,9%p	0,9%	1,8%	1,8%	0,0%p	0,9%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	48.312	40.756	-16%	48.312	39.001	40.756	5%	-16%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,7%	6,7%	-4,0%p	10,7%	7,4%	6,7%	-0,7%p	-4,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,8%	14,3%	4,5%p	9,8%	15,4%	14,3%	-1,1%p	4,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	68.692	43.942	-36%	68.692	43.809	43.942	0%	-36%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,2%	7,3%	-8,0%p	15,2%	8,4%	7,3%	-1,1%p	-8,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	79,2%	69,1%	-10,1%p	79,2%	69,7%	69,1%	-0,6%p	-10,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,04%	0,45%	-0,59%p	-2,66%	1,23%	0,26%	-0,96%p	2,92%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	43.437	25.696	-41%	43.437	25.270	25.696	2%	-41%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	9,6%	4,2%	-5,4%p	9,6%	4,8%	4,2%	-0,6%p	-5,4%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,3%	4,9%	0,6%p	6,3%	4,5%	5,3%	0,7%p	-1,1%p
ROE	25,9%	29,7%	3,8%p	39,1%	27,3%	32,7%	5,4%p	-6,4%p
Teljes bevétel marzs	9,92%	9,69%	-0,22%p	9,44%	9,75%	10,06%	0,31%p	0,62%p
Nettó kamatmarzs	7,15%	7,32%	0,17%p	6,60%	7,30%	7,72%	0,42%p	1,12%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,73%	3,36%	-0,37%p	3,45%	3,30%	3,40%	0,09%p	-0,05%p
Kiadás/bevétel arány	37,6%	34,6%	-2,9%p	36,5%	33,9%	33,8%	-0,1%p	-2,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	94%	13%p	81%	93%	94%	1%p	13%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	11,0	11,7	6%	11,0	10,9	11,7	7%	6%
HUF/UAH (átlag)	11,7	10,9	-7%	10,9	10,7	11,2	4%	2%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2021 3Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 6%-kal, negyedéves összehasonlításban 7%-kal erősödött. A kilenchnavi átlagárfolyam 7%-os gyengülést mutatott éves szinten, míg a 3Q átlagárfolyam q/q 4%-kal, éves szinten 2%-kal erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 28,8 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2021 első kilenc hónapjában. A 41%-os saját devizában mért y/y emelkedés háttérében a 29%-kal növekvő működési eredmény mellett a kockázati költségek 37%-os csökkenése áll. Az átlagos saját tőkére vetített profit 2021. első kilenc hónapjában 29,7%-os ROE mutatót eredményezett, ez a legmagasabb érték a Csoporton belül.

A kilenchnavi működési eredmény saját devizában 29%-kal bővült, ennek legfontosabb összetevője, hogy a nettó kamateredmény ezzel megegyező mértékben javult, amelyet a volumenek bővülése mellett az emelkedő kamatkörnyezetben szélesedő marzs is támogatott. A 2021 első kilenchnavi összes kockázati költség y/y saját devizában 37%-kal csökkent, a bázisidőszakban a járványhelyzet miatt felmerült többlet értékvesztés miatt.

2021. harmadik negyedévében saját devizában q/q 20%-kal nőtt a profit, amelyhez hozzájárult a működési eredmény 6%-os növekedése, valamint a kockázati költségek negyedéves 82%-os csökkenése, köszönhetően a hitelminőségi mutatók kedvező alakulásának.

A saját devizában mért 2021. harmadik negyedévi összes bevétel q/q 6%-kal nőtt (y/y +29%). A nettó kamatbevétel q/q 9%-kal emelkedett (y/y +41%) a teljesítő hitelvolumenek erőteljes növekedésének, valamint a q/q tovább javuló kamatmarzsnek a következtében. A hrivnyában számolt harmadik negyedéves nettó díj- és jutalékbevétel 13%-os emelkedése mögött az ügyfélaktivitás növekedése és a hitelkártyákhoz kötődő díjbevétel-növekmény áll. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 34%-kal zsugorodtak az értékpapírokon elért eredmény csökkenése miatt.

A harmadik negyedévi nettó kamatmarzs az emelkedő hozamkörnyezetben 42 bázisponttal 7,72%-ra emelkedett q/q, folytatva a korábbi negyedévek kedvező tendenciáját. A javuláshoz hozzájárult a magas marzsú személyi hitelek arányának növekedése is.

A működési költségek hrivnyában számolt összege q/q 6%-kal emelkedett, egyrészt a gazdaságot jellemző magas bérinfláció miatt emelkedő személyi jellegű költségek, másrészt a 3Q-ban megugró marketing költségek miatt. A kiadás/bevétel arány q/q stabil maradt 33,8%-on, amely y/y 3%-pontos javulást mutat.

A harmadik negyedév hitelezési tevékenysége pozitív dinamikát mutatott a személyi kölcsönök és hitelkártyák tekintetében, mindkét termék értékesítése q/q 15-15%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya árfolyamszűrten y/y 42%-kal, q/q 10%-kal nőtt, ezen belül a lakossági hitelek 6, a corporate hitelek 12, míg a leasing kitettségek 10%-kal nőttek q/q.

Az árfolyamszűrt ügyfélbetét állomány q/q 9%-kal bővült, amelyen belül a vállalati betétállomány növekedése dominált (q/q +13%).

Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány q/q 1%-ponttal 94%-ra emelkedett.

A harmadik negyedévben a portfólió minőség a jelzáloghitelek és a nagyvállalati hitelek esetében javult, míg a fogyasztási hitelek portfólió minősége romlott. A negyedév során mintegy 1,8 milliárd forint összegű problémás hitel eladásra / leírásra került sor. A Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya q/q 1,1%-ponttal, y/y 8%-ponttal 7,3%-ra csökkent. A harmadik negyedév során a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 0,6%-ponttal 69,1%-ra, a Stage 2 hitelek saját céltartalék fedezettsége 1,1%-ponttal 14,3%-ra csökkent (y/y +4,5%pont).

## OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	11.926	24.189	103%	14.166	9.404	6.780	-28%	-52%
Társasági adó	-3.806	-6.556	72%	-3.946	-2.481	-1.864	-25%	-53%
Adózás előtti eredmény	15.732	30.745	95%	18.112	11.885	8.644	-27%	-52%
Működési eredmény	51.191	44.249	-14%	14.767	14.805	15.939	8%	8%
Összes bevétel	95.436	84.904	-11%	28.115	27.772	29.262	5%	4%
Nettó kamatbevétel	78.215	66.176	-15%	22.736	21.650	22.721	5%	0%
Nettó díjak, jutalékok	17.109	18.018	5%	5.173	5.972	6.157	3%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	112	711	537%	206	150	384	157%	86%
Működési költség	-44.245	-40.655	-8%	-13.349	-12.966	-13.323	3%	0%
Összes kockázati költség	-35.459	-13.504	-62%	3.345	-2.920	-7.296	150%	-318%
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-34.142	-12.661	-63%	2.376	-3.038	-6.647	119%	-380%
Egyéb kockázati költség	-1.317	-843	-36%	970	118	-649	-648%	-167%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	688.980	745.539	8%	685.124	657.922	745.539	13%	9%
Bruttó hitelek	597.849	689.025	15%	565.435	608.615	689.025	13%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	643.692	689.025	7%	606.581	642.988	689.025	7%	14%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	553.888	601.528	9%	507.752	556.094	601.528	8%	18%
Retail hitelek	477.600	497.261	4%	447.245	473.722	497.261	5%	11%
Corporate hitelek	76.288	104.267	37%	60.507	82.372	104.267	27%	72%
Hitelek értékesítése	-127.598	-136.795	7%	-135.104	-127.812	-136.795	7%	1%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-137.326	-136.795	0%	-144.910	-135.022	-136.795	1%	-6%
Ügyfélbetétek	350.608	360.233	3%	338.865	328.495	360.233	10%	6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	375.821	360.233	-4%	361.385	346.556	360.233	4%	0%
Retail betétek	309.331	288.521	-7%	299.819	284.034	288.521	2%	-4%
Corporate betétek	66.490	71.711	8%	61.566	62.523	71.711	15%	16%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	90.852	109.322	20%	99.589	82.027	109.322	33%	10%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	22.580	0	-100%	23.470	0	0	.	-100%
Saját tőke	183.402	223.530	22%	179.932	204.770	223.530	9%	24%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	396.678	524.476	32%	396.678	456.041	524.476	15%	32%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	70,2%	76,1%	6,0%p	70,2%	74,9%	76,1%	1,2%p	6,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,6%	4,3%	-0,3%p	4,6%	4,4%	4,3%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	76.680	77.051	0%	76.680	70.344	77.051	10%	0%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,6%	11,2%	-2,4%p	13,6%	11,6%	11,2%	-0,4%p	-2,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,9%	41,0%	2,1%p	38,9%	42,8%	41,0%	-1,8%p	2,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	92.077	87.498	-5%	92.077	82.230	87.498	6%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,3%	12,7%	-3,6%p	16,3%	13,51%	12,7%	-0,8%p	-3,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	94,4%	94,3%	-0,1%p	94,4%	94,2%	94,3%	0,1%p	-0,1%p
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,82%	2,78%	-4,05%p	-1,64%	2,05%	4,15%	2,10%p	5,79%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	88.063	87.913	0%	88.063	82.173	87.913	7%	0%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	15,6%	12,8%	-2,8%p	15,6%	13,5%	12,8%	-0,7%p	-2,8%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	4,8%	2,8%p	8,1%	5,8%	3,9%	-1,9%p	-4,2%p
ROE	8,6%	16,3%	7,7%p	32,4%	19,2%	12,8%	-6,4%p	-19,6%p
Teljes bevétel marzs	16,05%	16,89%	0,84%p	16,11%	17,05%	16,89%	-0,16%p	0,77%p
Nettó kamatmarzs	13,16%	13,17%	0,01%p	13,03%	13,29%	13,11%	-0,18%p	0,08%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,44%	8,09%	0,65%p	7,65%	7,96%	7,69%	-0,27%p	0,04%p
Kiadás/bevétel arány	46,4%	47,9%	1,5%p	47,5%	46,7%	45,5%	-1,2%p	-1,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	128%	153%	26%p	128%	147%	153%	7%p	26%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,0	4,3	8%	4,0	4,0	4,3	6%	8%
HUF/RUB (átlag)	4,4	4,0	-8%	4,1	4,0	4,1	3%	-1%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2021 3Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 6%-kal, y/y 8%-kal erősödött. A kilenchnavi átlagárfolyam y/y 8%-ot gyengült. A 3Q átlagárfolyam szintén gyengült y/y 1%-kal, míg q/q alapon 3%-ot erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 24,2 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2021 első kilenc hónapjában, amelyből 6,8 milliárd a harmadik negyedév hozzájárulása. Saját devizában az adózott eredmény 2021 első kilenc hónapjában az előző év hasonló időszakának eredményét 120%-kal haladta meg, amelyben a főszerepet a rubelben y/y 58%-kal alacsonyabb összes kockázati költség játszotta. Az átlagos saját tőkére vetített első kilenchnavi profit 16,3%-os ROE mutatót eredményezett.

A harmadik negyedéves adózott eredmény rubelben q/q 30%-kal csökkent (y/y -52%), amely fő oka a q/q 143%-kal megnövekedett kockázati költség, amely mögött részben a megnövekedett új hitelkihelyezésekre képzett céltartalékok, részben a magasabb összegű vállalati garanciák és hitelkeretek kapcsán képzett tartalékok álltak.

A kilenchnavi működési eredmény rubelben y/y 6%-kal csökkent, amely az éves bázison 3%-kal csökkenő összes bevétel és a változatlan működési költségszint eredője.

A harmadik negyedévben az összes bevétel q/q 2%-kal nőtt rubelben, amelyhez főleg a nettó kamatbevétel 2%-os növekedése járult hozzá. A nettó díj- és jutalékbevételek negyedéves összehasonlításban rubelben stagnáltak.

A kilenchnavi nettó kamatmarzs y/y alapon 13,17%-on stagnált, míg q/q alapon 18 bázisponttal 13,11%-ra csökkent. Az emelkedő orosz kamatkörnyezetben a betéti kamatráfördítések és átlagos betéti kamatok q/q kismértékben emelkedtek, a hiteloldali átlagos kamatok viszont az élesedő piaci versenyhelyzet miatt tovább mérséklődtek az árufinanszírozási (POS) és a hitelkártya termékeknél, míg az autó- és vállalati hitelek esetében kismértékben növekedtek. A marzs alakulását a hitelportfólió összetételének alacsonyabb kockázatú termékek (fedezett gépjármű- és vállalati hitelek) felé való eltolódása is negatívan befolyásolta.

A harmadik negyedévben a működési költségek saját devizában q/q alapon stagnáltak. A negyedéves kiadás / bevétel arány q/q 1,2%-ponttal 45,5%-ra csökkent.

2021. harmadik negyedévében q/q 8%-kal nőtt az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány, ezzel az éves növekedés saját devizában elérte 18%-ot y/y. A bővülést a vállalati- és autóhitelek növekedése dominálta: a teljesítő gépjárműhitelek q/q 36%-kal, a corporate hitelek 27%-kal nőttek. Ezzel szemben mind a POS (+2%), mind a személyi hitelek (+4%), mind a kártyahitelek (+3%) q/q növekedése bár az előző negyedévekhez képest gyorsult, ám összességében továbbra is relatíve mérsékelt volt 3Q-ban.

Az ügyfélbetétek 3Q-ban árfolyamszűrtén q/q 4%-kal bővültek (y/y stagnáltak). Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató q/q 7%-ponttal, y/y 26%-ponttal 153%-ra emelkedett.

A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés az év első kilenc hónapjában összesen az átlagos hitelállomány 2,8% volt (y/y -4%-pont). A járványhelyzet előtti időszakhoz (2018: 7,4%, 2019: 6,6%) képest lényegesen alacsonyabb hitelkockázati költséggráta fő fundamentális okai a személyi hitelek esetében már 2019 közepétől több lépésben szigorított hitelezési sztxenderdek miatt javuló kockázati mutatók, valamint az ezzel összefüggésben is fellépő összetételhatás voltak. Mindemellett a behajtási tevékenység hatékonysága érdemben javult. A 3Q hitelkockázati költség ráta 4,15% volt, amely q/q alapon 2,1%-pontos növekedést mutatott, részben a megnövekedett új kihelyezések miatt.

A javuló portfólió minőség irányába mutat, hogy bár a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 3Q-ban 5,7 milliárd forinttal nőtt q/q (+7%), aránya a teljes hitelportfólión belül mind q/q, mind y/y alapon csökkent. 3Q-ban 5,1 milliárd forint értékben történt nemteljesítő hitel eladás/leírás az orosz banknál. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,8%-ponttal, y/y 3,6%-ponttal 12,7%-ra csökkent.

## CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.472	5.375	117%	848	1.095	2.259	106%	166%
Társasági adó	-249	-522	110%	-94	-84	-246	192%	160%
Adózás előtti eredmény	2.721	5.897	117%	942	1.179	2.504	112%	166%
Működési eredmény	5.927	7.396	25%	2.125	2.509	2.628	5%	24%
Összes bevétel	16.195	16.299	1%	5.485	5.447	5.612	3%	2%
Nettó kamatbevétel	12.647	12.275	-3%	4.262	4.103	4.088	0%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	3.286	3.526	7%	1.178	1.191	1.355	14%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	262	498	90%	45	153	169	10%	279%
Működési költség	-10.268	-8.904	-13%	-3.360	-2.938	-2.985	2%	-11%
Összes kockázati költség	-3.206	-1.499	-53%	-1.183	-1.330	-123	-91%	-90%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.344	-1.178	-50%	-846	-1.220	-7	-99%	-99%
Egyéb kockázati költség	-862	-321	-63%	-338	-110	-117	6%	-65%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	477.676	499.116	4%	490.253	450.041	499.116	11%	2%
Bruttó hitelek	362.067	355.906	-2%	360.202	349.532	355.906	2%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	357.498	355.906	0%	356.123	358.094	355.906	-1%	0%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	331.699	330.136	0%	332.637	331.819	330.136	-1%	-1%
Retail hitelek	161.106	156.398	-3%	168.041	157.319	156.398	-1%	-7%
Corporate hitelek	170.593	173.738	2%	164.596	174.501	173.738	0%	6%
Hitelek értékvesztése	-24.510	-24.924	2%	-23.969	-24.323	-24.924	2%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-24.203	-24.924	3%	-23.698	-24.919	-24.924	0%	5%
Ügyfélbetétek	324.671	366.841	13%	330.194	325.302	366.841	13%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	321.163	366.841	14%	326.582	333.528	366.841	10%	12%
Retail betétek	210.859	222.605	6%	212.374	211.012	222.605	5%	5%
Corporate betétek	110.305	144.236	31%	114.208	122.516	144.236	18%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	58.967	32.606	-45%	66.332	31.563	32.606	3%	-51%
Saját tőke	76.556	81.603	7%	74.512	77.311	81.603	6%	10%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	294.714	267.577	-9%	294.714	261.025	267.577	3%	-9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,8%	75,2%	-6,6%p	81,8%	74,7%	75,2%	0,5%p	-6,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,4%	0,4%p	1,0%	1,4%	1,4%	0,0%p	0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.733	62.559	50%	41.733	62.860	62.559	0%	50%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	17,6%	6,0%p	11,6%	18,0%	17,6%	-0,4%p	6,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,7%	7,2%	-4,5%p	11,7%	7,1%	7,2%	0,0%p	-4,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	23.755	25.770	8%	23.755	25.647	25.770	0%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,6%	7,2%	0,6%p	6,6%	7,3%	7,2%	-0,1%p	0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,1%	64,7%	-3,4%p	68,1%	62,9%	64,7%	1,7%p	-3,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,92%	0,45%	-0,47%p	0,96%	1,39%	0,01%	-1,39%p	-0,95%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.673	16.561	-6%	17.673	16.373	16.561	1%	-6%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,9%	4,7%	-0,3%p	4,9%	4,7%	4,7%	0,0%p	-0,3%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	1,5%	0,8%p	0,7%	1,0%	1,9%	0,9%p	1,2%p
ROE	4,6%	9,3%	4,6%p	4,6%	5,7%	11,4%	5,7%p	6,7%p
Teljes bevétel marzs	4,65%	4,65%	0,00%p	4,62%	4,79%	4,69%	-0,10%p	0,08%p
Nettó kamatmarzs	3,63%	3,50%	-0,13%p	3,59%	3,61%	3,42%	-0,19%p	-0,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,95%	2,54%	-0,41%p	2,83%	2,58%	2,50%	-0,09%p	-0,33%p
Kiadás/bevétel arány	63,4%	54,6%	-8,8%p	61,3%	53,9%	53,2%	-0,8%p	-8,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	102%	90%	-12%p	102%	100%	90%	-10%p	-12%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	364,7	360,5	-1%	364,7	351,9	360,5	2%	-1%
HUF/EUR (átlag)	348,0	356,5	2%	353,4	355,0	353,8	0%	0%

A montenegrói **CKB Csoport** 2021 első kilenc hónapjában 5,4 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely több mint duplája volt a bázisidőszaki adatnak. A harmadik negyedévben realizált 2,3 milliárdos profit mind éves, mind negyedéves összevetésben 100% feletti növekedést mutatott.

A kilenchnavi működési eredmény y/y 25%-os növekedése mögött a működési költségek 13%-os mérséklődése állt, miközben az összes bevétel 1%-kal nőtt.

A kilenchnavi működési költségek y/y 13%-os csökkenéséhez hozzájárultak a Podgoricka banka AD Podgorica beolvadásából fakadóan y/y 156 fővel csökkenő átlagos alkalmazotti létszám hatására mérséklődő személyi jellegű ráfordítások, illetve a visszaeső marketing-, ingatlan- és hardver költségek. A kilenchnavi kiadás/bevétel arány így y/y 8,8%-pontos javulást mutatott.

A 3Q működési eredmény q/q 5%-kal javult, mely legnagyobb részt a tovább erősödő nettó díj- és jutalékbevételeknek volt betudható. A nettó díjak és jutalékok q/q 14%-os bővülése a szezonálisból fakadóan magasabb üzleti aktivitással összefüggésben a kártyákhoz és pénzforgalmi díjakhoz köthető erősödő bevételekkel magyarázható. A nettó kamateredmény mind saját devizában, mind forintban q/q stagnált. A nettó kamatmarzs 19 bázisponttal zsugorodott, mely mögött az alacsonyabb marzsú pénzügyi eszközök magasabb állománya, valamint a hitelporfólió átlagkamatának enyhe csökkenése állt.

A kilenchnavi összes kockázati költség a felére csökkent, ezen belül a harmadik negyedévben 0,1 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor, amely mind q/q, mind y/y összevetésben jelentősen elmarad a bázisidőszaki adatoktól.

A harmadik negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztítva) 0,1 milliárd forinttal csökkent. A DPD90+ arány (4,7%) y/y 0,3%-ponttal mérséklődött, q/q stagnált, párhuzamosan az év első kilenc hónapjában végrehajtott 0,8 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2021 3Q-ban a Stage 3 hitelek aránya 7,2% volt (-0,1%-pont q/q, +0,6%-pont y/y), céltartalékkal való saját fedezettsége 64,7%-on állt. A Stage 2 hitelek állományának y/y 50%-os bővülése nagyobbrészt az akvirált bank retail hitelei esetében bevezetett új besorolási módszertan következménye volt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves és negyedéves alapon is 1%-kal csökkent. A személyi kölcsönök folyósítása az első kilenc hónapban y/y 8%-kal csökkent, viszont 3Q-ban q/q 8%-kal nőtt az újonnan folyósított volumen.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 12%-kal, q/q pedig 10%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 90%-on állt a negyedév végén (-10%-pont q/q).

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2021. szeptember végén 26,8% volt.



## OTP BANK ALBANIA

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.910	3.910	105%	766	1.313	1.540	17%	101%
Társasági adó	-351	-676	93%	-138	-242	-263	9%	91%
Adózás előtti eredmény	2.261	4.586	103%	903	1.555	1.804	16%	100%
Működési eredmény	4.548	5.187	14%	1.610	1.674	1.965	17%	22%
Összes bevétel	8.695	9.729	12%	3.045	3.148	3.544	13%	16%
Nettó kamatbevétel	7.342	7.713	5%	2.529	2.559	2.745	7%	9%
Nettó díjak, jutalékok	957	1.356	42%	365	479	475	-1%	30%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	396	660	67%	151	110	324	195%	114%
Működési költség	-4.148	-4.541	9%	-1.434	-1.475	-1.579	7%	10%
Összes kockázati költség	-2.287	-601	-74%	-707	-119	-161	36%	-77%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.115	-605	-71%	-683	-195	-103	-47%	-85%
Egyéb kockázati költség	-172	4	-102%	-24	76	-59	-177%	142%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	286.606	318.717	11%	280.856	292.197	318.717	9%	13%
Bruttó hitelek	180.815	198.503	10%	172.566	185.980	198.503	7%	15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	180.416	198.503	10%	172.230	191.476	198.503	4%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	174.941	192.177	10%	167.734	185.327	192.177	4%	15%
Retail hitelek	80.929	79.165	-2%	77.151	85.425	79.165	-7%	3%
Corporate hitelek	90.561	109.668	21%	86.910	96.648	109.668	13%	26%
Leasing	3.451	3.344	-3%	3.674	3.254	3.344	3%	-9%
Hitelek értékvesztése	-8.089	-9.212	14%	-7.551	-8.581	-9.212	7%	22%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-8.065	-9.212	14%	-7.532	-8.835	-9.212	4%	22%
Ügyfélbetétek	214.808	237.899	11%	208.785	218.315	237.899	9%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	214.369	237.899	11%	208.658	224.837	237.899	6%	14%
Retail betétek	179.576	198.156	10%	179.565	190.279	198.156	4%	10%
Corporate betétek	34.793	39.743	14%	29.092	34.558	39.743	15%	37%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.151	40.861	10%	38.968	36.701	40.861	11%	5%
Saját tőke	28.781	33.310	16%	28.146	30.834	33.310	8%	18%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	154.914	169.913	10%	154.914	158.158	169.913	7%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,8%	85,6%	-4,2%p	89,8%	85,0%	85,6%	0,6%p	-4,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,5%	1,3%	-0,2%p	1,5%	1,3%	1,3%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.149	22.264	69%	13.149	21.851	22.264	2%	69%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,6%	11,2%	3,6%p	7,6%	11,7%	11,2%	-0,5%p	3,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	22,1%	14,0%	-8,1%p	22,1%	14,0%	14,0%	0,0%p	-8,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.503	6.326	40%	4.503	5.971	6.326	6%	40%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	3,2%	0,6%p	2,6%	3,2%	3,2%	0,0%p	0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	50,3%	61,6%	11,3%p	50,3%	58,6%	61,6%	3,0%p	11,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,77%	0,44%	-1,33%p	1,65%	0,43%	0,21%	-0,22%p	-1,44%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.186	3.399	7%	3.186	2.749	3.399	24%	7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,8%	1,7%	-0,1%p	1,8%	1,5%	1,7%	0,2%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,0%	1,8%	0,8%p	1,1%	1,8%	2,0%	0,2%p	0,9%p
ROE	9,8%	17,2%	7,4%p	11,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	7,6%p
Teljes bevétel marzs	4,39%	4,45%	0,06%p	4,48%	4,39%	4,59%	0,20%p	0,11%p
Nettó kamatmarzs	3,70%	3,52%	-0,18%p	3,72%	3,57%	3,56%	-0,01%p	-0,17%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,09%	2,08%	-0,02%p	2,11%	2,06%	2,05%	-0,01%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	47,7%	46,7%	-1,0%p	47,1%	46,8%	44,5%	-2,3%p	-2,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	80%	1%p	79%	81%	80%	-2%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	2,9	3,0	1%	2,9	2,9	3,0	3%	1%
HUF/ALL (átlag)	2,8	2,9	3%	2,8	2,9	2,9	1%	2%

Az **OTP Bank Albania** 2021 első kilenc hónapjában 3,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el. A harmadik negyedéves profit 1,5 milliárd forint volt, ami duplája az egy évvel korábbinak. A 3Q ROE meghaladta a 19%-ot.

A 9M működési eredmény y/y 14%-os növekedését az összes bevétel 12%-os bővülése támogatta, miközben a működési költségek 9%-kal ugrottak meg. A 3Q működési eredmény q/q 17%-kal javult, az összes bevétel 13%-os, és a működési költségek 7%-os növekedésének eredményeként.

A negyedéves nettó kamateredmény q/q 7%-os növekedését leginkább a bővülő hitelvolumen támogatta, miközben a kamatmarzs 3Q-ban q/q stabilizálódott (éves összevetésben még 17 bp-os szűkülés volt tapasztalható).

Az első kilenchesi nettó díjak és jutalékok y/y 42%-os bővülése a bankkártyás tranzakciókkal összefüggő bevételek és a hitelekhez köthető díjbevételek emelkedésével magyarázható. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q megugrásának technikai oka volt: a devizában denominált céltartalék állomány devizaárfolyam-változás miatti átértékelődési eredmény teljes éves összege a kockázati költségek közül az egyéb bevételek közé lett átsorolva 3Q-ban. A lépés eredmény-semleges, és ennek a tételnek a bemutatása így összhangba került a Csoport többi leánybankjánál alkalmazott gyakorlattal.

A működési költségek y/y 9%-os megugrását a magasabb személyi jellegű ráfordítások, valamint az amortizáció befolyásolták.

A kilenchesi összes kockázati költség 0,6 milliárd forintot tett ki, mely 74%-os csökkenést jelentett y/y. A harmadik negyedévben 0,2 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor.

A harmadik negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,6 milliárd forinttal nőtt. 2021 harmadik negyedévének végén a Stage 3 hitelek aránya 3,2% volt, y/y 0,6%-ponttal emelkedett, q/q nem változott. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q 3%-ponttal 61,6%-ra javult (+11,3%-pont y/y). A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,5%-kal csökkent, céltartalékkal való saját fedezettsége pedig változatlan (14,0%) maradt a negyedév során.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 15%-kal bővült, negyedéves összehasonlításban pedig 4% volt a növekedés. 3Q-ban az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, mely következtében a negyedév során állományok kerültek átsorolásra a két kategória között. Az MSE és a corporate hitelek állománya összességében 4%-kal emelkedett q/q.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 14%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató 80%-on állt szeptember végén.

## OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.823	4.380	55%	1.095	1.596	1.327	-17%	21%
Társasági adó	-218	-612	180%	-142	-163	-293	80%	106%
Adózás előtti eredmény	3.042	4.991	64%	1.237	1.759	1.620	-8%	31%
Működési eredmény	5.619	5.559	-1%	2.070	1.885	2.133	13%	3%
Összes bevétel	10.732	10.887	1%	3.919	3.633	3.918	8%	0%
Nettó kamatbevétel	6.533	6.877	5%	2.302	2.249	2.437	8%	6%
Nettó díjak, jutalékok	1.540	1.732	12%	540	583	633	9%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.659	2.278	-14%	1.077	801	848	6%	-21%
Működési költség	-5.113	-5.328	4%	-1.849	-1.748	-1.785	2%	-3%
Összes kockázati költség	-2.578	-567	-78%	-834	-125	-513	309%	-38%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.188	-134	-94%	-710	92	-298	-422%	-58%
Egyéb kockázati költség	-390	-433	11%	-124	-218	-215	-1%	73%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	249.921	278.231	11%	251.087	248.280	278.231	12%	11%
Bruttó hitelek	132.081	156.076	18%	131.096	137.211	156.076	14%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	133.537	156.076	17%	127.012	144.758	156.076	8%	23%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	129.543	152.781	18%	124.040	141.136	152.781	8%	23%
Retail hitelek	69.845	83.849	20%	66.121	79.036	83.849	6%	27%
Corporate hitelek	56.170	65.143	16%	54.443	58.537	65.143	11%	20%
Leasing	3.528	3.789	7%	3.476	3.563	3.789	6%	9%
Hitelek értékvesztése	-4.578	-4.608	1%	-4.375	-4.118	-4.608	12%	5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.627	-4.608	0%	-4.231	-4.335	-4.608	6%	9%
Ügyfélbetétek	203.176	221.398	9%	197.572	196.007	221.398	13%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	205.522	221.398	8%	192.428	205.996	221.398	7%	15%
Retail betétek	134.798	145.425	8%	127.389	141.654	145.425	3%	14%
Corporate betétek	70.724	75.973	7%	65.038	64.343	75.973	18%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5.906	12.897	118%	10.905	10.472	12.897	23%	18%
Saját tőke	37.287	39.897	7%	38.786	36.483	39.897	9%	3%
Hitelportfólió minősége	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	119.339	145.011	22%	119.339	126.240	145.011	15%	22%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,0%	92,9%	1,9%p	91,0%	92,0%	92,9%	0,9%p	1,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	-0,1%p	1,1%	0,9%	1,0%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	8.696	7.770	-11%	8.696	7.529	7.770	3%	-11%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,6%	5,0%	-1,7%p	6,6%	5,5%	5,0%	-0,5%p	-1,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	16,9%	16,6%	-0,2%p	16,9%	14,6%	16,6%	2,0%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.062	3.295	8%	3.062	3.443	3.295	-4%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,3%	2,1%	-0,2%p	2,3%	2,5%	2,1%	-0,4%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	52,1%	58,3%	6,2%p	52,1%	54,1%	58,3%	4,2%p	6,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,49%	0,13%	-2,36%p	2,28%	-0,27%	0,82%	1,09%p	-1,46%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.753	1.870	-32%	2.753	1.850	1.870	1%	-32%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,1%	1,2%	-0,9%p	2,1%	1,3%	1,2%	-0,2%p	-0,9%p
Teljesítménymutatók	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,7%	2,3%	0,7%p	1,8%	2,6%	2,0%	-0,6%p	0,2%p
ROE	10,3%	15,6%	5,3%p	11,6%	17,2%	14,0%	-3,2%p	2,4%p
Teljes bevétel marzs	6,29%	5,81%	-0,48%p	6,53%	5,95%	5,95%	0,00%p	-0,58%p
Nettó kamatmarzs	3,83%	3,67%	-0,16%p	3,83%	3,68%	3,70%	0,02%p	-0,13%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,00%	2,84%	-0,15%p	3,08%	2,86%	2,71%	-0,15%p	-0,37%p
Kiadás/bevétel arány	47,6%	48,9%	1,3%p	47,2%	48,1%	45,6%	-2,6%p	-1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	68%	5%p	64%	68%	68%	0%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	18,4	17,6	-4%	18,4	16,5	17,6	7%	-4%
HUF/MDL (átlag)	17,8	16,8	-6%	18,0	16,5	16,9	2%	-6%

Az **OTP Bank Moldova** 2021 első kilenc hónapjában 4,4 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez, ami y/y 55%-os emelkedést jelent, legnagyobb részben a kockázati költségek csökkenésének köszönhetően. A harmadik negyedévben 1,3 milliárd forint profitot realizált a moldáv operáció.

Az első háromnegyed éves működési eredmény y/y 1%-kal csökkent, ezt az emelkedő alapbanki bevételek mellett az egyéb bevételek visszaesése és a működési költségek 4%-os emelkedése alakította. Az alapbanki bevételek közül a nettó kamateredmény 5, a nettó díjak 12%-kal nőttek. A 3Q működési eredmény q/q 13%-os emelkedése mögött döntően az összes bevétel 8%-os növekedése állt. A nettó kamatbevétel q/q 8%-os emelkedése elsősorban a bővülő lakossági hiteleknek volt köszönhető, de a nettó kamatmarzs is enyhén javult q/q.

A kilenchi működési költségek y/y 4%-os emelkedését leginkább a magasabb személyi jellegű ráfordítások és a felügyeleti hatóságoknak fizetett díjak befolyásolták (2021-ben a Betétbiztosítási Alapon felül a 2020-ban létrehozásra került – a bázisidőszakban még alacsonyabb befizetési kötelezettséggel járó – Szanalási Alapba is történtek befizetések).

A működési költségek q/q 2%-os növekedését a magasabb személyi jellegű ráfordítások és amortizáció eredményezte.

A harmadik negyedévben 0,5 milliárd forint összes kockázati költség képzésére került sor, kisebb

részben a fogyasztási-, nagyobb részben pedig a nagyvállalati hiteleken, ennek következtében nőtt a Stage 3 hitelek fedezettsége.

A harmadik negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,1 milliárd forinttal csökkent. 2021 3Q végén a Stage 3 hitelek aránya 2,1% volt (q/q -0,4%-pont, y/y -0,2%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 58,3% volt. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,5%-pontot csökkent, így 5,0%-on állt a negyedév végén, céltartalékkal való saját fedezettsége pedig 2,0%-ponttal 16,6%-ra nőtt a negyedév során.

2021 3Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 8%-kal, y/y 23%-kal emelkedett. 3Q-ban az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, mely következtében a negyedév során állományok kerültek átsorolásra a két kategória között. Az MSE és corporate hitelek állománya összességében 5%-kal emelkedett q/q. A harmadik negyedévben q/q összehasonlításban a személyi kölcsönök folyósítása 29%-kal, a jelzáloghitelek folyósítása 9%-kal nőtt.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 7, y/y 15%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató szeptember végén 68%-on állt, ami q/q stagnálást, y/y pedig 5%-pontos növekedést jelentett.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. szeptember végén 13,8% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja.

## LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2020.12.31				2021.09.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>362</b>	<b>1.920</b>	<b>125.800</b>	<b>10.189</b>	<b>359</b>	<b>1.903</b>	<b>130.292</b>	<b>10.396</b>
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	313	1.067	15.828	5.511
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	116	492	10.610	2.247
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	201	320	15.325	2.855
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	49	82	4.924	874
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	148	6.916	1.743
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	160	292	2.308
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	224	704	5.127	135	223	646	4.945
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	117	7.040	504
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	39	86	0	456
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	149	0	878
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.168</b>	<b>2.865</b>	<b>59.973</b>	<b>22.681</b>	<b>1.118</b>	<b>2.844</b>	<b>61.581</b>	<b>22.320</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				566
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>33.427</b>				<b>33.282</b>
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				4.402				3.656
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				618				616
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.530</b>	<b>4.785</b>	<b>185.773</b>	<b>38.447</b>	<b>1.477</b>	<b>4.747</b>	<b>191.873</b>	<b>37.554</b>

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

## SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Figyelemfelhívó tájékoztatás**

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

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

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

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

**PÉNZÜGYI ADATOK**

## EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2021.09.30	2020.09.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	485.006	477.168	2%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.638.094	1.353.930	95%
Repókövetelések	28.759	9.198	213%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	242.268	219.047	11%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	759.457	995.592	-24%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.800.613	1.901.336	47%
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	4.412.405	3.757.693	17%
Befektetési célú ingatlanok	4.157	2.322	79%
Befektetések leányvállalatokban	1.585.521	1.552.023	2%
Immateriális javak	56.485	54.823	3%
Tárgyi eszközök	77.910	72.908	7%
Használati jog eszközök	17.670	14.054	26%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	13.994	23.653	-41%
Tényleges adókövetelések	1.619	2	
Egyéb eszközök	239.112	162.567	47%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>13.363.070</b>	<b>10.596.316</b>	<b>26%</b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.378.325	806.584	71%
Ügyfelek betétei	9.091.097	7.178.945	27%
Repókötelezettségek	293.041	184.324	59%
Kibocsátott értékpapírok	27.505	37.127	-26%
Alárendelt kölcsöntőke	264.201	305.742	-14%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	22.175	25.651	-14%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	150.705	154.808	-3%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	8.501	18.009	-53%
Tényleges adókötelezettségek	3.572	1.032	246%
Halasztott adó kötelezettségek	3.303	3.450	-4%
Lízingkötelezettségek	18.143	14.690	24%
Egyéb kötelezettségek	433.033	219.462	97%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>11.693.601</b>	<b>8.949.824</b>	<b>31%</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.497.472	1.595.279	-6%
Nettó eredmény	151.876	70.435	116%
Visszavásárolt saját részvény	-7.879	-47.222	-83%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>1.669.469</b>	<b>1.646.492</b>	<b>1%</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>13.363.070</b>	<b>10.596.316</b>	<b>26%</b>



## KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2021.09.30	2020.09.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.241.692	2.095.025	7%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.896.258	985.290	92%
Repó követelések	93.310	38.470	143%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305.831	273.657	12%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.196.056	2.132.672	3%
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	13.711.354	13.173.090	4%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.466.531	2.539.697	36%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.156.684	0	
Részvények és részesedések	48.361	31.749	52%
Tárgyi eszközök	399.933	320.227	25%
Immateriális javak és goodwill	234.224	235.264	0%
Használati jog eszköz	49.670	46.102	8%
Befektetési célú ingatlanok	41.168	36.819	12%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.409	17.792	-13%
Halasztott adó eszközök	16.784	21.042	-20%
Társasági adókövetelés	38.098	43.384	-12%
Egyéb eszközök	269.145	233.326	15%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	0	485.610	-100%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>26.180.508</b>	<b>22.709.216</b>	<b>15%</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	1.862.871	1.271.947	46%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	41.311	27.786	49%
Ügyfelek betétei	19.677.002	16.951.338	16%
Kibocsátott értékpapírok	498.312	444.338	12%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	155.784	161.467	-4%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	8.137	18.156	-55%
Lízingkötelezettség	51.801	48.163	8%
Halasztott adó kötelezettség	21.056	27.682	-24%
Társasági adókötelezettség	45.952	35.382	30%
Egyéb kötelezettségek	847.142	591.224	43%
Alárendelt kölcsöntőke	270.448	273.542	-1%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	385.084	-100%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>23.479.816</b>	<b>20.236.109</b>	<b>16%</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.769.401	2.567.431	8%
Visszavásárolt saját részvény	-102.165	-126.692	-19%
Nem ellenőrzött részesedések	5.456	4.368	25%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>2.700.692</b>	<b>2.473.107</b>	<b>9%</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>26.180.508</b>	<b>22.709.216</b>	<b>15%</b>

## EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2021 9M	2020 9M	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	215.956	177.634	22%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	67.949	58.385	16%
Összes kamatbevétel	283.905	236.019	20%
Összes kamatráfordítás	-80.967	-73.281	10%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>202.938</b>	<b>162.738</b>	<b>25%</b>
Kockázati költség összesen	-36.599	-53.699	-32%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN</b>	<b>166.339</b>	<b>109.039</b>	<b>53%</b>
<b>Módosítás miatti nyereség/veszteség</b>	<b>-6.682</b>	<b>0</b>	
Díj-, jutalékbevételek	217.348	185.349	17%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-34.940	-27.047	29%
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>182.408</b>	<b>158.302</b>	<b>15%</b>
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-4.522	-7.009	-35%
Származékos instrumentumok nettó eredménye	3.386	5.676	-40%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-1.200	2.826	-142%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	2.304	6.211	-63%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-2.171	-2.837	-23%
Osztalékbevételek	86.756	60.961	42%
Egyéb működési bevételek	9.077	5.353	70%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-11.358	-28.923	-61%
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>82.272</b>	<b>42.258</b>	<b>95%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-93.425	-86.810	8%
Értékcsökkenés és amortizáció	-30.097	-27.259	10%
Egyéb általános költségek	-130.666	-123.672	6%
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-254.188</b>	<b>-237.741</b>	<b>7%</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>170.149</b>	<b>71.858</b>	<b>137%</b>
Társasági adó	-18.273	-1.423	
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>151.876</b>	<b>70.435</b>	<b>116%</b>

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2021 9M	2020 9M	változás
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK</b>			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	668.873	651.485	3%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	110.733	81.613	36%
Kamatbevételek	779.606	733.098	6%
Kamatráfordítások	-145.135	-149.078	-3%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>634.471</b>	<b>584.020</b>	<b>9%</b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-38.054</b>	<b>-144.240</b>	<b>-74%</b>
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre	-23.193	-130.466	-82%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-8.311	352	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-4.009	-4.809	-17%
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-2.963	-10.262	-71%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	422	945	-55%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN</b>	<b>596.417</b>	<b>439.780</b>	<b>36%</b>
Díj-, jutalék bevételek	399.459	350.117	14%
Díj-, jutalék ráfordítások	-77.480	-62.964	23%
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>321.979</b>	<b>287.153</b>	<b>12%</b>
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	1.726	15.221	-89%
Deviza műveletek eredménye	1.562	8.177	-81%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	164	7.044	-98%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	9.687	10.211	-5%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	169	2.057	-92%
Amortizált értékpapírok kivezetéséből származó nyereség	0	0	
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-2.785	-197	
Osztalékbevételek	12.070	811	
Egyéb működési bevételek	54.784	25.419	116%
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	5.434	2.189	148%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	48.850	22.029	122%
Nettó biztosítási eredmény	499	1.201	-58%
Egyéb működési ráfordítások	-62.628	-40.745	54%
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>13.023</b>	<b>12.777</b>	<b>2%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-241.143	-229.458	5%
Értékcsökkenés és amortizáció	-70.282	-67.557	4%
Egyéb általános költségek	-228.099	-226.630	1%
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-539.524</b>	<b>-523.645</b>	<b>3%</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>391.895</b>	<b>216.065</b>	<b>81%</b>
Társasági adó	-56.750	-25.774	120%
<b>NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>335.145</b>	<b>190.291</b>	<b>76%</b>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	506	182	178%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	334.639	190.109	76%
<b>MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG</b>			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	0	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	176	-2.120	-108%

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

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
<b>2020. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>2.321.053</b>	<b>-60.931</b>	<b>4.956</b>	<b>2.293.130</b>
Nettó eredmény	--	--	187.989	--	182	188.171
Egyéb átfogó eredmény	--	--	62.625	--	-388	62.237
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-382	-382
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	--	0
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.385	--	--	2.385
Osztalék	--	--	--	--	--	0
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	0
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	0
– értékesítése	--	--	--	17.696	--	17.696
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-3.018	0	--	-3.018
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-83.457
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások	--	--	-3.655	--	--	-3.655
<b>2020. szeptember 30-ai egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>2.567.379</b>	<b>-126.692</b>	<b>4.368</b>	<b>2.473.107</b>
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
<b>2021. január 1-ei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>2.629.024</b>	<b>-124.080</b>	<b>4.116</b>	<b>2.537.112</b>
Nettó eredmény	--	--	334.815	--	506	335.321
Egyéb átfogó eredmény	--	--	724	--	142	866
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	692	692
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	0
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	0
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.537	--	--	2.537
Osztalék	--	--	--	--	--	0
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	0
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	458	--	--	458
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	0
– értékesítése	--	--	--	33.847	--	33.847
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-15.061	--	--	-15.061
– állományváltozása	--	--	--	-11.932	--	-11.932
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	-3.381	--	--	-3.381
ICES lezárása miatti csökkenés	--	--	-179.767	--	--	-179.767
<b>2021. szeptember 30-ai egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>2.769.349</b>	<b>-102.165</b>	<b>5.456</b>	<b>2.700.692</b>

<sup>1</sup> A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2021 3Q: 102.165 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2021 3Q: 7.703.178 darab) könyv szerinti értékét is.

## EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

	millió forint	2021.09.30	2020.09.30	változás
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>				
Adózás előtti eredmény		170.149	71.858	137%
Nettó elhatárolt kamatok		-54.742	-50.638	8%
Fizetett társasági adó		-1.421	-724	96%
Értékcsökkenés és amortizáció		30.154	27.297	10%
Értékvesztés képzés		32.404	68.512	-53%
Részvény-alapú juttatások		2.537	2.385	6%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)		10.028	-1.038	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)		-13.242	1.126	
Lízing kamatráfordítása		-164	-195	-16%
Devizaátértékelés hatása		16.978		
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		-132		
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása		305.469	11.503	
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>498.017</b>	<b>130.086</b>	<b>283%</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>				
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>-597.771</b>	<b>294.057</b>	<b>-303%</b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>				
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>-8.024</b>	<b>-243.840</b>	<b>-97%</b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>		<b>-107.778</b>	<b>180.303</b>	<b>-160%</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b>503.087</b>	<b>224.631</b>	<b>124%</b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b>395.309</b>	<b>404.934</b>	<b>-2%</b>

## KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2021.09.30	2020.09.30	változás
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
<i>Nettó eredmény</i>	334.815	187.989	78%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-41.652	-20.941	99%
Értécsökkenés és amortizáció	74.176	69.024	7%
Céltartalék képzés	52.807	160.992	-67%
Nettó elhatárolt kamat	41.910	-27.344	-253%
Részvény alapú juttatás	2.537	2.385	6%
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	12.950	-6.266	-307%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált eredménye	-15.182	8.356	-282%
Megszűnt tevékenység eredménye	-176	0	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	391.015	339.837	
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>853.200</b>	<b>714.032</b>	<b>19%</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b>-1.729.564</b>	<b>-946.345</b>	<b>83%</b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>604.858</b>	<b>542.207</b>	<b>12%</b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)</b>	<b>-271.506</b>	<b>309.894</b>	<b>-188%</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>1.674.777</b>	<b>1.049.737</b>	<b>60%</b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>1.403.274</b>	<b>1.358.569</b>	<b>3%</b>
<i>Megszűnt tevékenység/értékesítésre tartott részesedés miatti korrekció</i>	-3	1.062	-100%

## Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

### KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
1 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	630.000.000	100,00	100,00	L
2 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
3 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
4 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	30.931.279.011	100,00	100,00	L
5 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
6 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
7 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
8 CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
9 Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
10 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
13 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
14 DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
15 DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
16 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
17 DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
18 EiSYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
19 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
20 JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
21 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
22 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
23 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
24 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
25 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
26 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
27 Miskolci Diákotthon Üzemeltető Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
28 MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
29 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
30 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
31 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
32 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
33 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.079.253.200	100,00	100,00	L
34 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
35 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
36 OTP Digitális Magántőkealap	6.365.000.000	100,00	100,00	L
37 OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
38 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
39 OTP Factoring Bulgária EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
40 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
41 OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
42 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
43 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
44 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
45 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
46 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
47 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
48 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
49 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
50 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
51 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L

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

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

Megnevezés	Törzs- /Alapítke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
52 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
53 OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
54 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
55 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
56 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
57 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
58 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
59 OTP Invest d.o.o.	HRK 18.211.300	100,00	100,00	L
60 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
61 OTP Jelzálogbank Zrt.	37.000.000.000	100,00	100,00	L
62 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
63 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
64 OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
65 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
66 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 28.556.300	100,00	100,00	L
67 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.600	100,00	100,00	L
68 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
69 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
70 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
72 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
73 OTP Otthonmegoldások Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
74 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
75 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	51.000.000	100,00	100,00	L
76 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
77 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
78 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
79 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	38.500.000	100,00	100,00	L
80 Portfolion Zöld Magántőkealap	17.700.000.000	100,00	100,00	L
81 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
82 SB Leasing d.o.o.	HRK 23.332.000	100,00	100,00	L
83 SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
84 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
85 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
86 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
87 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
88 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
89 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
90 TOP Collector LLC	RUB 1.530.000	100,00	100,00	L
91 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
92 ZA-Invest Béta Kft.	4.000.000	100,00	100,00	L
93 ZA-Invest Szalók Kft	3.000.000	100,00	100,00	L
94 OTP Buildings s.r.o.	EUR 18.717.301	100,00	100,00	L
95 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	RSD 56.830.780.140	100,00	100,00	L
96 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
97 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
98 DSK Bank EAD	BGN 1.328.659.920	99,91	99,91	L
99 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
100 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,64	99,64	L
101 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	99,35	99,35	L
102 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
103 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,92	97,92	L
104 Georg d.o.o	HRK 20.000	76,00	76,00	L
105 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	67,50	67,50	L
106 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
107 Portfolion Regionális Magántőkealap	9.675.000.000	50,00	50,00	L
108 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	3.505.000.000	50,00	50,00	L
109 PortfoLion Partner Magántőke Alap	16.920.000.000	30,56	30,56	L
110 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
111 OPUS Securities S.A.	EUR 31.000	0,00	51,00	L
112 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	89.426.844.086	0,00	0,00	L
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 RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (szeptember 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	21,71%	21,80%	60.796.424
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	72,92%	73,20%	204.165.792
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	3,75%	3,77%	10.507.387
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,13%	0,13%	355.429
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,97%	0,97%	2.713.984
Saját részvények <sup>2</sup>	1,55%	0,00%	4.334.140	0,38%	0,00%	1.077.322
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.484
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,07%	0,07%	186.148
Egyéb <sup>3</sup>	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	9.040
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

<sup>1</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>2</sup> A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. szeptember 30-án 7.703.178 darab OTP részvény volt.

<sup>3</sup> A nem azonosított részvények állománya.

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

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

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

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) <sup>3</sup>	Befolyás mértéke (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>
<b>MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.</b>	B	T	<b>24.000.000</b>	<b>8,57%</b>	<b>8,60%</b>	-
<b>KAFIJAT csoport</b>	B	T	<b>19.730.945</b>	<b>7,05%</b>	<b>7,07%</b>	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.894.454	3,53%	3,55%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,53%	-
<b>OPUS Securities S.A.</b>	K	T	<b>14.496.476</b>	<b>5,18%</b>	<b>5,20%</b>	-
<b>Groupama cégcsoport</b>	K/B	T	<b>14.311.769</b>	<b>5,11%</b>	<b>5,13%</b>	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,07%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

<sup>1</sup> Belföldi (B), Külföldi (K).

<sup>2</sup> Letétkézeli (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D).

<sup>3</sup> Két tizedes jegyre kerekítve.

<sup>4</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>5</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

## VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2021. szeptember 30-án

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor <sup>2</sup>	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	1.015.018
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	40.457
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	2.145
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	50.000
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	9.777
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	173.258
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	51.354
IT	Nagy György	tag	2021.04.16.	2026	600.000
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	171.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	563.683
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			30.279
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			6.401
<b>Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:</b>					<b>2.713.984</b>

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

<sup>2</sup> Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 4.801.145 darab.

## A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

### MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (konszolidált, millió forintban)<sup>1</sup>

#### a) Függő kötelezettségek

	2021. szeptember 30.	2020. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.842.960	3.407.745
Bankgaranciák	1.219.544	1.053.289
Visszaigazolt akkreditív	65.884	42.823
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	69.700	69.457
Egyéb	412.473	390.028
<b>Összesen:</b>	<b>5.610.561</b>	<b>4.963.342</b>

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

### TELJES MUNKAI DÖBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	2020. szeptember 30.	2021. január 1.	2021. szeptember 30.
Bank <sup>1</sup>	9.500	9.568	9.739
Konszolidált <sup>2</sup>	38.762	38.447	37.554

<sup>1</sup> OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

<sup>2</sup> A konszolidációs kör változásai miatt az adatok időben nem feltétlenül összehasonlíthatók.

## 2020. OKTÓBER 1. ÉS 2021. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/3	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB3031 I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF	2.000	2.000

## 2020. OKTÓBER 1. ÉS 2021. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_21/I	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.833	2.833
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	HUF	2.531	2.531
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	151	151
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020D	2010.12.16.	2020.12.18.	HUF	161	161
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	2.602	2.602
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.280	2.280
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021A	2011.04.01.	2021.04.01.	HUF	183	183
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021B	2011.06.17.	2021.06.21.	HUF	245	245
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021C	2011.09.19.	2021.09.24.	HUF	231	231
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1.660.300	517
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1.469.600	458
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.401.200	436
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.252.600	390
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	368
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	231
OTP Banka Slovensko	Intézményi kötvény	Bonds OTP III.	2016.06.29.	2021.06.29.	EUR	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020 I	2004.11.19.	2020.11.12.	HUF	5.503	5.503
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020 II	2011.05.31.	2020.11.12.	HUF	1.487	1.487

## 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)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Összesen</b>	<b>10.206</b>	<b>10.597</b>	<b>4%</b>	<b>2.783</b>	<b>4.090</b>	<b>3.345</b>	<b>-18%</b>	<b>20%</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	7.866	7.219	-8%	2.502	2.717	2.262	-17%	-10%
Részvény alapú kifizetések	1.647	2.427	47%	157	899	738	-18%	370%
Egyéb hosszú távú juttatások	595	749	26%	116	474	143	-70%	23%
Végkielégítések	98	202		93	0	202		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0		-85	0	0		
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	78.958	99.080	25%	78.958	83.019	99.080	19%	25%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete	592	337	-43%	592	328	337	3%	-43%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	36.899	65.865	79%	36.899	56.020	65.865	18%	79%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	3.419	1.738	-49%	3.419	1.259	1.738	38%	-49%

<sup>1</sup> Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, illetve a társaság könyvvizsgálója.

### Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása<sup>5</sup> alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 9M	2021 9M
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált <sup>6</sup>	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{2.843.734,2}{28.546.254,9} = 10,0\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{2.226.107,1}{25.176.713,1} = 8,8\%$	8,8%	10,0%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetBh-n a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjéBh-n az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és BHáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás BHáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{5.309.050,4}{4.743.456,8 - 2.122.352,0} = 202,6\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{4.707.507,3}{3.600.030,5 - 846.467,5} = 171,0\%$	171,0%	202,6%
ROE (számviteli eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik).  Példa 2021 9M-ra: $\frac{335.321,4 * 1,3}{2.653.014,5} = 16,9\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{188.171,1 * 1,3}{2.351.086,8} = 10,7\%$	10,7%	16,9%

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 9M	2021 9M
ROE (korrigált eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{373.578,2 * 1,3}{2.653.014,5} = 18,8\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{231.705,7 * 1,3}{2.351.086,8} = 13,2\%$	13,2%	18,8%
ROA (korrigált eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik).  Példa 2021 9M-ra: $\frac{373.578,2 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,0\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{231.705,7 * 1,3}{21.416.207,7} = 1,4\%$	1,4%	2,0%
Működési eredmény marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény egyedi tételek nélkül, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{483.505,8 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,63\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{397.519,5 * 1,3}{21.416.207,7} = 2,48\%$	2,48%	2,63%
Teljes bevétel marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel egyedi tételek nélkül (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{950.702,2 * 1,3}{24.548.656,8} = 5,18\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{862.469,0 * 1,3}{21.416.207,7} = 5,38\%$	5,38%	5,18%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 9M	2021 9M
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{636.484,1 * 1,3}{24.548.656,8} = 3,47\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{590.501,0 * 1,3}{21.416.207,7} = 3,68\%$	3,68%	3,47%
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 2021 9M-ra: $\frac{467.196,4 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,54\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{464.949,5 * 1,3}{21.416.207,7} = 2,90\%$	2,90%	2,54%
Kiadás/bevétel arány (korrigált, egyedi tételek nélkül), 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 egyedi tételek nélkül szerepel.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{467.196,4}{950.702,2} = 49,1\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{464.949,5}{862.469,0} = 53,9\%$	53,9%	49,1%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegfőösszegeinek számtani átlagaként számolandók).  Példa 2021 9M-ra: $\frac{24.905,0 * 1,3}{14.764.580,4} = 0,23\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{116.185,7 * 1,3}{13.619.512,1} = 1,14\%$	1,14%	0,23%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 9M	2021 9M
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 2021 9M-ra: $\frac{43.233,0 * 1,3}{24.548.656,8} = 0,24\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{135.851,2 * 1,3}{21.416.207,7} = 0,85\%$	0,85%	0,24%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{66.694,6}{440.272,8} = 15,1\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{31.520,9}{263.226,6} = 12,0\%$	12,0%	15,1%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelállomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel.  Példa 2021 9M-ra: $\frac{14.868.037,3}{19.669.490,9 + 0,0} = 76\%$  Példa 2020 9M-ra: $\frac{13.618.499,0}{17.246.367,8 + 2.341,6} = 79\%$	79%	76%



**KIEGÉSZÍTŐ ADATOK**

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, és 2021 1Q-tól kezdődően a sajátrészvénycsere ügylet eredménye (mely a korábbi időszakokban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt).

A pénzügyi szervezetek különadója között a 2020 2Q-ig fizetett szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanalási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, a Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra, és az Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra. 2021 3Q-ban (2020 3Q-ig visszamenőleg) a számviteli eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az *Egyéb* bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a számviteli eredménykimutatás szerkezetben 2017 3Q-tól

megjelenő nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és 2019 1Q – 2019 4Q között a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok sorokkal összevonna jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az *Egyéb* működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az *Egyéb* általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az *Egyéb* költségeket és az *Egyéb* nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019 1Q-tól a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a *Nettó díjak, jutalékok* között kerül bemutatásra), az *Egyéb* egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2012 harmadik negyedétől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.

- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2017 1Q-tól a Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévtől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020 1Q-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok 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 beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az

árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank az eladásig megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es, és 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre a mérlegben (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott, míg 2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számain, illetve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2020 2Q-val bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021 9M számviteli eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a cég számain, illetve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019 4Q-tól kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- 2017 3Q-tól a jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghöz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 9M	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 9M
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>199.165</b>	<b>192.239</b>	<b>192.615</b>	<b>584.020</b>	<b>198.653</b>	<b>782.673</b>	<b>202.833</b>	<b>209.676</b>	<b>221.962</b>	<b>634.471</b>
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-64	29	-39	-74	18	-57	0	0	0	0
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	87	72	94	253	84	337	77	258	125	460
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.792	1.175	479	3.446	2.505	5.951	674	250	676	1.601
(-) Akvizíciók hatása	216	-309	-492	-585	-15	-600	-573	-492	-889	-1.954
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-418	-418	-374	-1.210	-413	-1.623	-399	-376	-379	-1.154
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	2.554	2.648	2.603	7.804	951	8.755	20	20	7	46
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában					15	15	0	0	0	0
<b>Nettó kamateredmény (korrigált)</b>	<b>200.280</b>	<b>194.482</b>	<b>195.738</b>	<b>590.501</b>	<b>197.578</b>	<b>788.079</b>	<b>203.227</b>	<b>210.573</b>	<b>222.685</b>	<b>636.484</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>95.493</b>	<b>92.028</b>	<b>99.631</b>	<b>287.152</b>	<b>110.484</b>	<b>397.635</b>	<b>98.575</b>	<b>107.006</b>	<b>116.397</b>	<b>321.978</b>
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-17.739	-12.100	-15.287	-45.127	-16.461	-61.588	-17.353	-15.423	-16.854	-49.631
(-) Akvizíciók hatása	-50	-34	-39	-122	-22	-145	-15	-55	38	-32
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.005	922	945	2.872	338	3.210	0	0	0	0
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.575	14.297	11.087	34.960	11.331	46.290	9.337	11.318	13.488	34.144
<b>Nettó díjak, jutalékok (korrigált)</b>	<b>69.234</b>	<b>66.586</b>	<b>74.240</b>	<b>210.059</b>	<b>83.052</b>	<b>293.112</b>	<b>71.899</b>	<b>80.320</b>	<b>86.016</b>	<b>238.235</b>
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó</b>	<b>10.507</b>	<b>-8.359</b>	<b>6.029</b>	<b>8.177</b>	<b>-313</b>	<b>7.864</b>	<b>1.281</b>	<b>-2.718</b>	<b>2.998</b>	<b>1.562</b>
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	10.167	-2.582	3.754	11.339	-144	11.195	0	0	0	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-175	-1.594	576	-1.193	-771	-1.964	-354	1.393	-1.142	-103
(-) Akvizíciók hatása	-2	1	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-47	10	17	-20	23	3	11	-24	3	-10
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.575	14.297	11.087	34.960	11.331	46.290	9.337	11.318	13.488	34.144
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)</b>	<b>10.045</b>	<b>10.122</b>	<b>12.803</b>	<b>32.971</b>	<b>11.956</b>	<b>44.927</b>	<b>10.983</b>	<b>7.184</b>	<b>17.631</b>	<b>35.799</b>
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó</b>	<b>-2.797</b>	<b>8.774</b>	<b>4.233</b>	<b>10.211</b>	<b>4.493</b>	<b>14.704</b>	<b>906</b>	<b>5.032</b>	<b>3.748</b>	<b>9.687</b>
(-) Akvizíciók hatása		-66	0	-66	-32	-98	0	-221	-506	-727
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon		358	62	420	-72	349	11	2	1	14
(-) Sajátrészcseré ügylet átértékelési eredménye							-2.586	81	2.851	346
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)			1.231	1.231	171	1.402	682	325	57	1.064
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>-2.797</b>	<b>9.199</b>	<b>5.527</b>	<b>11.929</b>	<b>4.624</b>	<b>16.553</b>	<b>4.187</b>	<b>5.499</b>	<b>1.460</b>	<b>11.145</b>
(-) Sajátrészcseré ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	360	880	318	1.558	801	2.360	-	-	-	-
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>-3.157</b>	<b>8.319</b>	<b>5.209</b>	<b>10.371</b>	<b>3.822</b>	<b>14.193</b>	<b>4.187</b>	<b>5.499</b>	<b>1.460</b>	<b>11.145</b>
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye</b>	<b>-36</b>	<b>-2.596</b>	<b>512</b>	<b>-2.120</b>	<b>7.710</b>	<b>5.590</b>	<b>144</b>	<b>95</b>	<b>-62</b>	<b>176</b>
(-) Akvizíciók hatása	1	17	-2	17	7.480	7.496	0	0	-105	-105
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)</b>	<b>-37</b>	<b>-2.613</b>	<b>514</b>	<b>-2.136</b>	<b>230</b>	<b>-1.907</b>	<b>144</b>	<b>95</b>	<b>43</b>	<b>282</b>

## TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 9M	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 9M
<b>Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége</b>	<b>557</b>	<b>607</b>	<b>1.025</b>	<b>2.189</b>	<b>1.442</b>	<b>3.631</b>	<b>2.031</b>	<b>2.581</b>	<b>823</b>	<b>5.434</b>
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)</b>	<b>-37</b>	<b>-2.613</b>	<b>514</b>	<b>-2.136</b>	<b>230</b>	<b>-1.907</b>	<b>144</b>	<b>95</b>	<b>43</b>	<b>282</b>
<b>(+) Egyéb bevételek</b>	<b>13.648</b>	<b>3.707</b>	<b>4.674</b>	<b>22.029</b>	<b>7.080</b>	<b>29.109</b>	<b>19.760</b>	<b>13.535</b>	<b>15.555</b>	<b>48.850</b>
<b>(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>3.524</b>	<b>3.318</b>	<b>202</b>	<b>7.044</b>	<b>4.295</b>	<b>11.339</b>	<b>880</b>	<b>759</b>	<b>-1.475</b>	<b>164</b>
<b>(+) Nettó biztosítási díjbevételek</b>	<b>371</b>	<b>432</b>	<b>398</b>	<b>1.201</b>	<b>-481</b>	<b>721</b>	<b>143</b>	<b>143</b>	<b>213</b>	<b>499</b>
<b>(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége</b>	<b>-173</b>	<b>227</b>	<b>99</b>	<b>154</b>	<b>-2.550</b>	<b>-2.396</b>	<b>-1.726</b>	<b>-1.448</b>	<b>389</b>	<b>-2.785</b>
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	2	35	146	183	-117	65	36	15	10	61
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.066	-997	-1.255	-5.317	-483	-5.800	-12.264	-8.614	-10.749	-31.626
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfóLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	85	-277	713	521	-393	128	1.847	4.213	1.444	7.504
(-) Akvizíciók hatása	7.430	-52	-3	7.374	-110	7.264	0	0	-2	-1
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	262	1.665	-481	1.446	855	2.301	431	-1.134	1.267	563
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-37	-15	-53	-105	-121	-226	-259	-292	-235	-787
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	823	0	823	0	823	0	0	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-96	-33	-67	-196	-20	-216	-77	-40	-48	-165
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	124	2.710	-426	2.408	741	3.149	151	183	54	387
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában					-1.646	-1.646	0	0	0	0
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>7.472</b>	<b>4.691</b>	<b>6.405</b>	<b>18.568</b>	<b>11.042</b>	<b>29.610</b>	<b>10.836</b>	<b>12.899</b>	<b>5.304</b>	<b>29.039</b>
(-) Járukeles- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>7.472</b>	<b>4.691</b>	<b>6.405</b>	<b>18.568</b>	<b>11.042</b>	<b>29.610</b>	<b>10.836</b>	<b>12.899</b>	<b>5.304</b>	<b>29.039</b>
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>			<b>2.058</b>	<b>2.058</b>	<b>1.322</b>	<b>3.380</b>	<b>10</b>	<b>543</b>	<b>-385</b>	<b>168</b>
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)			1.231	1.231	171	1.402	682	325	57	1.064
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekkel szemben)			826	826	1.151	1.978	-672	218	-441	-896
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>-97.568</b>	<b>-27.149</b>	<b>-5.749</b>	<b>-130.466</b>	<b>-71.827</b>	<b>-202.293</b>	<b>-4.932</b>	<b>2.958</b>	<b>-21.217</b>	<b>-23.191</b>
<b>(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény</b>					<b>-3.262</b>	<b>-3.262</b>	<b>-4.915</b>	<b>-2.617</b>	<b>-779</b>	<b>-8.311</b>
<b>(+) Értékesítés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból</b>	<b>-133</b>	<b>-1.579</b>	<b>-3.097</b>	<b>-4.809</b>	<b>-2.500</b>	<b>-7.309</b>	<b>-2.378</b>	<b>-2.776</b>	<b>1.145</b>	<b>-4.010</b>
<b>(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra</b>	<b>-5.676</b>	<b>-4.744</b>	<b>158</b>	<b>-10.262</b>	<b>1.600</b>	<b>-8.662</b>	<b>185</b>	<b>-1.634</b>	<b>-1.514</b>	<b>-2.963</b>
<b>(+) Értékesítés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra</b>	<b>883</b>	<b>12</b>	<b>51</b>	<b>945</b>	<b>-68</b>	<b>877</b>	<b>337</b>	<b>4</b>	<b>80</b>	<b>422</b>
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-9.996	2.546	-3.669	-11.118	121	-10.997	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	73	90	87	249	210	459	113	94	44	250
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.792	1.175	479	3.446	2.505	5.951	674	250	676	1.601
(-) Akvizíciók hatása	-1.119	-12	-977	-2.107	-42	-2.149	0	0	0	0
(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-4.926	-6.311	-2.888	-14.126	-968	-15.094	-2.041	-2.772	1.225	-3.588
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	10	-2.878	-100	-2.969	-55	-3.024	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában					-29.543	-29.543	-1	-346	-8.757	-9.104
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekkel szemben)			826	826	1.151	1.978	-672	218	-441	-896
<b>Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)</b>	<b>-84.724</b>	<b>-31.477</b>	<b>15</b>	<b>-116.186</b>	<b>-42.235</b>	<b>-158.421</b>	<b>-9.772</b>	<b>-573</b>	<b>-14.560</b>	<b>-24.905</b>
<b>Osztalékbevételek</b>	<b>115</b>	<b>-159</b>	<b>854</b>	<b>811</b>	<b>-284</b>	<b>527</b>	<b>1.896</b>	<b>4.632</b>	<b>5.542</b>	<b>12.070</b>

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 9M	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 9M
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	2	35	146	183	-117	65	36	15	10	61
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.119	-2.584	-6.054	-6.714	-12.768	-2.043	-3.022	-350	-5.415
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.118	-2.569	-6.038	-6.470	-12.508	-2.039	-3.022	-349	-5.410
(-) Sajátrészcserékre ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	0	0	0	0	0	0	3.809	3.809
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	85	-277	713	521	-393	128	1.847	4.213	1.444	7.504
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1	0	7	8	0	8	0	0	0	0
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	<b>33</b>	<b>152</b>	<b>279</b>	<b>464</b>	<b>-252</b>	<b>213</b>	<b>82</b>	<b>433</b>	<b>299</b>	<b>813</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>-21.771</b>	<b>-22.740</b>	<b>-23.045</b>	<b>-67.556</b>	<b>-25.206</b>	<b>-92.762</b>	<b>-23.424</b>	<b>-23.280</b>	<b>-23.578</b>	<b>-70.282</b>
(-) Akvizíciók hatása	-1.970	-1.919	-1.713	-5.602	-1.813	-7.415	-1.662	-1.465	-1.350	-4.477
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.214	-4.076	-4.030	-12.321	-4.126	-16.447	-4.033	-3.868	-3.973	-11.874
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-419	-371	-419	-1.209	-176	-1.385	-8	-9	-3	-20
<b>Értékcsökkenés (korrigált)</b>	<b>-16.005</b>	<b>-17.116</b>	<b>-17.721</b>	<b>-50.842</b>	<b>-19.444</b>	<b>-70.286</b>	<b>-17.737</b>	<b>-17.955</b>	<b>-18.258</b>	<b>-53.951</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>-77.901</b>	<b>-76.323</b>	<b>-75.234</b>	<b>-229.458</b>	<b>-79.184</b>	<b>-308.643</b>	<b>-78.739</b>	<b>-80.819</b>	<b>-81.584</b>	<b>-241.142</b>
(-) Akvizíciók hatása	-375	-1.424	-385	-2.184	-601	-2.785	95	-228	-413	-547
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.788	-1.828	-1.773	-5.389	-1.248	-6.638	-126	-130	-43	-298
<b>Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)</b>	<b>-79.314</b>	<b>-76.727</b>	<b>-76.622</b>	<b>-232.663</b>	<b>-79.832</b>	<b>-312.495</b>	<b>-78.960</b>	<b>-80.721</b>	<b>-81.213</b>	<b>-240.894</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-1.519</b>	<b>-9.637</b>	<b>-14.618</b>	<b>-25.774</b>	<b>-1.603</b>	<b>-27.376</b>	<b>-17.998</b>	<b>-16.622</b>	<b>-22.129</b>	<b>-56.749</b>
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	886	0	886	0	886	657	-1.375	0	-718
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.651	116	3	1.770	3	1.773	1.785	0	2	1.787
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.114	-2.114	-5.969	-8.083	-334	-1.993	-5	-2.332
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	-74	0	-74	0	-74	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-1.137	124	232	-781	1.279	497	89	4.068	938	5.096
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	13	-134	16	-105	25	-80	-15	-1	-2	-18
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	1.998	-198	-73	1.727	1.185	2.913	0	552	910	1.462
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása							233	-7	-257	-31
<b>Társasági adó (korrigált)</b>	<b>-4.018</b>	<b>-10.624</b>	<b>-16.879</b>	<b>-31.521</b>	<b>-10.013</b>	<b>-41.534</b>	<b>-21.111</b>	<b>-21.853</b>	<b>-23.730</b>	<b>-66.695</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>-30.844</b>	<b>-2.889</b>	<b>-7.012</b>	<b>-40.745</b>	<b>1.297</b>	<b>-39.447</b>	<b>-11.991</b>	<b>-25.197</b>	<b>-25.440</b>	<b>-62.628</b>
(-) Egyéb költségek	-1.356	-1.823	-1.757	-4.936	-2.570	-7.506	-1.179	-1.646	-1.577	-4.402
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.417	-2.116	-3.839	-11.372	-7.197	-18.568	-14.307	-11.636	-11.099	-37.042
(-) Akvizíciók hatása	89	38	0	127	896	1.022	0	0	0	0
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-107	7	-47	-146	5	-141	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-36	-74	-33	-144	-90	-233	147	199	191	537
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	96	33	67	196	20	216	77	40	48	165
(+) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-4.926	-6.311	-2.888	-14.126	-968	-15.094	-2.041	-2.772	1.225	-3.588
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-81	-123	-26	-230	-13	-243	0	3	1	4
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-22.150	2.186	804	-19.159	19.159	0	0	-5.793	-1.350	-7.142
<b>Egyéb kockázati költség (korrigált)</b>	<b>-6.969</b>	<b>-7.574</b>	<b>-5.122</b>	<b>-19.665</b>	<b>-9.908</b>	<b>-29.574</b>	<b>1.229</b>	<b>-9.130</b>	<b>-10.427</b>	<b>-18.328</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>	<b>-89.917</b>	<b>-66.501</b>	<b>-70.212</b>	<b>-226.631</b>	<b>-79.632</b>	<b>-306.263</b>	<b>-89.543</b>	<b>-68.038</b>	<b>-70.518</b>	<b>-228.099</b>
(+) Egyéb költségek	-1.356	-1.823	-1.757	-4.936	-2.570	-7.506	-1.179	-1.646	-1.577	-4.402
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.417	-2.116	-3.839	-11.372	-7.197	-18.568	-14.307	-11.636	-11.099	-37.042

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 9M	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 9M
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.119	-2.584	-6.054	-6.714	-12.768	-2.043	-3.022	-350	-5.415
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.118	-2.569	-6.038	-6.470	-12.508	-2.039	-3.022	-349	-5.410
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.066	-997	-1.255	-5.317	-483	-5.800	-12.264	-8.614	-10.749	-31.626
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-18.385	-710	-24	-19.119	-19	-19.138	-20.658	-4	-7	-20.668
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.114	-2.114	-5.969	-8.083	-334	-1.993	-5	-2.332
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-17.739	-12.100	-15.287	-45.127	-16.461	-61.588	-17.353	-15.423	-16.854	-49.631
(-) Akvizíciók hatása	-2.134	-3.096	-1.692	-6.922	-3.018	-9.940	-1.401	-2.330	-2.331	-6.062
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.633	-4.494	-4.404	-13.531	-4.538	-18.069	-4.432	-4.245	-4.351	-13.028
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.372	-1.312	-906	-3.590	-515	-4.105	-44	-45	-17	-106
<b>Dologi költségek (korrigált)</b>	<b>-61.371</b>	<b>-59.341</b>	<b>-60.732</b>	<b>-181.444</b>	<b>-68.258</b>	<b>-249.702</b>	<b>-57.491</b>	<b>-57.245</b>	<b>-57.615</b>	<b>-172.352</b>



## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2020 3Q	2020 4Q	2021 1Q	2021 2Q	2021 3Q
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	2.095.024	2.432.312	2.342.423	1.983.486	2.241.691
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	45.640	3	3	4	0
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)</b>	2.140.664	2.432.314	2.342.426	1.983.490	2.241.691
<b>Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	985.289	1.148.744	1.601.813	1.727.059	1.896.258
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	700	244	243	235	0
<b>Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)</b>	985.989	1.148.987	1.602.056	1.727.294	1.896.258
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	273.658	234.006	258.432	234.797	305.830
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	895	1.188	1.192	1.169	0
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)</b>	274.553	235.194	259.625	235.966	305.830
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	2.132.672	2.136.709	2.171.807	2.128.322	2.196.056
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	2	3.410	3.359	3.261	0
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)</b>	2.132.675	2.140.118	2.175.165	2.131.583	2.196.056
<b>Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)</b>	14.009.197	14.401.930	14.642.446	14.944.035	15.782.701
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	41.753	38.650	39.144	39.294	40.530
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	427.135	0	0	0	0
<b>Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)</b>	14.394.579	14.363.281	14.603.302	14.904.741	15.742.171
<b>Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)</b>	-836.108	-873.344	-891.191	-878.095	-914.664
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre alakított céltartalék	-41.753	-38.650	-39.144	-39.294	-40.530
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-26.026	0	0	0	0
<b>Hitelek értékvesztése (korrigált)</b>	-820.381	-834.695	-852.047	-838.801	-874.134
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	2.539.696	2.624.921	2.959.925	3.232.248	3.466.531
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	30.114	1.031	1.030	998	0
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)</b>	2.569.810	2.625.952	2.960.955	3.233.246	3.466.531
<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke</b>	582.246	589.743	639.144	643.541	664.204
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	10.615	135	125	112	0
<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)</b>	592.861	589.878	639.269	643.653	664.204
<b>Egyéb eszközök</b>	895.791	588.378	544.239	495.303	493.538
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-489.075	-6.010	-5.953	-5.779	0
<b>Egyéb eszközök (korrigált)</b>	406.717	582.368	538.287	489.524	493.538
<b>Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	1.112.487	1.219.446	1.441.234	1.638.688	1.667.300
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.591	0	0	0	0
<b>Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)</b>	1.114.078	1.219.446	1.441.234	1.638.688	1.667.300
<b>Ügyfelek betétei</b>	16.951.337	17.890.863	18.383.167	18.258.677	19.677.002
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	372.967	0	0	0	0
<b>Ügyfelek betétei (korrigált)</b>	17.324.304	17.890.863	18.383.167	18.258.677	19.677.002
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	1.454.404	949.502	1.088.839	1.192.470	1.366.754
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-374.558	0	0	0	0
<b>Egyéb kötelezettségek (korrigált)</b>	1.079.846	949.502	1.088.839	1.192.470	1.366.754



**OTP Bank Nyrt.**

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

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

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