



OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2022. évi eredményről

Budapest, 2023. március 10.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	456.428	347.081	-24%	121.106	189.246	115.184	-39%	-5%
Korrekciós tételek (összesen)	-40.474	-245.466	506%	-2.217	871	-38.237		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	496.902	592.547	19%	123.323	188.374	153.421	-19%	24%
Adózás előtti eredmény	587.853	690.022	17%	147.580	215.189	181.381	-16%	23%
Működési eredmény	660.391	868.487	32%	176.885	247.152	223.157	-10%	26%
Összes bevétel	1.313.124	1.656.571	26%	362.421	450.285	451.147	0%	24%
Nettó kamatbevétel	884.012	1.093.579	24%	247.528	290.884	296.499	2%	20%
Nettó díjak, jutalékok	325.548	397.118	22%	87.313	106.075	109.527	3%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.563	165.874	60%	27.580	53.327	45.121	-15%	64%
Működési kiadások	-652.733	-788.084	21%	-185.536	-203.133	-227.990	12%	23%
Kockázati költségek (összesen)	-72.538	-178.465	146%	-29.305	-31.963	-41.777	31%	43%
Társasági adó	-90.951	-97.475	7%	-24.257	-26.815	-27.960	4%	15%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	27.553.384	32.804.210	19%	27.553.384	34.022.405	32.804.210	-4%	19%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	16.655.367	18.640.624	12%	16.655.367	18.507.205	18.640.624	1%	12%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.610.471	19.643.558	12%	17.610.471	19.540.925	19.643.558	1%	12%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	16.675.058	18.674.389	12%	16.675.058	18.562.424	18.674.389	1%	12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-955.104	-1.002.933	5%	-955.104	-1.033.720	-1.002.933	-3%	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	22.173.249	25.188.805	14%	22.173.249	24.671.912	25.188.805	2%	14%
Kibocsátott értékpapírok	436.325	870.682	100%	436.325	587.987	870.682	48%	100%
Alárendelt és járulékos kölcsöntöke	278.334	301.984	8%	278.334	317.367	301.984	-5%	8%
Saját tőke	3.036.766	3.322.312	9%	3.036.766	3.452.448	3.322.312	-4%	9%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	17,0%	11,0%	-6,0%p	17,2%	22,9%	13,4%	-9,5%p	-3,8%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,5%	18,8%	0,3%p	17,6%	22,8%	17,9%	-4,9%p	0,4%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1%p	1,8%	2,3%	1,8%	-0,5%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	2,62%	2,78%	0,16%p	2,59%	3,00%	2,63%	-0,36%p	0,04%p
Teljes bevétel marzs	5,21%	5,31%	0,10%p	5,30%	5,46%	5,32%	-0,14%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,51%	0,00%p	3,62%	3,53%	3,50%	-0,03%p	-0,13%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,53%	-0,06%p	2,72%	2,46%	2,69%	0,23%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	49,7%	47,6%	-2,1%p	51,2%	45,1%	50,5%	5,4%p	-0,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,30%	0,73%	0,42%p	0,52%	0,55%	0,66%	0,11%p	0,15%p
Kockázati költség (összesen)/ mérlegfőösszeg	0,29%	0,57%	0,28%p	0,43%	0,39%	0,49%	0,11%p	0,06%p
Effektív adókulcs	15,5%	14,1%	-1,3%p	16,4%	12,5%	15,4%	3,0%p	-1,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	74%	-1%p	75%	75%	74%	-1%p	-1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	19,1%	17,5%	-1,6%p	19,1%	17,8%	17,5%	-0,3%p	-1,6%p
Tier 1 ráta - Bázis3	17,5%	16,1%	-1,5%p	17,5%	16,4%	16,1%	-0,3%p	-1,5%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázis3	17,5%	16,1%	-1,5%p	17,5%	16,4%	16,1%	-0,3%p	-1,5%p
Részvény információk	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.738	1.288	-26%	469	702	427	-39%	-9%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16%	479	701	571	-19%	19%
Záróár (HUF)	16.600	10.110	-39%	16.600	7.908	10.110	28%	-39%
Maximum záróár (HUF)	19.400	18.600	-4%	19.400	9.520	10.890	14%	-44%
Minimum záróár (HUF)	12.920	7.854	-39%	15.600	7.854	7.944	1%	-49%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	12,6	7,1	-44%	12,6	5,3	7,1	35%	-44%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	12.330	11.865	-4%	10.846	12.330	11.865	-4%	9%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	11.675	11.257	-4%	10.190	11.748	11.257	-4%	10%
Price/Book Value	1,3	0,9	-37%	1,5	0,6	0,9	33%	-44%
Price/Tangible Book Value	1,4	0,9	-37%	1,6	0,7	0,9	33%	-45%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	10,2	8,2	-20%	10,2	6,3	8,2	30%	-20%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	9,4	4,8	-49%	9,4	3,9	4,8	21%	-49%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	22	24	7%	39	12	13	3%	-68%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,8	69%	0,8	0,6	0,5	-9%	-36%

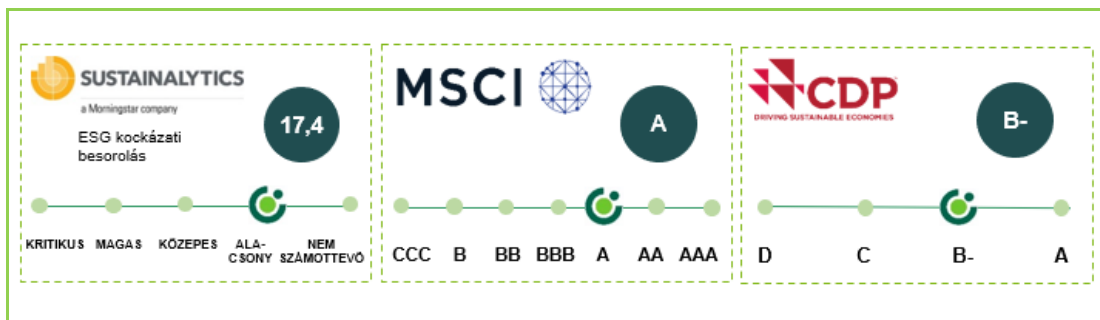
¹ A konszolidált IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba2
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+

Frissítve: 2023.02.15.

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

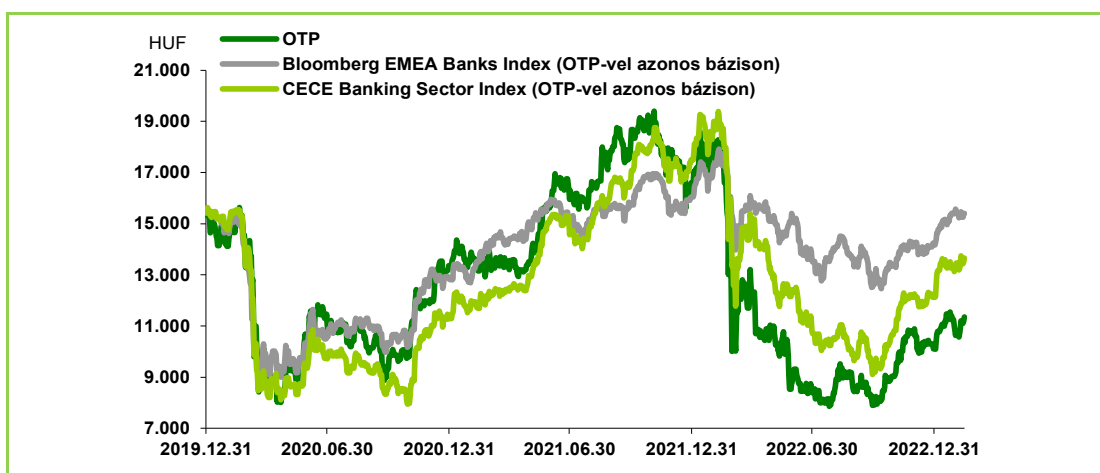


ELISMERÉSEK

A **Global Finance** magazin 2021 után idén is Magyarország legjobb bankjának választotta az OTP Bankot. Az OTP Csoport emellett megkapta a „Közép-Kelet-Európa legjobb bankja” régiós elismerést, illetve az OTP Csoport montenegrói és szlovén leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Euromoney** Kiválósági Díj 2022 versenyében (Euromoney Awards for Excellence 2022) az OTP Bank kapta a „Magyarország legjobb bankja” díjat. Emellett az OTP Csoport albán, bolgár, moldáv és szerb leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett ismét „Közép-Kelet-Európa legjobb bankja”. Emellett az „Év Bankja” elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.



ÁRFOLYAMALAKULÁS



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi eredményéről készült Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2022. december 31-ére vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi jelentései alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Tájékoztató publikálását követően kerül sor az auditált beszámoló kiadására. Az OTP Bank a 2022. évi Tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: A 2022. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

A 2022. év teljesítményét leginkább a február 24-én kitört orosz-ukrán háború befolyásolta, annak közvetlen és közvetett hatásaival.

A folytatódó akvizíciós tevékenység részeként a Bank 2022-ben sikerrel lezárta az albán Alpha Bank akvizícióját, a mérleg- és eredményszámokat már 3Q-tól tartalmazzák a pénzügyi kimutatások.

2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárása, a mérleg és eredményszámok 1Q-ban kerülnek konszolidálásra. A bankvásárlás az OTP Csoport eddigi legnagyobb akvizícióját jelenti és a tranzakció révén az OTP immár a régió 5 országában lesz vezető pénzintézet a hitelportfóliók nagysága tekintetében: Magyarországon, Bulgáriában, pro-forma alapon Szlovéniában, Szerbiában és Montenegróban.

A 2022. december 12-én bejelentett üzbergé lpoteka Bank megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárására és konszolidációjára várhatóan 2023 2Q-ban kerül sor.

Konszolidált eredményalakulás: 347 milliárd forintos adózás utáni eredmény, y/y stabil NIM, javuló költség hatékonyság és portfólió minőség, y/y 15%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés az orosz, ukrán állományok nélkül és az albán akvizícióval

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2022-ben 347,1 milliárd forint volt. A jelentős, 24%-os visszaesés a negatív korrekciós tételek megugrásával magyarázható. Az éves ROE 11,0%-os volt (-6,0%-pont y/y).

2022-ben mindösszesen -245 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte a Bankcsoport adózás utáni eredményét, ami nagyságrendi, y/y hatszoros növekedést jelent. Konkrétan:

- -91,4 milliárd forint a pénzügyi szervezetek különadója címén, ami a bankadót és az extraprofit adót egyaránt magába foglalja (adózás után);
- -59,3 milliárd forint leányvállalati goodwill leírás és befektetés értékvesztés adóhatása kapcsán (adózás után);
- -36,5 milliárd forint az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adózás után);

- -35 milliárd forint az OTP Core és DSK Bank mérlegében lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után);

- -10,4 milliárd forint a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után);

- -2,5 milliárd forint a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása (adózás után);

- -14 milliárd forint egyéb tétel.

2022 4Q-ban a korrekciós tételek 38 milliárd forinttal terheltek az adózás utáni eredményt, konkrétan:

- -26,4 milliárd forint a magyarországi változó kamatozású, illetve az 5 éves kamatperiódusnál rövidebb jelzáloghiteleket, továbbá a mikro- és kisvállalkozói hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri eredményhatása (adózás után);

- -6,0 milliárd forint (adózás után) az akvizíciók hatásához kapcsolódóan;

- -4,7 milliárd forint főleg a szerb és orosz leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező társasági adóhatás;

- -3,2 milliárd forint a horvát bank által fizetendő különadó (adózás után);

- +2,1 milliárd forint több kisebb tétel eredőjeként (adózás után).

Az éves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket érdemben befolyásolták a devizaárfolyam mozgások: a HUF átlagárfolyama y/y minden devizával szemben jelentősen gyengült, legnagyobb mértékben a rubellel szemben értékelődött le a magyar fizetőeszköz (-37,5%). 4Q-ban ezt némi korrekció követte és pl. a RUB és UAH vonatkozásában már q/q 4% körüli erősödés volt tapasztalható.

Az orosz és ukrán kitétségek Csoporton belüli súlyát az árfolyamváltozás mellett a tudatos, illetve kényszerű üzletpolitikai döntések alakították.

Oroszországban az adózás utáni eredmény rubelben 9,1 milliárról 3,9 milliárdra esett vissza (-57% y/y); a bruttó hitelállomány rubelben 12%-kal csökkent y/y, ezen belül a vállalati hitelek 75%-kal zuhantak vissza. A csoportközi finanszírozás nullára csökkent, a még fennálló 10 milliárd forintnyi alárendelt kölcsöntőke 2031-ben jár le. Az orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 2022 végén 3,1%, a nettó hitelek súlya pedig 3,3% volt.

Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -71 bp lenne (a q/q 66 bázisponttal kisebb tőkehatás a csoportközi finanszírozás nullára csökkenésével, illetve a gyengébb RUB/HUF keresztárfolyammal magyarázható).

Ukrajnában a hitelezési tevékenység február 24-ét követően jelentős mértékben visszaesett és a bruttó hitelállomány 16%-kal mérséklődött y/y, a betétállomány azonban az év egészében 21%-kal nőtt, árfolyamszűrt. Az ukrán súly a teljes eszközállományon belül 3,2%-ot képviselt, míg a nettó hitelek esetében 2,2%-ot. A bruttó csoportközi finanszírozás nagysága (alárendelt kölcsöntökével együtt) 84 milliárd forintnak megfelelő összegű volt. Az ukrán operáció az év egészében közel 16 milliárd forintnyi veszteséget termelt, az 1H-ban látott negatív eredményt azonban 2H-ban sikerült pozitív tartományba fordítani. Az ukrán bruttó hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 2022 végén közel 22%-os volt (+14,7%-pont y/y). Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára +1 bp lenne.

A két leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót, azonban egy 2022. októberi elnöki rendelet gyakorlatilag megtiltja a külföldi tulajdonú bankok eladását.

A Bankcsoport 2022-es eredményét mindenekelőtt a működési eredmény 32%-os javulása alakította, az összes kockázati költség – döntően az orosz és ukrán céltartalékképzés eredményeként – 146%-kal nőtt. A bevételek dinamikus, 26%-os növekedéshez valamennyi eredmény sor érdemben hozzájárult. A nettó kamateredmény 24%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől némileg elmaradó mértékben, 22%-kal bővült az előző évhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 60%-kal nőttek, ezen belül az FX-eredmény több mint duplájára nőtt.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs y/y változatlan maradt (3,51%). Az orosz piacot kivéve valamennyi piacon kamatemelési trend érvényesült, a 2022-es évet az ukrán, moldáv és magyar irányadó kamatok zárták legmagasabb szinten (25, 20 és 18%). Az emelkedő kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt kedvező hatása azonban elnyújtva jelentkezik a hitelek és betétek átárazódásának eltérő dinamikájából fakadóan. 2022 egészében a bolgár, ukrán, szlovén, moldáv, román és montenegrói leánybankoknál y/y javult a nettó kamatmarzs. A magyar NIM ugyanakkor y/y 28 bázisponttal zsugorodott.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 21%-kal nőttek y/y, a legtöbb országban 10%-ot

meghaladó infláció valamennyi költségelemnél érezte hatását. Az éves kiadás/bevétel arány tovább javult, 47,6%-os szintje y/y 2,1%-pontos csökkenést tükröz; a kiadás/ mérlegfőösszeg mutató (2,53%) y/y 6 bázisponttal javult.

A konszolidált éves összes kockázati költségek -178 milliárd forintos szintje két és félszerese a 2021-es szintnek. Ezen belül a hitelkockázati költségek éves nagysága elérte a -135,2 milliárd forintot, az egy évvel ezelőtti -46 milliárd forinttal szemben. Az éves hitelkockázati költségráta 0,73% volt (+42 bázispont y/y). Az orosz és ukrán operációk nélkül azonban a hitelkockázati költségek éves egyenlege +7 milliárd forint lett volna, míg a hitelkockázati költségráta -0,04% az előző évi 0,19%-kal szemben.

A 4Q-ban elért 153 milliárd forintos korrigált eredmény q/q 19%-kal elmaradt az előző negyedévétől. A 223 milliárd forintos 4Q működési eredmény az előző negyedévhez képest 10%-kal esett vissza. A bevételek q/q stagnáltak, ezen belül a nettó kamateredmény 2%-kal, míg a nettó díj- és jutalékeredmény 3%-kal bővült, míg az egyéb bevételek főként egy 3Q-ban realizált egyedi bevételi tétel bázishatása miatt visszaestek. A nettó kamatmarzs q/q 3 bp-tal csökkent (3,50%). A működési költségek q/q 12%-kal emelkedtek.

A kockázati költségek teljes volumene 4Q-ban 31%-kal nőtt az előző negyedévhez képest, ezen belül a hitelkockázati költségek q/q 24%-kal -33,7 milliárd forintra ugrottak.

4Q-ban a külföldi leánybankok korrigált eredményhez való hozzájárulása közül kiemelkedik a DSK, emellett az OTP Alapkezelő az utolsó negyedévben realizált sikerdíj-bevételeknek köszönhetően q/q megnégyszerezte eredményét.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 12%-kal bővült y/y. Az orosz és ukrán leánybankok állományai nélkül, de az akvizált albán Alpha Bank állományát beszámítva a növekedés 15%-os volt, ezzel a teljesítő hitelvolumen növekedése 2022-ben megközelítette a 2.300 milliárd forintot. Az ukrán, orosz és moldáv operációk kivételével mindenütt 10% közeli vagy azt meghaladó volt a volumennövekedés, az említett három piacon azonban rendre 27%-os, 16%-os és 5%-os volt a visszaesés. Pozitív, hogy az erős volumen dinamika számos piacon és termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult.

Ami a főbb termék kategóriákat illeti: 2022-ben a teljesítő hiteleken belül a leggyorsabb növekedést a nagyvállalati hitelek produkálták (+20% árfolyamszűrt), ezt követte az MSE-állományok 12%-os bővülése, amit az új magyar támogatott konstrukciók bevezetése is segített. A fogyasztási hitelek 3%-kal, míg a jelzáloghitelek 10%-kal nőttek árfolyamszűrt.

4Q-ban ugyanakkor érezhetően visszaesett a volumenbővülés dinamikája (+1% q/q), zömmel a megindult, illetve folytatódó kamatemelések eredményeként. Az OTP Core-nál a q/q dinamika 2%-ra lassult, ezen belül a jelzáloghitelek állománya már csökkent és az év/év kiugró, 33%-os növekedést felmutató vállalati portfólió 4%-kal bővült q/q.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány y/y 14%-kal nőtt, éves szinten 3.000 milliárd forint közeli volt a bővülés. Az orosz és ukrán állományok nélkül a növekedés 13% volt y/y. 4Q-ban 2%-ra mérséklődött az árfolyamszűrt q/q volumen növekedés üteme.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója 74%-ra mérséklődött (-1%-pont y/y).

2022-ben a Bank két nyilvános nemzetközi kötvénytranzakciót hajtott végre 400, illetve 650 millió eurós névértékkel; emellett 60 millió USD zártkörű kibocsátásra is sor került. A hazai piacon 4Q-ban két tranzakció keretében további 36,2 milliárd forintnyi lakossági kötvényt értékesített a Bank. Valamennyi értékpapír MREL-képes. 2023 februárjában a Bank 650 millió USD értékben Tier 2 kötvényt bocsátott ki.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2022 folyamán tovább javult, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 4,9%-át jelentette, a mutató 0,3%-ponttal javult y/y. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 61%-os volt. Csoportszinten az ukrán (18,1%) és orosz (15,7%) operációknál volt legmagasabb a Stage 3 ráta. A Stage 2 ráta 2022 végén 11,6% volt.

Magyarországon az általános törlesztési moratórium 2022 december 31-én megszűnt. Az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 148 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállományt érintett a moratórium megszűnése, ami e két operáció bruttó hitelállományának 2,1%-át jelenti. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg év végén 57 milliárd forint volt, ami az OTP Core és Merkantil Csoport összesített bruttó hitelállományának 0,8%-a.

A 2022-re vonatkozó menedzsment várakozások teljesültek, ennek megfelelően az orosz és ukrán operációk nélkül:

- A teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok organikus bővülése 14,3%-os volt (árfolyamszűrt), az albán tranzakció hatásával ugyanakkor 15%-os;
- A nettó kamatmarzs stabilizálódott (2021: 3,09%, 2022: 3,05%);

- A működési költséghatékonyság 2021-hez képest javult (2021-es kiadás/bevétel mutató: 51,1%, 2022: 49,5%);
- A hitelkockázati költségráta a 2021-es szintnél kisebb lett (2021: 0,19%, 2022: -0,04%);
- A korrigált jövedelmezőségi mutató (ROE) a 2021-es közel 18%-os szintet meghaladta (2021: 17,9%, 2022: 20,7%).

A 2023-as évre vonatkozó menedzsment várakozások

2023-ban is bizonytalanságot jelentenek az orosz-ukrán háború közvetlen és közvetett hatásai, valamint a magyar gazdasági helyzet alakulása és ehhez kapcsolódóan a kormányzati és jegybanki intézkedések. A várható pénzügyi teljesítmény különösen függ ezen tényezőktől, ezért a menedzsment alábbi várakozásai a szokásosnál is nagyobb bizonytalanságot hordoznak.

Oroszországban és Ukrajnában arra számítunk, hogy a bankjaink gazdálkodási környezete érdemben nem romlik, így 2023-ban mindkét országban javulhat a helyi devizában kifejezett adózás utáni eredmény.

Az elmúlt időszakban a magas kamatkörnyezet, a kamatstop és a kötelező tartalékráta szintjének emelkedése negatív hatással voltak a magyarországi bevételekre. 2023-ban az év végi infláció egy számjegyre való visszaesését és ezzel párhuzamosan a kamatkörnyezet csökkenését várjuk Magyarországon. Ebben az esetben az OTP Core nettó kamateredménye és kamatmarzsa is javulhat a 2022 4Q szinthez képest².

2022-höz hasonlóan 2023-ban is súlyos terhet fog jelenteni a Bank számára a magyarországi bankadó és extraprofit adó bruttó 28 és 69 milliárd forintos értéke. Az extraprofit adó ellenére 69 milliárd forint 2023-ban, hogy az adó megállapításának alapját jelentő 2022-es évben a magyarországi alaptervekenység (OTP Core) adózás utáni eredménye a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül mindössze 27 milliárd forint, a Merkantil Banké pedig 1,7 milliárd forint volt.

Mindemellett a 2023-ban már megvalósult Nova KBM, és a terveink szerint 2Q-ban lezárásra kerülő üzbég Ipoteka Bank akvizíciók a folyamatos eredménytermelő képességükkel érdemben hozzájárulhatnak a Csoport adózás utáni eredményéhez, valamint a Nova KBM konszolidálása kapcsán várhatóan felmerülő egyszeri (a korrekciós tételek között bemutatott) könyvelési tételek (badwill, PPA, bekerüléskori kockázati költség, stb.) pozitív adózás utáni eredmény hatása elérheti a 230 milliárd EUR-t.

² A várakozás az OTP Core és a Corporate Center együttes nettó kamateredményére és nettó kamatmarzsára vonatkozóan került megfogalmazásra (ezek a 2022 4Q referencia értékek: NII: 89,2 milliárd

forint, NIM: 1,73%), mivel 2023 1Q-tól kezdődően a tőzsdei jelentésekben nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból a Corporate Center.

Az általában magas kamatkörnyezet és a Csoport országában jellemzően csökkenő gazdasági növekedés miatt a konszolidált teljesítő hitelállomány organikus árfolyamszűrt növekedése 2023-ban várhatóan nem fogja meghaladni az 5%-ot.

A konszolidált nettó kamatmarzs 2023-ban stabil maradhat, és a kockázati profil tekintetében sem várunk érdemi romlást 2023-ban, viszont a magas infláció várhatóan nyomást helyez a költséghatékonysági mutatókra.

Összességben, a fenti feltételezések mentén és jelentős bizonytalanságok mellett, az OTP Csoport 2023. évi korrigált adózás utáni eredményéből számított tőkearányos megtérülése (korrigált ROE) a 2022-es érték közelében lehet.

A 2022-es üzleti év után az Igazgatóság várhatóan 84 milliárd forint (300 forint/részvény) osztalék fizetésére tesz javaslatot. A végleges osztalékjavaslatról az Igazgatóság március 21-i ülésén fog döntés születni, amit április 6-án tesz közzé a Bank.

A 2024. január 1-jétől érvényes MREL követelmények kielégítése érdekében a Bank 2023-ban két vagy három benchmark (legalább 500 millió EUR) méretű senior preferred kötvény kibocsátást tervez végrehajtani.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2022 4Q végén 16,1% volt (q/q -0,3%-pont, y/y -1,5%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

2022 végére az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 10,7%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 8,8%. A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2022 márciusától változatlanul 125%.
- Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer fokozatos visszaépítése 2022. január 1-jétől megkezdődött, 2022 végén érvényes szintje 0,5%, 2023-ban 1% és 2024. január 1-jétől éri el az eredeti 2%-os mértéket.
- Az anticiklikus tőkepuffer ráta 2022 végén hatályos szintje Magyarországon 0%. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 2022 4Q-ban 1,0%-os, a Román Nemzeti Bank pedig 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az

OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,20%-ra emelkedett. 2023 során az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer további emelkedése várható, mivel Bulgáriában 2023. január 1-jétől a helyi anticiklikus tőkepuffer 1,5%-ra, majd októbertől 2%-ra, Horvátországban 2023. március 31-től 0,5%-ra, míg Magyarországon 2023. július 1-jétől szintén 0,5%-ra emelkedik. Az említett helyi anticiklikus pufferek hatályossá válása után a csoportszintű puffer várhatóan 0,68%-ra emelkedik.

A számviteli konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 1.092 milliárd forinttal csökkent az elmúlt negyedévhez képest. Az árfolyamok változása miatt a hitelkockázati RWA 1.173 milliárd forinttal mérséklődött az elmúlt negyedévhez képest, míg az árfolyamhatástól szűrt, organikus hatás +96 milliárd forint volt. Az egyéb, nem hitelkockázat jellegű RWA (partnerkockázat, CVA, piaci kockázat és működési kockázat) 15 milliárd forinttal mérséklődött. A szavatoló tőke 262 milliárd forinttal csökkent az elmúlt negyedévhez képest, főként a forint erősödéshez köthető, az egyéb átfogó eredményben elszámolt átértékelési tartalék csökkenése (-265 milliárd forint q/q) miatt. A szavatoló tőkében figyelembevételre került az osztalékkal csökkentett 2022. évi profit (262 milliárd forint). A beszámítható eredmény vonatkozásában 84 milliárd forint osztalék került levonásra.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2022 utolsó negyedévében az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, ugyanakkor a minősítő 2023. január 30-án az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós besorolását 'BBB'-ről 'BBB'-ra rontotta a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejáratú rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése 'BB'.

A Moody's esetében sem volt változás 4Q-ban. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság minősítése azonban 2023 február 6-án 'Ba2'-re módosult. Ezzel egyidejűleg az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolását a Moody's 'Baa2'-ről 'Baa3'-ra rontotta. A jelzáloglevél besorolás változatlanul 'A1'.

A Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás december 6-án stabilról negatívra változott.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2022 4Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,57%), valamint a Groupama Csoport (5,09%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN FEGYVERES KONFLIKTUSSAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

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

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a 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 az orosz-ukrán fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók) 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.

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – A COVID-19 JÁRVÁNYHELYZET ÉS AZ AZT KÖVETŐ VOLATILISEBB GAZDASÁGI KÖRNYEZET

A COVID-19 járvány kitörése óta az OTP Csoport rendszeresen frissíti várakozásait a járvány, és annak a banki működésére gyakorolt hatásának fényében. A járvány újabb hullámainak folytatódása azonban szükségessé teheti az OTP Csoportnak az ilyen makrogazdasági forgatókönyvek és a hitelezési veszteségekre vonatkozó becsléseinek további felülvizsgálatát.

Az elmúlt 3 évben a COVID-19 világjárvány súlyosan érintette a világgazdaság működését. Az ellátási láncokat és a logisztikai kapcsolatokat az időszakos leállások és a társadalmi távolságtartási szabályok zavarták meg, és számos kulcsfontosságú nyersanyag ellátása jelentősen visszaesett, ami a korábbi évekhez képest volatilisabb gazdasági környezetet eredményezett. A nyersanyag- és energiaárak meredeken emelkedtek, ami magasabb inflációt és magasabb kamatszintet eredményezett azokban az országokban, ahol az OTP Csoport működik. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus, majd az Oroszországgal szembeni szankciók növelték az ellátási problémákat, magasabb energiaárakat és szélesebb körű inflációs nyomást eredményeztek. Több jelentős jegybank a korábban vártnál hamarabb emelt kamatot vagy tervezi a kamatemelést, a Magyar Nemzeti Bank már 2021 nyarán elkezdte a kamatemelési ciklust. Az OTP Csoport országaiban használt helyi devizák euróval vagy dollárral szembeni leértékelésének kockázata megnőtt, ami az OTP Csoport számára volatilisabb működési környezetet jelenthet.

A volatilis gazdasági környezet pénzügyi nehézségeket okozhat az OTP Csoport ügyfelei számára. Az OTP Csoport ügyfeleinek romló hitelminősége a havi törlesztőrészek késedelmét, nem teljesítését eredményezheti, ami az OTP Csoport hitelporfóliójának magasabb értékvesztését vonhatja maga után. Ezen

túlmenően az új hiteligénylések iránti kereslet csökkenése hátrányosan befolyásolhatja az OTP Csoport eredményességét.

Az OTP Csoport tevékenységét és működésének jövedelmezőségét erősen befolyásolja annak az országnak a makrogazdasági környezete, valamint azok hazai és nemzetközi megítélése, amelyekben tevékenykedik.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a 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 bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2023. február 17-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
 - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (Tier 1) esetén 1,50%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier 1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint és euró alapú hitelek érhetőek el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbank keresztül, de minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forint hitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euró hitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.
- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközét, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi 'BBB/A-2' kategóriából 'BBB-/A-3' kategóriába minősítette le Magyarország hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó minősítését. A hosszú lejáratú minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú adós minősítéseit, valamint a hosszú- és rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit 'BBB-/A-3' szintre rontotta 'BBB/A-2' szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósság minősítése is egy kategóriával, 'BBB-' szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében stabil.
- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejáratú alarendelt deviza adósság minősítése 'Ba1'-ről 'Ba2'-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil.
 Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését 'Baa2'-ről 'Baa3'-re rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltékor bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier 2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

Bulgária

- 2023. február 17-én a bolgár pénzügyminiszter bejelentette, hogy Bulgária 2024. január 1-jére tervezett eurózóna csatlakozásának céldátuma módosul, arról az április 2-i választást követően megalakuló parlament dönthet.

Szerbia

- 2023. január 12-én a szerb jegybank 25 bp-tal 5,25%-ra emelte az irányadó kamatát.
- 2023. február 9-én a szerb jegybank 25 bp-tal 5,5%-ra emelte az irányadó kamatát.

Szlovénia

- 2023. február 2-án az Európai Központi Bank 50 bp-tal 3%-ra emelte az Eurózána irányadó kamatát.
- 2023. február 7-én a Moody's 'A3'-ra javította az NKBM betéti besorolását; a kilátás stabil. Ezzel egyidejűleg a bank fedezetlen nem elsőbbségi adósság minősítése 'Baa3'-ra javult.

Románia

- 2023. január 20-án a Román Nemzeti Bank 25 bázisponttal 7%-ra emelte az alapkamatot.

Oroszország

- 2023. január 1-jétől az Oroszországban érvényes tőke megőrzési puffer ráta átmenetileg 2,5%-ról 0%-ra mérséklődött, amely nem érinti az OTP Csoport konszolidált tőke megfelelési minimum követelményeit.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2023. január 1-től 5-5% ponttal 5, illetve 15%-ra emelte a hazai és külföldi devizában denominált betétekre vonatkozó kötelező jegybanki tartalékrátát.
- 2023. február 10-én a Moody's az ukrán szuverén korábbi 'Caa' hitelbesorolását 'Ca'-ra rontotta, a kilátás stabil.

Moldova

- 2023. február 7-én a moldáv jegybank 20%-ról 17%-ra csökkentette az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)³

millió forint	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	456.428	347.081	-24%	121.106	189.246	115.184	-39%	-5%
Korrektív tételek (összesen)	-40.474	-245.466	506%	-2.217	871	-38.237		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	496.901	592.547	19%	123.323	188.374	153.421	-19%	24%
Bankok összesen ¹	468.962	535.717	14%	109.401	167.041	138.595	-17%	27%
OTP Core (Magyarország) ²	213.377	253.232	19%	45.879	48.932	35.413	-28%	-23%
DSK Csoport (Bulgária) ³	76.790	119.885	56%	10.742	26.892	43.407	61%	304%
OBH (Horvátország) ⁴	33.448	42.801	28%	8.254	14.922	4.990	-67%	-40%
OTP Bank Szerbia ⁵	32.104	36.873	15%	11.416	10.671	4.421	-59%	-61%
SKB Banka (Szlovénia)	16.822	23.860	42%	4.368	8.828	5.348	-39%	22%
OTP Bank Románia ⁶	4.253	3.071	-28%	3.260	-58	4.121		26%
OTP Bank Ukrajna ⁷	39.024	-15.922		10.193	8.286	10.046	21%	-1%
OTP Bank Oroszország ⁸	37.624	42.548	13%	13.434	38.473	18.826	-51%	40%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	4.140	9.791	137%	-1.235	4.232	5.268	24%	
OTP Bank Albánia ¹⁰	5.522	10.175	84%	1.613	2.476	2.954	19%	83%
OTP Bank Moldova	5.858	9.403	61%	1.478	3.386	3.801	12%	157%
Leasing	7.998	10.971	37%	1.476	1.699	3.462	104%	135%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	7.998	10.971	37%	1.476	1.699	3.462	104%	135%
Alapkezelés eredménye	6.321	9.621	52%	3.318	1.376	5.662	312%	71%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.116	9.357	53%	3.253	1.324	5.598	323%	72%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	205	263	28%	66	52	64	24%	-2%
Egyéb magyar leányvállalatok	10.205	27.645	171%	4.099	18.023	2.601	-86%	-37%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	50	-141		-251	-13	-158		-37%
Corporate Center ¹⁴	2.887	2.968	3%	3.589	-611	639		
Kiszűrések	479	5.767		1.690	859	2.621	205%	55%
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁵	229.194	167.057	-27%	46.555	72.781	69.110	-5%	48%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁵	241.304	303.873	26%	60.480	68.946	47.404	-31%	-22%
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁶	227.234	180.024	-21%	74.551	116.465	46.074	-60%	-38%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	255.597	288.674	13%	62.843	119.429	106.016	-11%	69%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	49%	51%	3%p	49%	37%	31%	-6%p	-18%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	51%	49%	-3%p	51%	63%	69%	6%p	18%p

³ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	456.428	347.081	-24%	121.106	189.246	115.184	-39%	-5%
Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)	-40.474	-245.466	506%	-2.217	871	-38.237		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	729	1.927	164%	-84	1.018	719	-29%	
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	1.909	-59.254		2.628	1.765	-4.740		
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-18.893	-91.353	384%	-11	-78	-3.173		
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-15.040	-2.473	-84%	-255	-698	15		
Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	0	-36.585		0	0	-26.444		
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	0	-10.389		0	-8.182	301		
Akviziciók hatása (adó után)	-15.506	-15.594	1%	-6.697	-3.670	-6.019	64%	-10%
Sajátrészesvénycsere ügylet eredménye (adó után)	6.326	3.028	-52%	2.203	11.478	76	-99%	-97%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés (adó után)	0	-34.775		0	-762	1.026		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	496.902	592.547	19%	123.323	188.374	153.421	-19%	24%
Adózás előtti eredmény	587.853	690.022	17%	147.580	215.189	181.381	-16%	23%
Működési eredmény	660.391	868.487	32%	176.885	247.152	223.157	-10%	26%
Összes bevétel	1.313.124	1.656.571	26%	362.421	450.285	451.147	0%	24%
Nettó kamatbevétel	884.012	1.093.579	24%	247.528	290.884	296.499	2%	20%
Nettó díjak, jutalékok	325.548	397.118	22%	87.313	106.075	109.527	3%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.563	165.874	60%	27.580	53.327	45.121	-15%	64%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.251	90.691	105%	8.452	20.628	25.253	22%	199%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	9.726	1.579	-84%	-1.419	-1.769	2.072		
Nettó egyéb bevételek	49.586	73.604	48%	20.547	34.468	17.796	-48%	-13%
Működési költség	-652.733	-788.084	21%	-185.536	-203.133	-227.990	12%	23%
Személyi jellegű ráfordítások	-340.201	-396.304	16%	-99.307	-104.256	-117.747	13%	19%
Értékcsökkenés	-72.816	-84.663	16%	-18.865	-22.422	-22.825	2%	21%
Dologi költségek	-239.716	-307.117	28%	-67.364	-76.455	-87.417	14%	30%
Kockázati költségek összesen	-72.538	-178.465	146%	-29.305	-31.963	-41.777	31%	43%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-46.006	-135.231	194%	-21.101	-27.288	-33.719	24%	60%
Egyéb kockázati költség	-26.532	-43.234	63%	-8.204	-4.675	-8.058	72%	-2%
Társasági adó	-90.951	-97.475	7%	-24.257	-26.815	-27.960	4%	15%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	17,0%	11,0%	-6,0%p	17,2%	22,9%	13,4%	-9,5%p	-3,8%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,5%	18,8%	0,3%p	17,6%	22,8%	17,9%	-4,9%p	0,4%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1%p	1,8%	2,3%	1,8%	-0,5%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	2,62%	2,78%	0,16%p	2,59%	3,00%	2,63%	-0,36%p	0,04%p
Teljes bevétel marzs	5,21%	5,31%	0,10%p	5,30%	5,46%	5,32%	-0,14%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,51%	0,00%p	3,62%	3,53%	3,50%	-0,03%p	-0,13%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,27%	-0,02%p	1,28%	1,29%	1,29%	0,01%p	0,01%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,53%	0,12%p	0,40%	0,65%	0,53%	-0,11%p	0,13%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,53%	-0,06%p	2,72%	2,46%	2,69%	0,23%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	49,7%	47,6%	-2,1%p	51,2%	45,1%	50,5%	5,4%p	-0,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,30%	0,73%	0,42%p	0,52%	0,55%	0,66%	0,11%p	0,15%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,29%	0,57%	0,28%p	0,43%	0,39%	0,49%	0,11%p	0,06%p
Effektív adókulcs	15,5%	14,1%	-1,3%p	16,4%	12,5%	15,4%	3,0%p	-1,0%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	34%	1%p	32%	35%	34%	-1%p	3%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.739	1.289	-26%	469	702	428	-39%	-9%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.738	1.288	-26%	469	702	427	-39%	-9%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16%	479	701	571	-19%	19%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16%	479	701	571	-19%	19%
Átfogó eredménykimutatás	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	456.428	347.081	-24%	121.107	189.246	115.183	-39%	-5%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-44.877	-119.378	166%	-31.909	-36.449	19.524		
Átváltási különbözet	61.729	179.623	191%	47.994	129.880	-266.757		
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	42	1.016		-57	-31	1.084		
Nettó átfogó eredmény	473.322	408.342	-14%	137.135	282.646	-130.966		
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	472.281	407.695	-14%	136.742	281.707	-129.542		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.041	647	-38%	393	939	-1.424		
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	359	391	9%	359	403	411	2%	15%
HUF/CHF	332	390	18%	332	415	418	1%	26%
HUF/USD	303	373	23%	303	401	403	1%	33%

¹ A Tájékoztató 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)	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	27.553.384	34.022.405	32.804.210	-4%	19%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.556.035	3.598.087	4.221.392	17%	65%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.860	1.776.713	1.351.081	-24%	-15%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	341.397	562.021	436.387	-22%	28%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	2.024.180	1.739.603	-14%	-22%
Ügyfélhitelek (nettó)	15.743.922	19.479.826	18.640.624	-4%	18%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	16.655.367	18.507.205	18.640.624	1%	12%
Ügyfélhitelek (bruttó)	16.634.454	20.634.650	19.643.558	-5%	18%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	17.610.471	19.540.925	19.643.558	1%	12%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	16.675.058	18.562.424	18.674.389	1%	12%
ebből: Retaili hitelek	9.035.587	9.641.678	9.686.987	0%	7%
Jelzáloghitelek	4.338.022	4.752.079	4.787.822	1%	10%
Fogyasztási hitelek	3.978.753	4.089.625	4.094.534	0%	3%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	718.813	799.974	804.631	1%	12%
Corporate hitelek	6.411.601	7.616.107	7.697.424	1%	20%
Leasing	1.227.870	1.304.639	1.289.977	-1%	5%
Hitelek értékvesztése	-890.532	-1.154.824	-1.002.933	-13%	13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-955.104	-1.033.720	-1.002.933	-3%	5%
Részvények és részesedések	67.223	75.308	73.849	-2%	10%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	5.039.491	4.891.938	-3%	26%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	689.290	732.144	738.105	1%	7%
ebből: Goodwill (nettó)	105.640	70.397	68.319	-3%	-35%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	583.650	661.748	669.786	1%	15%
Egyéb eszközök	454.811	734.635	711.230	-3%	56%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	27.553.384	34.022.405	32.804.210	-4%	19%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.608.533	1.781.495	1.517.349	-15%	-6%
Ügyfelek betétei	21.068.644	25.814.547	25.188.805	-2%	20%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	22.173.249	24.671.912	25.188.805	2%	14%
ebből: Retail betétek	15.105.139	15.926.706	16.314.389	2%	8%
Lakossági betétek	12.598.433	13.280.152	13.639.627	3%	8%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.506.706	2.646.554	2.674.762	1%	7%
Corporate betétek	7.059.715	8.721.604	8.844.168	1%	25%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatban kamatkötelezettségek	8.396	23.602	30.247	28%	260%
Kibocsátott értékpapírok	436.325	587.987	870.682	48%	100%
ebből: Retaili kötvények	0	0	35.766		
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	436.325	587.987	834.916	42%	91%
Egyéb kötelezettségek	1.124.782	2.068.560	1.603.078	-23%	43%
Alárendelt és járulékos kölcsöntöke	278.334	317.367	301.984	-5%	8%
Saját tőke	3.036.766	3.452.448	3.322.312	-4%	9%
Mutatószámok	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	79%	79%	78%	-1%p	-1%p
Nettó hitel/(betét+retaili kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	75%	75%	74%	-1%p	-1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	13.561.883	17.199.233	16.387.792	-5%	21%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,5%	83,4%	83,4%	0,1%p	1,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.194.620	2.364.270	2.286.597	-3%	4%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,2%	11,5%	11,6%	0,2%p	-1,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,0%	11,8%	10,7%	-1,0%p	0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	877.951	1.071.147	969.169	-10%	10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	5,2%	4,9%	-0,3%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,5%	65,0%	61,0%	-3,9%p	0,6%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	535.445	711.262	601.268	-15%	12%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	3,4%	3,1%	-0,4%p	-0,2%p
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	19,1%	17,8%	17,5%	-0,3%p	-1,6%p
Tier 1 ráta	17,5%	16,4%	16,1%	-0,3%p	-1,5%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	17,5%	16,4%	16,1%	-0,3%p	-1,5%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	3.191.765	3.828.083	3.565.932	-7%	12%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.926.882	3.526.063	3.277.984	-7%	12%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.926.882	3.526.063	3.277.984	-7%	12%
Járulékos (Tier2) tőke	264.883	302.020	287.949	-5%	9%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	16.691.315	21.497.011	20.405.328	-5%	22%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	14.992.797	19.533.294	18.477.102	-5%	23%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.698.518	1.963.717	1.928.226	-2%	14%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	369	421	400	-5%	8%
HUF/CHF	357	439	407	-7%	14%
HUF/USD	326	429	376	-12%	15%

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás ¹ millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	169.067	27.274	-84%	20.973	52.744	59.459	13%	184%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	44.310	107.907	144%	12.245	0	0		-100%
Adózás utáni eredmény	213.377	135.181	-37%	33.218	52.744	59.459	13%	79%
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	0	-118.051		-12.661	3.812	24.047	531%	-290%
Korrigált adózás utáni eredmény	213.377	253.232	19%	45.879	48.932	35.413	-28%	-23%
Adózás előtti eredmény	253.972	296.672	17%	55.222	59.088	44.635	-24%	-19%
Működési eredmény	257.182	294.257	14%	63.215	78.862	41.190	-48%	-35%
Összes bevétel	546.215	637.469	17%	148.811	165.277	140.529	-15%	-6%
Nettó kamatbevétel	369.309	412.611	12%	107.658	109.388	87.841	-20%	-18%
Nettó díjak, jutalékok	150.578	176.830	17%	38.240	45.285	45.561	1%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	26.328	48.028	82%	2.912	10.604	7.127	-33%	145%
Működési költség	-289.034	-343.212	19%	-85.596	-86.415	-99.339	15%	16%
Összes kockázati költség	-3.210	2.415		-7.993	-19.775	3.444		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.116	32.850		-7.767	-10.888	13.881		
Egyéb kockázati költség	-2.094	-30.435		-226	-8.887	-10.437	17%	
Társasági adó	-40.594	-43.440	7%	-9.343	-10.156	-9.222	-9%	-1%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE	11,6%	12,6%	1,0%p	10,1%	9,6%	7,0%	-2,7%p	-3,1%p
ROA	1,6%	1,6%	-0,1%p	1,3%	1,2%	0,8%	-0,3%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	2,0%	1,8%	-0,2%p	1,8%	1,9%	1,0%	-0,9%p	-0,8%p
Teljes bevétel marzs	4,22%	3,97%	-0,25%p	4,17%	3,94%	3,37%	-0,57%p	-0,80%p
Nettó kamatmarzs	2,85%	2,57%	-0,28%p	3,02%	2,61%	2,11%	-0,50%p	-0,91%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,16%	1,10%	-0,06%p	1,07%	1,08%	1,09%	0,01%p	0,02%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,20%	0,30%	0,10%p	0,08%	0,25%	0,17%	-0,08%p	0,09%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,1%	-0,1%p	2,4%	2,1%	2,4%	0,3%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	52,9%	53,8%	0,9%p	57,5%	52,3%	70,7%	18,4%p	13,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ²	0,02%	-0,55%		0,57%	0,70%	-0,85%		
Effektív adókulcs	16,0%	14,6%	-1,3%p	16,9%	17,2%	20,7%	3,5%p	3,7%p

¹ Visszamenőlegesen helyesbítésre került 2021-re és 2022 3Q-ra vonatkozóan az OTP Core-t érintő korrekciós tételek összege, valamint az adózás utáni eredmény és az adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül sorok.

² A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	14.207.399	16.804.154	15.758.292	-6%	11%
Ügyfélhitelek (nettó)	5.310.327	6.219.047	6.278.620	1%	18%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.387.188	6.144.939	6.278.620	2%	17%
Bruttó hitelek	5.549.248	6.459.603	6.528.001	1%	18%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	5.630.432	6.381.645	6.528.001	2%	16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	5.373.189	6.105.349	6.205.045	2%	15%
Retail hitelek	3.320.881	3.478.853	3.482.945	0%	5%
Jelzáloghitelek	1.613.420	1.670.935	1.656.975	-1%	3%
Fogyasztási hitelek	1.246.729	1.297.272	1.306.921	1%	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	460.732	510.646	519.050	2%	13%
Corporate hitelek	2.052.308	2.626.497	2.722.099	4%	33%
Hitelekre képzett céltartalékok	-238.921	-240.556	-249.381	4%	4%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-243.244	-236.705	-249.381	5%	3%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	10.124.795	11.674.728	11.246.795	-4%	11%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	10.319.536	11.487.409	11.246.795	-2%	9%
Retail betétek + retail kötvény	6.360.260	6.539.843	6.483.357	-1%	2%
Lakossági betétek + retail kötvény	4.951.603	5.124.387	5.065.562	-1%	2%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	0	0	35.766		
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.408.657	1.415.456	1.417.795	0%	1%
Corporate betétek	3.959.276	4.947.566	4.763.438	-4%	20%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.117.086	1.505.928	1.251.653	-17%	12%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	531.471	508.128	471.773	-7%	-11%
Saját tőke	2.011.932	2.007.462	2.016.019	0%	0%
Hitelportfólió minősége	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.327.232	5.408.424	5.457.140	1%	26%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,0%	83,7%	83,6%	-0,1%p	5,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	0,8%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	966.727	772.100	747.905	-3%	-23%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,4%	12,0%	11,5%	-0,5%p	-6,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	8,7%	8,6%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	255.288	279.079	322.956	16%	27%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,6%	4,3%	4,9%	0,6%p	0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	42,7%	45,6%	43,2%	-2,5%p	0,5%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	136.003	164.570	189.870	15%	40%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,5%	2,5%	2,9%	0,4%p	0,5%p
Piaci részesedés	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	24,4%	25,3%	25,5%	0,3%p	1,1%p
Betétek	28,2%	28,8%	29,1%	0,4%p	0,9%p
Mérlegfőösszeg	26,9%	27,8%	27,5%	-0,3%p	0,6%p
Teljesítménymutatók	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	52%	53%	56%	2%p	4%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	14,2%	11,9%	12,8%	0,8%p	-1,4%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,1x	8,4x	7,8x	-0,6x	0,8x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	25,1%	19,7%	19,2%	-0,5%p	-5,9%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	21,8%	16,7%	16,3%	-0,4%p	-5,5%p

Az **OTP Core** 2022-ben 27,3 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, a 2021-es 169 milliárd forintos profittal szemben.

A 2022-es évet terhelő negatív korrekciós tételek zöme a háborúval és a magyar kormány intézkedéseivel összefüggésben merült fel. Ezen tételek közül a legnagyobbak a banki különadók (-85,2 milliárd forint adózás után), a goodwill / részesedés értékvesztés (-64,9), a kamatstop várható hatása (-33,3), valamint az OTP Core könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (-30,3) voltak.

2022-ben a korrigált működési eredmény 14%-kal javult, döntően az üzleti volumenek növekedése által támogatva, miközben a nettó kamatmarzs az emelkedő kamatkörnyezet ellenére jelentős mértékben, 28 bp-tal 2,57%-ra szűkült. A nettó kamatbevételek ugyanakkor a volumenek bővülése következtében 12%-kal emelkedtek.

A negyedik negyedévben a nettó kamateredmény q/q 20%-kal esett vissza, alapvetően a marzs erőteljes szűkülése következtében (4Q: 2,11%, -50 bp q/q). Figyelembe véve az OTP Core fix kamatozású eszköztöbbletét, negatívan hatott a kamatmarzsra a 4Q során meredeken emelkedő kamatkörnyezet. Ennek az egyik eleme az a 3Q-ban már kisebb mértékben jelentkező átmeneti hatás, hogy jelentősen eltér a vállalati betétek és hitelek átárazódási sebessége.

Az éves nettó díjak és jutalékok 17%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, valamint kártya díjbevételek erősödése által támogatva, miközben az értékpapír forgalmazási díjbevételek mérséklődtek. Az éves egyéb bevételek 82%-kal ugrottak meg.

Az éves működési költségek 19%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 10%-kal emelkedtek, az átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése és a megvalósított béremelések hatására, amit részben ellensúlyozott, hogy 2022. január 1-jétől 4%-ponttal csökkentek a vállalati adóterhek. Az amortizáció 10%-kal emelkedett. A dologi költségek harmadával nőttek, többek között az ingatlanokkal kapcsolatos költségek (részben az új irodaházba költözés miatt), valamint a közüzemi-, illetve a felügyeleti díjak emelkedtek (utóbbi főképp a betétbiztosítási díj 2021 végétől hatályos emelése következtében).

2022-ben összesen 2,4 milliárd forint pozitív kockázati költség könyvelésére került sor, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés +32,8 milliárd, az egyéb kockázati költség pedig -30,4 milliárd forintot tett ki. 4Q-ban 3,4 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel, ezen belül a hitelkockázati költség soron +13,9 milliárd forint (főként a Faktoring által kezelt követelések felértékelése miatt, mely a nettó Stage 3 állományt is növelte), míg az egyéb kockázati költségek soron -10,4 milliárd forint (döntően magyar állampapírokon elszámolt értékvesztés hatására).

A hitelminőségi alapfolyamatok továbbra is kedvezőek. 2022 során a Stage 2 ráta 6,0%-ponttal 11,5%-ra csökkent (2Q-ban 200 milliárd forintot meghaladó volt a Stage 2 volumen csökkenés annak köszönhetően, hogy a 2021 novemberében a moratóriumból kikerült, és azóta szerződés szerint teljesítő ügyfelek visszasorolásra kerültek Stage 2-ből a Stage 1 kategóriába). A Stage 3 ráta y/y 0,3%-ponttal nőtt, ami mögött a 4Q-ban látott 0,6%-pontos emelkedés állt. Ezt az okozta, hogy egyrészt a Faktoring követelések felértékelése következtében megnőtt az érintett kitétségek nettó értéke, illetve egyes moratóriummal érintett lakossági kitétségek is átsorolásra kerültek a Stage 3 kategóriába. E két egyedi hatás nélkül 4Q-ban folytatódott volna a Stage 3 ráta csökkenő trendje.

Ugyan a Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége y/y 0,7%-ponttal 1,8%-ra csökkent, ám ez továbbra is érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti, 2019 végi 1,3%-os szintet.

Az OTP Core mérlegfőösszege y/y 11%-kal bővült, miközben a negyedik negyedévben 6%-kal szűkült.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 15%-kal nőttek árfolyamszűrten, főleg a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhetően (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, Széchenyi Kártya). 4Q-ban egy negyedév alatt 2%-kal bővültek az állományok.

Mind y/y, mind q/q a corporate szegmens volt a növekedés húzóereje (+33% y/y, +4% q/q). A Kormány 2021. július eleje óta a Széchenyi Kártya Programon keresztül biztosít állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalatok számára. A *Széchenyi Kártya Go!* és *MAX* programok keretében az OTP Bank év végéig összességében 593 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, ezen belül az augusztustól elérhető *MAX* konstrukció 158 milliárd forintot képviselt. 2023-ban a folytatódó Széchenyi Kártya Program mellett a februártól elérhető Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram is a vállalkozások rendelkezésére áll.

A 2024 végéig meghosszabbított babaváró hitelek szerződött összege 2022-ben 186 (4Q: 50) milliárd forint volt, így az állomány elérte a 784 milliárd forintot. A teljesítő személyi hitelek y/y 4%-kal bővültek (-4% q/q); 2022-ben az új kihelyezések 4%-kal nőttek, ezzel az OTP piaci részesedése 38% volt (2021: 38,4%).

A teljesítő jelzáloghitel állomány q/q 1%-kal csökkent, míg y/y 3%-kal bővült. 4Q-ban a jelzáloghitel kereslet 2016 1Q óta a legalacsonyabb szintre esett vissza. 2022 egészében az igénybeadások 19%-kal mérséklődtek, ezen belül jelentősen nőtt a kereslet a támogatott lakáshitelek (zöld jelzáloghitelek, CSOK) iránt (+29%); ezzel szemben a piaci feltételű lakáshitel igénybeadás 52%-kal esett.

A jegybanknál tartott eszközök negyedéves átlagban q/q mérséklődtek. Ezen belül q/q nőttek a kötelező tartalékok (főként a kötelező tartalékráta októberi

emelése miatt) és az egynapos betétek, a hosszabb futamidejű betétek rovására.

Az ügyfélbetétek y/y 9%-kal bővültek, míg 4Q-ban 2%-kal mérséklődtek árfolyamszűrtén. A lakossági betétek (retail kötvényekkel együtt) 1Q-ban 5%-kal nőttek, ezt követően negyedévente 1-1%-kal zsugorodtak. A corporate betétek y/y 20%-kal bővültek, azzal együtt, hogy az utolsó negyedévben 4%-kal csökkentek.

3Q-ban két, 4Q-ban egy nemzetközi kötvény-kibocsátásra került sor, 1.050 millió EUR és 60 millió USD össznévértékben. Ezek a kötvények nem az OTP Core, hanem a Corporate Center forrásoldalán jelennek meg, év végén 478 milliárd forint összegben.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	6.116	9.357	53%	3.253	1.324	5.598	323%	72%
Társasági adó	-788	-1.234	57%	-422	-195	-695	257%	65%
Adózás előtti eredmény	6.904	10.592	53%	3.675	1.519	6.293	314%	71%
Működési eredmény	6.918	10.678	54%	3.689	1.608	6.221	287%	69%
Összes bevétel	10.044	14.585	45%	4.524	2.607	7.683	195%	70%
Nettó díjak, jutalékok	9.799	14.094	44%	4.520	2.317	7.519	225%	66%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	245	491	101%	4	291	164	-44%	
Működési költség	-3.125	-3.907	25%	-835	-999	-1.462	46%	75%
Egyéb kockázati költség	-14	-86	509%	-14	-90	72	-180%	-605%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	24.988	27.718	11%	24.988	20.839	27.718	33%	11%
Saját tőke	12.792	16.993	33%	12.792	11.337	16.993	50%	33%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.331	1.782	34%	1.331	1.458	1.782	22%	34%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	942	1.388	47%	942	1.086	1.388	28%	47%
Vagyonkezelt állomány (záró)	389	393	1%	389	372	393	6%	1%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.479	1.869	26%	1.479	1.565	1.869	19%	26%
kötvény	444	665	50%	444	502	665	32%	50%
részvény	342	296	-13%	342	290	296	2%	-13%
abszolút hozamú	300	288	-4%	300	274	288	5%	-4%
pénzpiaci	4	287		4	148	287	93%	
vegyes	345	285	-17%	345	300	285	-5%	-17%
árupiaci	37	49	33%	37	49	49	-1%	33%
tőkevédett	5	0	-100%	5	0	0		-100%

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

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

Az **OTP Alapkezelő** 2022-ben 9,4 milliárd forint nyereséget ért el, amely több mint 50%-kal haladta meg a 2021. évi profitot. Az éves eredményből 5,6 milliárd forint 2022 4Q-ban realizálódott.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek növekedése egyrészt a 26%-kal bővülő alapkezelt állományokhoz köthető, a bázisévnek megfelelő átlagos alapkezelési díj és mérséklődő értékesítési költségek mellett, továbbá 2022 4Q-ban a benchmark felett teljesítő alapok hozamai után y/y magasabb sikerdíj került elszámolásra (2021: 1,9 milliárd forint, 2022: 4,8 milliárd forint).

Az éves egyéb bevételek y/y megduplázódtak, a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek pozitív ártértékelési és értékesítési eredményének hatására.

Az éves működési költségek 25%-kal emelkedtek a magas inflációs környezetben. A személyi jellegű költségek 19%-kal haladták meg a bázisévet; a 4Q-ban látott q/q növekedés az alapok teljesítményéhez köthető prémium kifizetések időszaki elszámolását tükrözi.

2022-ben a hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok állományát leginkább az emelkedő inflációs környezet, a jegybanki kamatemelések és állampapír-piaci hozamok mozgása alakította. Az alapkezelt állomány növekedése mellett a kategóriák közötti átrendeződés is szignifikáns: az OTP Alapkezelő pénzpiaci alapjának állománya a 2019 januárjában életbe lépett uniós szabályozás hatására marginalizálódott, ugyanakkor 2022 végére már elérte a 287 milliárd forintot. A befektetési alapok között továbbra is a kötvényalapok képviselik a legnagyobb kategóriát, az emelkedő állampapír-piaci hozamok miatt javuló népszerűségük és a tőkebeáramlás egyaránt támogatta az állomány dinamikus, y/y 50%-os növekedését, így év végére elérték a 665 milliárd forintot. Összességében az OTP Alapkezelő alapkezelt vagyona y/y 26%-os növekedéssel új csúcstot ért el, meghaladva az 1.869 milliárd forintot (duplikációkkal).

A Társaság tovább erősítette piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán, részesedése 27,1%-on állt 2022. december végén (+4,3%-pont y/y).

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	7.998	10.971	37%	1.476	1.699	3.462	104%	135%
Társasági adó	-918	-1.645	79%	-13	-263	-574	118%	
Adózás előtti eredmény	8.916	12.616	41%	1.489	1.962	4.035	106%	171%
Működési eredmény	11.961	13.930	16%	3.373	3.438	4.496	31%	33%
Összes bevétel	23.291	24.766	6%	6.520	6.135	7.537	23%	16%
Nettó kamatbevétel	20.680	22.537	9%	5.473	5.576	7.141	28%	30%
Nettó díjak, jutalékok	116	921	694%	32	214	298	39%	844%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.495	1.307	-48%	1.016	346	98	-72%	-90%
Működési költség	-11.330	-10.836	-4%	-3.147	-2.698	-3.041	13%	-3%
Összes kockázati költség	-3.045	-1.314	-57%	-1.884	-1.476	-461	-69%	-76%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.093	-1.068	-65%	-1.938	-691	-1.237	79%	-36%
Egyéb kockázati költség	48	-246		54	-785	776		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	782.222	948.735	21%	782.222	949.564	948.735	0%	21%
Bruttó hitelek	444.549	532.054	20%	444.549	527.323	532.054	1%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	446.453	532.054	19%	446.453	525.584	532.054	1%	19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.477	517.933	19%	433.477	511.232	517.933	1%	19%
Retail hitelek	4.867	3.148	-35%	4.867	3.502	3.148	-10%	-35%
Corporate hitelek	46.897	130.859	179%	46.897	118.904	130.859	10%	179%
Leasing	381.713	383.926	1%	381.713	388.826	383.926	-1%	1%
Hitelek értékvesztése	-14.230	-12.436	-13%	-14.230	-11.681	-12.436	6%	-13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.286	-12.436	-13%	-14.286	-11.646	-12.436	7%	-13%
Ügyfélbetétek	8.198	6.151	-25%	8.198	6.507	6.151	-5%	-25%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.198	6.151	-25%	8.198	6.507	6.151	-5%	-25%
Retail betétek	5.166	3.713	-28%	5.166	4.015	3.713	-8%	-28%
Corporate betétek	3.032	2.438	-20%	3.032	2.492	2.438	-2%	-20%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	688.675	852.738	24%	688.675	852.959	852.738	0%	24%
Saját tőke	59.246	57.591	-3%	59.246	57.428	57.591	0%	-3%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	334.732	453.307	35%	334.732	464.104	453.307	-2%	35%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,3%	85,2%	9,9%p	75,3%	88,0%	85,2%	-2,8%p	9,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,4%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.982	64.627	-33%	96.982	48.804	64.627	32%	-33%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,8%	12,1%	-9,7%p	21,8%	9,3%	12,1%	2,9%p	-9,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,3%	4,5%	-0,8%p	5,3%	5,6%	4,5%	-1,1%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.836	14.120	10%	12.836	14.414	14.120	-2%	10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,7%	-0,2%p	2,9%	2,7%	2,7%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,0%	53,1%	-6,9%p	60,0%	50,8%	53,1%	2,3%p	-6,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,71%	0,21%	-0,49%p	1,74%	0,52%	0,93%	0,40%p	-0,82%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	5.852	3.655	-38%	5.852	3.479	3.655	-38%	-38%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	0,7%	-0,6%p	1,3%	0,7%	0,7%	0,0%p	-0,6%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,0%	1,3%	0,3%p	0,7%	0,8%	1,4%	0,7%p	0,7%p
ROE	14,3%	19,1%	4,8%p	9,9%	11,8%	23,9%	12,1%p	13,9%p
Teljes bevétel marzs	3,05%	2,94%	-0,11%p	3,26%	2,81%	3,15%	0,34%p	-0,11%p
Nettó kamatmarzs	2,71%	2,68%	-0,03%p	2,74%	2,56%	2,99%	0,43%p	0,25%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,5%	1,3%	-0,2%p	1,6%	1,2%	1,3%	0,0%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	48,6%	43,8%	-4,9%p	48,3%	44,0%	40,4%	-3,6%p	-7,9%p

A **Merkantil Csoport** 2022 egészében 11 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+37% y/y), az éves ROE mutatója ezzel 19,1% volt. 4Q-ban negyedéves összevetésben 104%-os profitnövekedés tapasztalható.

Az éves nettó kamatbevétel 9%-kal nőtt, miközben a nettó kamatmarzs 3 bp-tal szűkült. A 4Q nettó kamatbevétel q/q 28%-kal nőtt, ugyanis az előző negyedévhez képest növekedtek az új kihelyezések kamatai mind a gépjárművek, mind a termelőeszközök esetében, illetve a forrás oldali kamatok egy része overnight betétbe került kihelyezésre.

Az éves nettó díjak és jutalékok növekedése és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek csökkenése háttérben nagyrészt technikai okok álltak (2022-ben az egyéb bevételek közül egyes tételek átsorolásra kerültek a nettó díjak és jutalékok közé). A 4Q nettó díjak és jutalékok q/q 39%-kal nőttek, mivel emelkedtek a vállalkozóknak nyújtott hitelek és garanciavállalások kapcsán elszámolt jutalékbevételek, illetve a gépjármű- és flotta kereskedők által fizetett jutalékok.

Az éves működési költségek 4%-kal csökkentek, míg 4Q-ban negyedéves alapon 13% volt a növekedés.

2022-ben a teljes kockázati költség csökkent, nagyrészt a kockázati modell paraméterek felülvizsgálatával és a moratórium alá tartozó agrárhitelek kockázatosabb kategóriába való átsorolásával összefüggésben. 4Q-ban 0,5 milliárd forint összes kockázati költség merült fel.

A Stage 3 állomány y/y 10%-kal nőtt, míg a Stage 2 állomány 33%-kal csökkent, ugyanis 2022 májusától

új forborne szabályok kerültek bevezetésre, mellyel összefüggésben moratórium alatt lévő állomány átsorolása történt meg Stage 2-ből Stage 3-ba. A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,2%-ponttal 2,7%-ra, míg a Stage 2 hitelek aránya 9,7%-ponttal 12,1%-ra csökkent.

Az éves hiteldinamikát érdemben befolyásolta egy csoportközi ügylet, mely a Merkantil Csoport hitelvolumeneit növelte, de konszolidált szinten kiszűrésre került: az új M12 irodaházzal összefüggésben az OTP Ingatlanlízing hitelt folyósított egy másik csoporttagnak, mely a corporate hitelek között jelent meg. Ennek az összegnek a kiszűrésével az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 8%-kal nőttek, a corporate hitelek 72%-os (főként a nem agrár jellegű termelőeszközök és a forgóeszközök) növekedésének köszönhetően, miközben a lízing kitétségek stagnáltak.

A kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében a Merkantil Bank 2022-ben több mint 84 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést (1Q: 49, 2Q: 16, 3Q: 6, 4Q: 13).

2022-ben az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 12%-kal, ezen belül a termelőeszköz finanszírozás 45%-kal bővült.

A Merkantil Bank az új kihelyezések tekintetében piacvezető pozícióval rendelkezik.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok korrigált pénzügyi adatait elemezzük. A bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a Kiegészítő adatok fejezetben található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	76.790	119.885	56%	10.742	26.892	43.407	61%	304%
Társasági adó	-8.454	-12.680	50%	-982	-2.543	-4.756	87%	385%
Adózás előtti eredmény	85.244	132.565	56%	11.724	29.435	48.163	64%	311%
Működési eredmény	106.241	142.383	34%	27.025	36.944	45.077	22%	67%
Összes bevétel	178.470	230.834	29%	47.032	59.225	70.314	19%	50%
Nettó kamatbevétel	112.869	145.461	29%	29.625	38.289	44.722	17%	51%
Nettó díjak, jutalékok	54.508	68.755	26%	14.507	18.410	17.854	-3%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	11.093	16.618	50%	2.899	2.526	7.738	206%	167%
Működési költség	-72.230	-88.451	22%	-20.007	-22.281	-25.237	13%	26%
Összes kockázati költség	-20.997	-9.819	-53%	-15.301	-7.509	3.086	-141%	-120%
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-18.938	-10.992	-42%	-12.692	-5.998	816	-114%	-106%
Egyéb kockázati költség	-2.059	1.173	-157%	-2.609	-1.511	2.270	-250%	-187%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.627.132	5.946.815	29%	4.627.132	5.880.783	5.946.815	1%	29%
Bruttó hitelek	2.922.886	3.584.751	23%	2.922.886	3.727.038	3.584.751	-4%	23%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.171.029	3.584.751	13%	3.171.029	3.539.129	3.584.751	1%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.974.782	3.458.387	16%	2.974.782	3.351.388	3.458.387	3%	16%
Retail hitelek	1.745.525	2.003.486	15%	1.745.525	1.952.329	2.003.486	3%	15%
Corporate hitelek	1.006.603	1.176.069	17%	1.006.603	1.130.588	1.176.069	4%	17%
Leasing	222.654	278.832	25%	222.654	268.472	278.832	4%	25%
Hitelek értévesztése	-193.180	-154.361	-20%	-193.180	-222.410	-154.361	-31%	-20%
Hitelek értévesztése (árfolyamszűrt)	-209.550	-154.361	-26%	-209.550	-211.229	-154.361	-27%	-26%
Ügyfélbetétek	3.785.300	4.893.078	29%	3.785.300	4.863.893	4.893.078	1%	29%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.117.637	4.893.078	19%	4.117.637	4.594.564	4.893.078	6%	19%
Retail betétek	3.633.302	4.012.224	10%	3.633.302	3.803.427	4.012.224	5%	10%
Corporate betétek	484.334	880.854	82%	484.334	791.137	880.854	11%	82%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	86.606	152.193	76%	86.606	158.011	152.193	-4%	76%
Saját tőke	699.375	779.095	11%	699.375	771.207	779.095	1%	11%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.454.806	3.177.291	29%	2.454.806	3.242.871	3.177.291	-2%	29%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,0%	88,6%	4,6%p	84,0%	87,0%	88,6%	1,6%p	4,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,0%p	1,0%	1,1%	1,1%	-0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	287.157	281.096	-2%	287.157	286.499	281.096	-2%	-2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,8%	7,8%	-2,0%p	9,8%	7,7%	7,8%	0,2%p	-2,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,5%	16,0%	0,5%p	15,5%	16,8%	16,0%	-0,9%p	0,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	180.922	126.364	-30%	180.922	197.668	126.364	-36%	-30%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	3,5%	-2,7%p	6,2%	5,3%	3,5%	-1,8%p	-2,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,2%	60,2%	-8,0%p	68,2%	69,9%	60,2%	-9,8%p	-8,0%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,70%	0,33%	-0,38%p	1,76%	0,67%	-0,09%	-0,75%p	-1,9%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	114.362	65.240	-43%	114.362	133.095	65.240	-51%	-43%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,9%	1,8%	-2,1%p	3,9%	3,6%	1,8%	-1,8%p	-2,1%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,3%	0,5%p	0,9%	2,0%	2,9%	1,0%p	2,0%p
ROE	11,8%	16,7%	4,8%p	6,2%	14,5%	22,2%	7,7%p	16,0%p
Teljes bevétel marzs	4,07%	4,41%	0,34%p	4,12%	4,32%	4,75%	0,43%p	0,63%p
Nettó kamatmarzs	2,58%	2,78%	0,20%p	2,59%	2,79%	3,02%	0,23%p	0,43%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,7%	0,0%p	1,8%	1,6%	1,7%	0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	40,5%	38,3%	-2,2%p	42,5%	37,6%	35,9%	-1,7%p	-6,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	72%	70%	-2%p	72%	72%	70%	-2%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	188,7	204,6	8%	188,7	215,5	204,6	-5%	8%
HUF/BGN (átlag)	183,3	200,1	9%	186,2	206,0	210,1	2%	13%

A **DSK Csoport** 2022-ben 120 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, 56%-kal meghaladva a 2021. évi profitot. E mögött elsődlegesen a javuló működési eredmény (+34% y/y), illetve a kedvezően alakuló hitelkockázati költségszint állt (-53% y/y). A negyedik negyedév eredménye 43,4 milliárd forint volt (+61% q/q), a magasabb működési költségeket (+13% q/q) ellensúlyozta a bevételek bővülése (+19% q/q), illetve a pozitív kockázati költség.

Az éves bevételeken belül a kamatkörnyezet emelkedésével párhuzamosan az ügyfélhiteleken, valamint az egyéb értékpapírokon és a csoporttagi kihelyezéseken realizált kamateredmény is növekedett. A nettó kamateredmény forintban mért y/y 29%-os bővülését (levában 18%) a hitelek dinamikus növekedése mellett a nettó kamatmarzs bővülése is támogatta. A negyedik negyedéves nettó kamateredmény forintban 17%-kal nőtt q/q (levában 15%), köszönhetően főként a tovább bővülő és jellemzően EURIBOR-hoz kötött változó kamatozású vállalati hitelállományoknak. A 2021-ben stabilizálódó, majd a 2022 2Q-tól emelkedő pályára állt nettó kamatmarzs bővülése 4Q-ban is folytatódott, így a marzs az utolsó negyedévben elérte a 3,02%-ot.

A 2022. évi nettó díjak és jutalékok 26%-kal nőttek y/y, főként a bővülő vállalati hiteleken realizált díjbevételek emelkedése és a lakossági szegmens magasabb tranzakciós díjbevételei miatt. A szeptembertől kivezetett egyes, a betétállomány arányában elszámolt díjtételek, valamint a hitelkártya használathoz kapcsolódó visszatérítések decemberi elszámolása hatására 4Q-ban q/q 3%-kal zsugorodtak a negyedéves díjbevételek.

Az éves egyéb bevételek y/y 50%-kal nőttek, ami döntően a 4Q-ban látható kiugró értékkel magyarázható. Ennek hátterében nagyrészt a swap ügyletek ártértékelődési eredményének növekedése, továbbá ingatlanok és lízingelt eszközök értékesítésével kapcsolatos bevételek álltak.

Az éves működési költségek 22%-kal nőttek (saját devizában 12%-kal), nagyrészt az infláció által hajtott emelkedő személyi- és közüzemi költségek hatására. A negyedik negyedévi q/q 13%-os növekedés nagyrészt a személyi jellegű költségek év végi szezonális emelkedésére vezethető vissza. 2022-ben tovább csökkent az átlagos alkalmazotti létszám és folytatódott a bank üzleti és működési modelljének átfogó transzformációjára 2021-ben indított fejlesztések, amelyek javították a működési eredményességét és pénzügyi hatékonyságát. A költséghatékonysági mutatók éves és negyedéves viszonylatban is javultak, a kiadás/bevétel arány 2022-ben 38% volt.

2022-ben 9,8 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami 53%-kal alacsonyabb a bázisévben elszámolt összegnél. A hitelkockázati költségek 4Q-beli pozitív előjele jelentős részben a lakossági hitelek Stage besorolási módszertan felülvizsgálatának köszönhető, mely mintegy 10 milliárd forinttal csökkentette a lakossági Stage 3 állományt, és kockázati költség feloldással is járt. 4Q-ban a Stage 3 volument problémás hitelek eladása/leírása is csökkentette. Mindezek hatására a Stage 3 hitelek aránya q/q 1,8%-ponttal csökkent, ezzel december végén 3,5%-on állt, miközben saját céltartalék fedezettségük 60,2%-ra mérséklődött (-9,8%-pont q/q). A Stage 2 hitelek aránya y/y 2%-ponttal 7,8%-ra csökkent, 16%-os saját fedezettségi szinttel (+0,5%-pont y/y). Az egyéb kockázati költségeknél a negyedik negyedévben 3,7 milliárd forint került feloldásra egy megnyert peres ügylet kapcsán.

A hitelezési aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 16%-kal bővültek, negyedéves szinten 3%-kal nőttek árfolyamszűrten. A lakossági hitelállomány bővülését elsősorban a jelzáloghitelezés hajtotta. Az új személyi kölcsönök folyósítása a negyedik negyedévben is mérséklődött q/q, a fennálló lakossági hitelállomány ugyanakkor y/y így is 15%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt vállalati teljesítő hitelállomány a negyedik negyedévben q/q 53%-kal növekvő új folyósításokkal éves szinten 17%-ot bővült, emelkedő kamatszintek mellett. Az új lízing ügyletek a negyedik negyedévben is nőttek, így a teljesítő állomány éves és negyedéves viszonylatban is fenntartotta növekedési dinamikáját.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2021 végéhez képest 19%-kal nőtt, ezen belül 4Q-ban 6%-kal gyarapodott, a növekedést túlnyomórészt a vállalati szegmens adta.

A bolgár bank likviditási helyzete stabil, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 70%-on állt december végén (-2%-pont y/y).

A bank digitális fejlesztéseinek is köszönhetően egyre bővül a Mobilbankot használók köre: 2022-ben számuk 33%-kal nőtt. A DSK termékeit és szolgáltatásait aktívan használó ügyfelek közel ötöde pedig aktív internetbank felhasználóként is igénybe veszi a digitálisan elérhető szolgáltatásokat.

A DSK tőke megfelelési mutatója (19,8%) a negyedik negyedév végén stabilan a szabályozói minimum (17,3%) felett volt, CET1 rátája 19,8% (szabályozói minimum: 13,0%).

A bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. december végén 18,65%-ra javult, ezzel elért a bolgár banki rangsorban.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	33.448	42.801	28%	8.254	14.922	4.990	-67%	-40%
Társasági adó	-7.618	-9.294	22%	-2.203	-3.328	-947	-72%	-57%
Adózás előtti eredmény	41.065	52.095	27%	10.457	18.250	5.937	-67%	-43%
Működési eredmény	43.422	49.013	13%	10.152	14.399	12.196	-15%	20%
Összes bevétel	88.736	102.042	15%	22.281	27.996	27.376	-2%	23%
Nettó kamatbevétel	60.933	70.547	16%	15.835	18.885	19.258	2%	22%
Nettó díjak, jutalékok	18.183	24.692	36%	4.529	7.547	6.353	-16%	40%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.619	6.803	-29%	1.917	1.565	1.765	13%	-8%
Működési költség	-45.313	-53.029	17%	-12.129	-13.598	-15.180	12%	25%
Összes kockázati költség	-2.357	3.082	-231%	305	3.852	-6.259	296%	27%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.767	7.102	302%	2.047	4.412	-4.041	-192%	-297%
Egyéb kockázati költség	-4.124	-4.020	-3%	-1.742	-561	-2.219	296%	27%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.576.445	3.224.955	25%	2.576.445	3.262.501	3.224.955	-1%	25%
Bruttó hitelek	1.811.376	2.263.825	25%	1.811.376	2.385.416	2.263.825	-5%	25%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.962.890	2.263.825	15%	1.962.890	2.264.058	2.263.825	0%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.806.394	2.152.201	19%	1.806.394	2.147.695	2.152.201	0%	19%
Retail hitelek	948.625	1.075.342	13%	948.625	1.069.728	1.075.342	1%	13%
Corporate hitelek	732.670	928.717	27%	732.670	921.438	928.717	1%	27%
Leasing	125.100	148.142	18%	125.100	156.529	148.142	-5%	18%
Hitelek értékvesztése	-109.575	-108.490	-1%	-109.575	-112.694	-108.490	-4%	-1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-118.703	-108.490	-9%	-118.703	-106.927	-108.490	1%	-9%
Ügyfélbetétek	1.899.671	2.381.977	25%	1.899.671	2.441.411	2.381.977	-2%	25%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.065.327	2.381.977	15%	2.065.327	2.306.339	2.381.977	3%	15%
Retail betétek	1.541.549	1.777.094	15%	1.541.549	1.707.765	1.777.094	4%	15%
Corporate betétek	523.778	604.883	15%	523.778	598.574	604.883	1%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	228.733	337.047	47%	228.733	208.730	337.047	61%	47%
Saját tőke	351.023	390.583	11%	351.023	407.809	390.583	-4%	11%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.448.458	1.886.633	30%	1.448.458	1.966.492	1.886.633	-4%	30%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,0%	83,3%	3,4%p	80,0%	82,4%	83,3%	0,9%p	3,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,5%	0,0%p	0,6%	0,5%	0,5%	0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	218.754	265.568	21%	218.754	295.960	265.568	-10%	21%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	11,7%	-0,3%p	12,1%	12,4%	11,7%	-0,7%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,9%	7,3%	1,4%p	5,9%	6,3%	7,3%	1,0%p	1,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	144.163	111.624	-23%	144.163	122.965	111.624	-9%	-23%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,0%	4,9%	-3,0%p	8,0%	5,2%	4,9%	-0,2%p	-3,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,4%	70,6%	9,2%p	61,4%	69,1%	70,6%	1,5%p	9,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,11%	-0,34%	-0,23%p	-0,46%	-0,78%	0,69%	1,47%p	1,15%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	73.826	71.800	-3%	73.826	79.025	71.800	-9%	-3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,1%	3,2%	-0,9%p	4,1%	3,3%	3,2%	-0,1%p	-0,9%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,4%	1,5%	0,1%p	1,3%	1,9%	0,6%	-1,3%p	-0,7%p
ROE	10,0%	11,4%	1,4%p	9,4%	15,1%	4,9%	-10,2%p	-4,5%p
Teljes bevétel marzs	3,73%	3,51%	-0,22%p	3,55%	3,58%	3,37%	-0,21%p	-0,18%p
Nettó kamatmarzs	2,56%	2,43%	-0,13%p	2,52%	2,41%	2,37%	-0,04%p	-0,15%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,90%	1,83%	-0,08%p	1,93%	1,74%	1,87%	0,13%p	-0,06%p
Kiadás/bevétel arány	51,1%	52,0%	0,9%p	54,4%	48,6%	55,4%	6,9%p	1,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	90%	1%p	89%	94%	90%	-3%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	49,1	53,1	8%	49,1	56,0	53,1	-5%	8%
HUF/HRK (átlag)	47,6	49,7	4%	48,4	53,6	54,5	2%	13%

A horvát bank 2022-ben 42,8 milliárd forint korigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel a profit y/y közel 30%-kal nőtt, 11,4%-os ROE-t eredményezve. A negyedik negyedéves korigált adózás utáni eredmény 5,0 milliárd forint volt, ami q/q 67%, y/y 40%-os csökkenésnek felel meg.

Az eredményalakulást részben a hitelkockázati költségek határozták meg. 2022-ben 3,1 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, ezen belül a +7,1 milliárd forint hitelkockázati költség alakulását több tényező mozgatta: egyrészt az első három negyedévben felszabadítás történt a moratóriumból kikerülő lakossági jelzáloghitelek Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába való átsorolása kapcsán, ugyanakkor 4Q-ban a kedvezőtlenül alakuló makrogazdasági kilátások következtében kockázati modell paraméter felülvizsgálatra került sor mind a lakossági, mind a nagyvállalati szegmensben. Ezen felül 2022 során 4 milliárd forint egyéb kockázati költség terhelte az eredményt, repó követelésekre elszámolt értékvesztés, jogi és adóügyi perekre képzett céltartalék, és munkaviszony lezártaához köthető meghatározott juttatásokra vonatkozóan.

Az éves működési eredmény 13%-kal javult. A 4Q működési eredmény q/q csökkenését az erősödő inflációs környezetből fakadó q/q 12%-kal magasabb költségszint és 2%-kal mérséklődő összes bevétel magyarázza.

Az éves nettó kamateredmény 16%-kal nőtt, melyet elsődlegesen a teljesítő (Stage 1+2) állományok dinamikus növekedése indukált (+19% y/y árfolyamszűrten), miközben a nettó kamatmarzs 13 bázisponttal 2,43%-ra szűkült.

A tizenkét havi nettó díjak és jutalékok y/y 36%-kal nőttek, főként a járványhelyzetet követően erősödő gazdasági aktivitás és a turizmus 2021 második negyedévével érezhető fellendülésének köszönhetően. Utóbbi hatása érhető tetten az ATM használatból és pénzváltásból származó díjbevétel y/y növekedésében. 4Q-ban a díjbevételek q/q mérséklődésében szezonális hatások tükröződnek: a

nyári turisztikai szezon kifutásával a kártyahasználathoz és pénzváltáshoz kapcsolódó díjbevételek csökkentek.

Az éves egyéb bevételek 29%-kal csökkentek, részben a kedvezőtlenül alakuló értékpapír árfolyameredmény miatt, részben a deviza- és valutaváltásból származó alacsonyabb eredmény miatt.

Az éves működési költségszint 17%-kal haladta meg a bázisét, 13%-ot meghaladó infláció és y/y változatlan foglalkoztatotti létszám mellett. Ezen felül az euró 2023-tól történő bevezetéséhez kapcsolódóan addicionális IT költségek, valamint szakértői díjak jelentkeztek. A marketing kiadásokon y/y megtakarítás realizálódott. Összességében az éves kiadás/bevételi ráta 9%-pontos csökkenéssel 52,0%-ra mérséklődött.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya 2022-ben y/y tovább csökkent, ezzel december végén 4,9%-on állt. A folyamatot egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve a moratórium alól kikerülő, szerződés szerint teljesítő jelzáloghitelek Stage 1 kategóriába való átsorolása. Emellett 2022-ben árfolyamszűrten 5,6 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladására, illetve leírására. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 70,6%-ra emelkedett (+9,2%-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten y/y 19%-kal nőttek, q/q stagnáltak. A lakossági szegmens növekedését segítette a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció, ugyanakkora a személyi kölcsön folyósítások a 2021-es bázisév szintjén teljesültek. Legnagyobb mértékben a vállalati hitelállományok bővültek: y/y 27%-kal.

A kiváló idegenforgalmi szezon, illetve az alacsonyabb személyes fogyasztási preferenciák az árfolyamszűrt betétállomány y/y 15%-növekedését eredményezték. A horvát bank likviditási és tőkehelyzete stabil, tőke megfelelési mutatója 19,6% volt 2022. december végén.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	32.104	36.873	15%	11.416	10.671	4.421	-59%	-61%
Társasági adó	-3.610	-6.118	69%	-2.094	-1.619	-1.280	-21%	-39%
Adózás előtti eredmény	35.714	42.991	20%	13.511	12.290	5.701	-54%	-58%
Működési eredmény	40.754	58.544	44%	10.205	15.671	19.174	22%	88%
Összes bevétel	83.494	104.524	25%	21.911	27.495	31.412	14%	43%
Nettó kamatbevétel	62.497	76.635	23%	16.043	20.147	23.171	15%	44%
Nettó díjak, jutalékok	14.410	17.954	25%	4.036	4.834	5.040	4%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.586	9.934	51%	1.832	2.514	3.201	27%	75%
Működési költség	-42.740	-45.980	8%	-11.705	-11.824	-12.238	4%	5%
Összes kockázati költség	-5.040	-15.553	209%	3.305	-3.381	-13.473	299%	-508%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-387	-14.422		3.023	-2.949	-12.954	339%	-528%
Egyéb kockázati költség	-4.653	-1.131	-76%	282	-432	-519	20%	-284%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.224.715	2.708.993	22%	2.224.715	2.823.591	2.708.993	-4%	22%
Bruttó hitelek	1.715.347	2.038.480	19%	1.715.347	2.176.508	2.038.480	-6%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.861.471	2.038.480	10%	1.861.471	2.067.154	2.038.480	-1%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.807.788	1.986.879	10%	1.807.788	2.010.993	1.986.879	-1%	10%
Retail hitelek	854.137	907.047	6%	854.137	911.946	907.047	-1%	6%
Corporate hitelek	861.573	979.896	14%	861.573	1.000.469	979.896	-2%	14%
Leasing	92.078	99.935	9%	92.078	98.578	99.935	1%	9%
Hitelek értékesítése	-44.587	-62.386	40%	-44.587	-53.857	-62.386	16%	40%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-48.412	-62.386	29%	-48.412	-51.147	-62.386	22%	29%
Ügyfélbetétek	1.238.864	1.551.143	25%	1.238.864	1.516.365	1.551.143	2%	25%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.347.720	1.551.143	15%	1.347.720	1.436.027	1.551.143	8%	15%
Retail betétek	816.861	867.997	6%	816.861	831.263	867.997	4%	6%
Corporate betétek	530.860	683.146	29%	530.860	604.763	683.146	13%	29%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.453	682.615	17%	584.453	825.544	682.615	-17%	17%
Saját tőke	306.630	358.120	17%	306.630	373.435	358.120	-4%	17%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.542.170	1.764.677	14%	1.542.170	1.995.891	1.764.677	-12%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,9%	86,6%	-3,3%p	89,9%	91,7%	86,6%	-5,1%p	-3,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,9%	0,2%p	0,7%	0,6%	0,9%	0,3%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	123.754	222.202	80%	123.754	121.469	222.202	83%	80%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	10,9%	3,7%p	7,2%	5,6%	10,9%	5,3%p	3,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,1%	7,0%	0,9%p	6,1%	6,3%	7,0%	0,7%p	0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	49.423	51.601	4%	49.423	59.149	51.601	-13%	4%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,5%	-0,3%p	2,9%	2,7%	2,5%	-0,2%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,6%	59,8%	6,2%p	53,6%	56,5%	59,8%	3,3%p	6,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,02%	0,74%	0,71%p	-0,73%	0,56%	2,44%	1,89%p	3,17%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	33.405	34.516	3%	33.405	41.748	34.516	-17%	3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,9%	1,7%	-0,3%p	1,9%	1,9%	1,7%	-0,2%p	-0,3%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	1,5%	-0,1%p	2,1%	1,6%	0,6%	-0,9%p	-1,5%p
ROE	11,4%	10,9%	-0,5%p	15,2%	11,9%	4,8%	-7,1%p	-10,4%p
Teljes bevétel marzs	4,07%	4,14%	0,06%p	4,07%	4,07%	4,52%	0,44%p	0,45%p
Nettó kamatmarzs	3,05%	3,03%	-0,02%p	2,98%	2,99%	3,33%	0,35%p	0,35%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,09%	1,82%	-0,27%p	2,17%	1,75%	1,76%	0,01%p	-0,41%p
Kiadás/bevétel arány	51,2%	44,0%	-7,2%p	53,4%	43,0%	39,0%	-4,0%p	-14,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	135%	127%	-7%p	135%	140%	127%	-13%p	-7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,1	3,4	9%	3,1	3,6	3,4	-5%	9%
HUF/RSD (átlag)	3,0	3,2	5%	3,1	3,4	3,5	2%	13%

A **szerb bankcsoport** 2022. évi korigált profitja 36,9 milliárd forint volt, ezzel 15%-kal felülmúlta a 2021. évi teljesítményét. Az éves teljesítmény alakulását egyrészt a 44%-kal erősödő működési eredmény, másrészt a y/y háromszorosára emelkedő kockázati költségek határozták meg. A 4Q 2022 korigált adózás utáni eredmény 4,4 milliárd forint volt, ami y/y 61, q/q 59%-os csökkenésnek felel meg.

Az integráció lezárultát követő, elmúlt 20 hónapban a bankcsoport folyamatosan erősítette hitelpiaci pozícióját, a legutóbbi piaci adatok alapján 2022 szeptember végén vezető, 17,3%-os részesedéssel rendelkezett (+0,7%-pont y/y), míg mérlegfőösszege alapján a piac második legnagyobb szereplője volt 14%-os piaci részesedéssel.

Az integráció kínálta szinergia- és költségmegtakarítási lehetőségek folyamatosan realizálódtak: a 12 havi működési költségek az erősödő inflációs nyomás (az inflációs ráta a 2022. januári 8,3%-ról 2022. decemberre 15,1%-ra nőtt) ellenére stabilan alakultak saját devizában, ezen belül 4Q-ban sem történt érdemi változás q/q alapon. Az éves személyi jellegű költségek y/y 3%-kal emelkedtek saját devizában, az átlagos alkalmazotti létszám (TMD alapon) y/y 7%-os (-209 fő) csökkenése mellett. A költséghatékonysági mutatók folyamatosan javultak, a 2022. évi kiadás/bevételi arány (44,0%) az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

2022 egészében az alapbanki bevételek kedvezően alakultak az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően. A nettó kamateredmény y/y 23%-kal erősödött (saját devizában 12%), amit egyrészt a teljesítő állományok bővülése magyarázott, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet is érezte hatását a döntően változó kamatozású hitelek kamatszintjében és a növekvő betétállományokon keresztül. Az éves nettó kamatmarzs (3,03%) y/y ugyan 2 bp-tal szűkült a bázisévhez képest, ugyanakkor a második negyedévtől már javuló trendet mutat, 4Q-ban q/q 35 bp-os javulás következett be.

Az éves nettó díjak és jutalékok y/y 25%-kal bővültek (13% y/y saját devizában), amely döntően számlaforgalmi díjak emelkedéséhez köthető.

Az éves eredménydinamikát főként a kockázati költségek határozták meg. A hitelkockázati költségek y/y 14 milliárd forinttal emelkedtek, melynek döntő hányada 2022 4Q-ban merült fel IFRS 9 értékvesztés modell paraméterek felülvizsgálatához, illetve egyes nagyvállalati kitétségek Stage 2 kategóriába sorolásához köthető. A megképzett értékvesztés hatására a Stage 1, Stage 2 és Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettségé érdemben javult 4Q során.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,3%-ponttal 2,5%-ra csökkent. A Stage 2 arány növekedése egyrészt a személyi kölcsön portfólió fokozatosan romló trendjét, másrészt egyes nagyvállalati kitétségek 4Q-ban történt átsorolását tükrözi.

Az egyéb kockázati költségek y/y visszaesését a 2021-ben peres ügyekre képzett kockázati költség miatti magas bázis okozza.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány a marketing kampánnyal támogatott lakáshitel program, az erős személyi kölcsön folyósítás, valamint a nagyvállalati hitelek növekedésétől hajtva y/y 10%-kal bővült, azzal együtt, hogy 4Q-ban szigorodtak a személyi kölcsön folyósítások feltételei, illetve a vállalati hitelfolyósítások a szűkülő EUR likviditási források miatt csökkentek.

A betétállomány elsősorban a lakossági látra szóló- és nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően árfolyamszűrten y/y 15%-kal bővült, a növekedés a nagyvállalati szegmensben piacot meghaladó mértékű volt. A bank nettó hitel/betét aránya tovább mérséklődött, december végén 127% volt.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	16.822	23.860	42%	4.368	8.828	5.348	-39%	22%
Társasági adó	-3.838	-5.710	49%	-1.075	-2.115	-1.321	-38%	23%
Adózás előtti eredmény	20.660	29.570	43%	5.443	10.943	6.669	-39%	23%
Működési eredmény	19.595	24.046	23%	5.453	6.585	7.644	16%	40%
Összes bevétel	42.354	51.403	21%	11.077	13.079	15.050	15%	36%
Nettó kamatbevétel	27.673	33.688	22%	7.043	8.685	10.598	22%	50%
Nettó díjak, jutalékok	13.258	15.416	16%	3.651	3.864	3.659	-5%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.423	2.299	61%	384	530	793	50%	107%
Működési költség	-22.759	-27.357	20%	-5.624	-6.493	-7.406	14%	32%
Összes kockázati költség	1.065	5.523	419%	-10	4.358	-974	-122%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.819	7.048	287%	673	4.615	140	-97%	-79%
Egyéb kockázati költség	-754	-1.525	102%	-683	-258	-1.115	332%	63%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.433.206	1.790.944	25%	1.433.206	1.740.849	1.790.944	3%	25%
Bruttó hitelek	984.605	1.204.641	22%	984.605	1.277.832	1.204.641	-6%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.068.248	1.204.641	13%	1.068.248	1.213.556	1.204.641	-1%	13%
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.054.104	1.190.453	13%	1.054.104	1.200.170	1.190.453	-1%	13%
Retail hitelek	516.522	552.741	7%	516.522	550.098	552.741	0%	7%
Corporate hitelek	356.531	451.536	27%	356.531	464.655	451.536	-3%	27%
Leasing	181.051	186.177	3%	181.051	185.417	186.177	0%	3%
Hitelek értékvesztése	-16.271	-14.637	-10%	-16.271	-15.286	-14.637	-4%	-10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-17.658	-14.637	-17%	-17.658	-14.514	-14.637	1%	-17%
Ügyfélbetétek	1.213.698	1.466.625	21%	1.213.698	1.472.090	1.466.625	0%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.318.022	1.466.625	11%	1.318.022	1.396.172	1.466.625	5%	11%
Retail betétek	972.768	1.053.881	8%	972.768	1.022.805	1.053.881	3%	8%
Corporate betétek	345.254	412.744	20%	345.254	373.367	412.744	11%	20%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.565	68.172	338%	15.565	151	68.172		338%
Saját tőke	179.515	194.843	9%	179.515	199.635	194.843	-2%	9%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	846.646	1.062.588	26%	846.646	1.137.856	1.062.588	-7%	26%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,0%	88,2%	2,2%p	86,0%	89,0%	88,2%	-0,8%p	2,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,2%	-0,1%p	0,3%	0,2%	0,2%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	124.932	127.866	2%	124.932	125.874	127.866	2%	2%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,7%	10,6%	-2,1%p	12,7%	9,9%	10,6%	0,8%p	-2,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,0%	2,4%	-2,6%p	5,0%	3,0%	2,4%	-0,6%p	-2,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.027	14.188	9%	13.027	14.101	14.188	1%	9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	-0,1%p	1,3%	1,1%	1,2%	0,1%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,1%	68,4%	12,2%p	56,1%	66,4%	68,4%	2,0%p	12,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,20%	-0,61%	-0,42%p	-0,27%	-1,51%	-0,04%	1,46%p	0,23%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	4.353	5.831	34%	4.353	5.205	5.831	12%	34%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,5%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,5%	0,1%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,2%	1,5%	0,3%p	1,2%	2,1%	1,2%	-0,9%p	0,0%p
ROE	10,0%	12,8%	2,8%p	9,9%	18,2%	10,8%	-7,4%p	0,9%p
Teljes bevétel marzs	3,13%	3,25%	0,12%p	3,17%	3,15%	3,40%	0,25%p	0,23%p
Nettó kamatmarzs	2,04%	2,13%	0,09%p	2,01%	2,09%	2,40%	0,30%p	0,38%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,68%	1,73%	0,05%p	1,61%	1,56%	1,67%	0,11%p	0,07%p
Kiadás/bevétel arány	53,7%	53,2%	-0,5%p	50,8%	49,6%	49,2%	-0,4%p	-1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	81%	1%p	80%	86%	81%	-5%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	369,0	400,3	8%	369,0	421,4	400,3	-5%	8%
HUF/EUR (átlag)	358,5	384,9	7%	364,2	402,9	410,9	2%	13%

2023. január 31-én a helyi versenyhivatali jóváhagyta a Nova KBM d.d. megvásárlását és a tranzakció pénzügyi zárása 2023. február 6-án megtörtént. A megvásárolt bank mérleg- és eredményszámai 2023 1Q-ban kerülnek be az OTP Csoport konszolidált számai közé.

Az OTP szlovén leánybankja 2022-ben közel 24 milliárd forintos adózás utáni eredményt realizált (+42% y/y). A javuló profit főként a működési eredmény 23%-os növekedésének, illetve a pozitív kockázati költségek megötszörződésének köszönhető. A 12,8%-os ROE y/y 2,8%-ponttal javult.

Az eredménydinamikákat torzítja, hogy a HUF éves átlagárfolyama y/y 9%-kal gyengült az EUR-hoz képest.

Az éves működési eredmény javulása mögött az összes bevétel 21%-os növekedése állt; a működési költségek ettől mérsékeltebb ütemben kerültek feljebb (+20% y/y).

Az éves nettó kamatbevételek bővülése (EUR-ban +11%) a teljesítő hitelvolumen dinamikusan növekedésének, illetve a javuló nettó kamatmarzs (+9 bp y/y) együttes hatásának köszönhető. A beindult ECB-kamatemelések kedvezően befolyásolták az eszközoldali kamatokat. A 2,13%-os éves NIM továbbra is meghaladja a bankszektor átlagát.

Az éves nettó díj- és jutalékbevétel y/y 16%-os (euróban 7%-os) növekedése zömmel a javuló tranzakciós díjbevételeknek (átutalások, ATM-és kártya használat) köszönhető, de emelkedtek az értékpapír ügyletekhez kapcsolódó díjbevételek is. Ugyanakkor augusztustól megszűnt az a 2021-ben bevezetett gyakorlat, hogy a lakossági és vállalati ügyfeleknél bizonyos betéti összeghatár felett díjat számoltak el.

Az egyéb bevételek megugrása főként a biztosítási együttműködés utáni visszatérítésnek köszönhető.

A pozitív kockázati költségek éves volumene meghaladta az 5,5 milliárd forintot: egyrészt feloldásra kerültek a COVID kapcsán korábban megképzett céltartalékok, másrészt az előre tekintő IFRS 9 modell alapján jelentősen csökkentek a futamidő alatt kalkulált bedőlési valószínűségek és ennek eredményeként 3Q-ban nagyságrendileg 11 millió euró értékvesztés került felszabadításra.

A működési környezetet jelentősen befolyásolta az ECB által 2022 júliusától megkezdett monetáris szigorítás, az irányadó kamatláb 2022 végére 2,5%-ra emelkedett (+1,25% q/q). Az emelkedő kamatkörnyezet hatására 4Q-ban q/q 30 bp-tal 2,40%-ra javult a nettó kamatmarzs.

A működési költségek y/y 20%-os (euróban 10%-os) növekedésén belül a személyi költségek mérsékeltebb ütemben emelkedtek, az adminisztratív kiadások és amortizációs költségek viszont 10% fölötti ütemben bővültek. A bank éves kiadás/bevétel mutatója 53,2%-ra mérséklődött (-0,5%-pont), ami szektorszinten az egyik legalacsonyabb szint.

A negyedik negyedéves adózás utáni eredmény 5,4 milliárd forint volt, a q/q mérséklődő profit döntően bázishatás eredője: miközben 3Q-ban a pozitív hitelkockázati költség elérte a 4,3 milliárd forintot, 4Q-ban ennek nagysága marginális volt. A működési eredmény ugyanakkor tovább javult (+16% q/q), köszönhetően a 22%-kal megugró nettó kamateredménynek. A 4Q nettó kamatmarzs (2,40%) 30 bp-tal került feljebb.

A portfólió minőség változatlanul stabil: a Stage 3 hitelek aránya q/q marginálisan emelkedett (1,2%, -0,1%-pont y/y), míg a Stage 2 arány 2,1%-ponttal mérséklődött. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége meghaladta a 68%-ot, ami y/y 12,2%-pontos növekedést jelez.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 13%-kal bővült, főként a corporate hitelek dinamikája volt kiemelkedő (+27% y/y), míg a lakossági szegmensben a jelzáloghitelek 9%-kal nőttek. A vállalati kihelyezési dinamika főként forgótőke finanszírozáshoz, kisebb mértékben beruházási hitelekhez köthető. 4Q-ban 1%-kal mérséklődtek a hitelvolumenek, ezen belül a fogyasztási- és jelzáloghitelek mérsékelten nőni tudtak. A bank piaci részesedése a személyi- és jelzáloghitelek esetében marginálisan csökkent y/y, a vállalati szegmensben azonban javult és meghaladta a 10%-os arányt.

A nettó hitel/betét mutató q/q 5%-ponttal 81%-ra csökkent (+1%-pont y/y). Hasonlóan a hitelekhez, az árfolyamszűrt betétállomány éves növekedése (+11%) szintén a vállalati szegmensben volt dinamikusabb (+20% y/y). Az emelkedő kamatszintet kihasználva a többlet likviditás a bankközi piacon és a jegybanknál került elhelyezésre. Június és szeptember folyamán a bank 30, illetve 50 millió euró alárendelt kölcsöntőke juttatásban részesült az OTP Bank részéről, decemberben pedig az SKB 170 millió eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykiemelt millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	4.253	3.071	-28%	3.260	-58	4.121		26%
Társasági adó	-1.444	-649	-55%	-484	-231	135		
Adózás előtti eredmény	5.697	3.720	-35%	3.744	173	3.986		6%
Működési eredmény	8.937	17.384	95%	2.641	4.911	5.920	21%	124%
Összes bevétel	46.699	62.596	34%	12.319	15.972	18.313	15%	49%
Nettó kamatbevétel	36.270	53.560	48%	9.915	13.996	15.748	13%	59%
Nettó díjak, jutalékok	4.143	4.743	14%	1.173	1.107	1.300	17%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.285	4.293	-32%	1.231	870	1.265	45%	3%
Működési költség	-37.762	-45.212	20%	-9.678	-11.062	-12.393	12%	28%
Összes kockázati költség	-3.240	-13.663	322%	1.103	-4.738	-1.934	-59%	-275%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6.821	-11.094	63%	-737	-4.230	-2.383	-44%	223%
Egyéb kockázati költség	3.581	-2.569		1.840	-508	448		-76%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.438.484	1.687.581	17%	1.438.484	1.829.378	1.687.581	-8%	17%
Bruttó hitelek	1.035.400	1.228.254	19%	1.035.400	1.328.309	1.228.254	-8%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.124.925	1.228.254	9%	1.124.925	1.260.599	1.228.254	-3%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt)	1.060.750	1.163.986	10%	1.060.750	1.197.697	1.163.986	-3%	10%
Retail hitelek	544.295	565.119	4%	544.295	583.093	565.119	-3%	4%
Corporate hitelek	465.996	535.591	15%	465.996	552.717	535.591	-3%	15%
Leasing	50.460	63.276	25%	50.460	61.886	63.276	2%	25%
Hitelek értékvesztése	-54.780	-62.442	14%	-54.780	-68.721	-62.442	-9%	14%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.721	-62.442	5%	-59.721	-65.126	-62.442	-4%	5%
Ügyfélbetétek	830.717	998.452	20%	830.717	994.485	998.452	0%	20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	899.056	998.452	11%	899.056	943.805	998.452	6%	11%
Retail betétek	474.446	593.046	25%	474.446	518.386	593.046	14%	25%
Corporate betétek	424.611	405.406	-5%	424.611	425.419	405.406	-5%	-5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	402.553	446.641	11%	402.553	589.498	446.641	-24%	11%
Saját tőke	164.914	181.206	10%	164.914	185.571	181.206	-2%	10%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	826.518	990.307	20%	826.518	1.073.047	990.307	-8%	20%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,8%	80,6%	0,8%p	79,8%	80,8%	80,6%	-0,2%p	0,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1%p	1,0%	1,1%	1,1%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	150.038	173.679	16%	150.038	188.886	173.679	-8%	16%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,5%	14,1%	-0,4%p	14,5%	14,2%	14,1%	-0,1%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,4%	9,6%	1,2%p	8,4%	9,3%	9,6%	0,3%p	1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.844	64.268	9%	58.844	66.377	64.268	-3%	9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,2%	-0,5%p	5,7%	5,0%	5,2%	0,2%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,5%	54,1%	-3,4%p	57,5%	59,7%	54,1%	-5,6%p	-3,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,74%	0,93%	0,19%p	0,29%	1,31%	0,74%	-0,58%p	0,45%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.921	37.091	3%	35.921	44.155	37.091	-16%	3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,5%	3,0%	-0,4%p	3,5%	3,3%	3,0%	-0,3%p	-0,4%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,3%	0,2%	-0,2%p	1,0%	0,0%	0,9%	0,9%p	0,0%p
ROE	3,0%	1,8%	-1,3%p	8,7%	-0,1%	8,9%	9,1%p	0,2%p
Teljes bevétel marzs	3,75%	3,86%	0,11%p	3,62%	3,63%	4,12%	0,50%p	0,51%p
Nettó kamatmarzs	2,92%	3,31%	0,39%p	2,91%	3,18%	3,54%	0,37%p	0,63%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	2,8%	-0,2%p	2,8%	2,5%	2,8%	0,3%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	80,9%	72,2%	-8,6%p	78,6%	69,3%	67,7%	-1,6%p	-10,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	118%	117%	-2%p	118%	127%	117%	-10%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	74,6	80,9	8%	74,6	85,2	80,9	-5%	8%
HUF/RON (átlag)	72,8	79,4	9%	73,6	82,0	83,5	2%	13%

Az **OTP Bank Romania** 3,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2022-ben. Kedvező, hogy a működési eredmény éves szinten közel kétszeresére nőtt, ám a magasabb kockázati költségszint miatt az adózás utáni eredmény éves szinten 28%-kal csökkent (saját devizában -40%).

Az éves működési eredmény saját devizában 76%-kal emelkedett, az összes bevétel y/y 23%-os növekedésének, illetve a működési költségszint 10%-os emelkedésének eredőjeként. Az év egészét tekintve a kockázati költségek közel háromszorosára nőttek saját devizában, ami a másfélszeresére növekvő hitelkockázati költségek mellett az egyéb kockázati költségek részben bázishatáshoz köthető növekedésével magyarázható: míg 2021-ben egyedi ügyekhez köthető céltartalék-visszairások voltak összesen 3,6 milliárd forint értékben, addig 2022 elején működési kockázati eseménnyel összefüggésben merült fel egyedi céltartalék képzés.

2022-ben az egyéb bevételek csökkenése mellett a nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában 5%-kal, míg a nettó kamatbevételek 35%-kal nőttek. Utóbbira pozitívan hatott a növekvő átlagos teljesítő hitelállomány, valamint a nettó kamatmarzs y/y 39 bp-os javulása. A kamatmarzs javulását a referencia-kamatok (vállalati hiteleknél elsődlegesen a háromhavi bankközi hitelkamatláb, míg a lakossági jelzáloghiteleknél az IRCC benchmarkindex) emelkedő trendje táplálta az év során, melyet a forrásköltségek növekedése részben ellensúlyozott.

A működési költségek 2022-ben 10%-kal emelkedtek saját devizában; ezzel megegyező mértékű volt az utolsó negyedévben a rövid bázison mért emelkedés. Az elmúlt években jellemző, részben a növekedési stratégia kezdeti magasabb költségeihez köthető magasabb kiadás/bevétel mutató tekintetében 2022 egészében már kedvező jelek látszóttak: a mutató y/y 8,6%-ponttal 72,2%-ra javult, 4Q-ban pedig már 68% alá süllyedt.

A román operáció a negyedik negyedévben 4,1 milliárd forint nyereséget könyvelt el. A

negyedéves eredményjavulást a javuló működési eredmény (+18% q/q saját devizában) mellett a csökkenő kockázati költségek (-60% q/q) alakították.

A 3Q csökkenést követően a negyedik negyedévben q/q 37 bázisponttal nőtt a nettó kamatmarzs a növekvő kamatkörnyezetben átárazódó hiteleknek köszönhetően. Így, annak ellenére, hogy 4Q-ban az átlagos teljesítő hitelállomány már stagnált, a nettó kamateredmény lejben q/q 11%-kal nőni tudott. Szintén nőtt saját devizában a nettó díj- és jutalékbevétel (+15%) és az egyéb bevétel is.

Ami az üzleti aktivitást illeti, az év egészében a lakossági termékek kihelyezésében 20%-ot meghaladó visszaesés tapasztalható az emelkedő kamatkörnyezetben, míg a vállalati hitel és lízing szegmensekben 10%-ot meghaladó a folyósítások éves növekedése. Főleg a jelzáloghitelekre jellemző, hogy a csökkenő folyósítások mellett az előtörlesztések növekvő trendje figyelhető meg. Ennek megfelelően a teljesítő lakossági hitelek árfolyamszűrt éves növekedése (+4%) elmaradt az MSE, corporate és leasing szegmensek növekedésétől (rendre +11, +15 és 25% y/y). 4Q-ban a leasing szegmens kivételével q/q csökkentek a kihelyezések így a teljesítő hitelállomány összességében 3%-kal zsugorodott. 2022 4Q-ban folytatódott az ügyfélbetétek árfolyamszűrt növekedése (+6% q/q), ezzel az éves bővülés 2022-ben elérte a 11%-ot. Míg a corporate betétek q/q és y/y is 5%-kal zsugorodtak, addig a lakossági betétek éves szinten 28, negyedéves szinten 17%-os növekedést mutattak. A nettó hitel/betét arány q/q 10%-ponttal 117%-ra csökkent.

Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya y/y fél százalékponttal 5,2%-ra csökkent (q/q +0,2%-pont), míg saját fedezettségük y/y 3,4%-ponttal csökkent (2022: 59,7%). A Stage 2 hitelek arányában hasonló a trend: y/y 0,4%-ponttal 14,1%-ra csökkent (q/q +0,3%-pont). 2022-ben összesen 10 milliárd forint, ebből a negyedik negyedévben 7 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	39.024	-15.922	-141%	10.193	8.286	10.046	21%	-1%
Társasági adó	-8.242	-2.718	-67%	-2.241	-1.224	-1.809	48%	-19%
Adózás előtti eredmény	47.266	-13.204	-128%	12.434	9.510	11.855	25%	-5%
Működési eredmény	54.760	79.863	46%	17.180	19.974	23.530	18%	37%
Összes bevétel	83.567	110.805	33%	26.065	27.874	31.876	14%	22%
Nettó kamatbevétel	62.051	90.007	45%	18.613	23.649	26.111	10%	40%
Nettó díjak, jutalékok	14.494	12.673	-13%	3.774	3.642	3.717	2%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.022	8.125	16%	3.678	582	2.049	252%	-44%
Működési költség	-28.806	-30.943	7%	-8.885	-7.900	-8.346	6%	-6%
Összes kockázati költség	-7.494	-93.067		-4.746	-10.464	-11.675	12%	146%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.827	-90.836		-4.146	-10.795	-14.582	35%	252%
Egyéb kockázati költség	-1.667	-2.231	34%	-600	332	2.907	777%	-584%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	983.557	1.048.713	7%	983.557	1.059.890	1.048.713	-1%	7%
Bruttó hitelek	662.173	529.644	-20%	662.173	649.751	529.644	-18%	-20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	633.775	529.644	-16%	633.775	579.350	529.644	-9%	-16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	594.212	433.520	-27%	594.212	497.443	433.520	-13%	-27%
Retail hitelek	99.019	48.530	-51%	99.019	66.708	48.530	-27%	-51%
Corporate hitelek	328.662	264.425	-20%	328.662	294.605	264.425	-10%	-20%
Leasing	166.531	120.565	-28%	166.531	136.130	120.565	-11%	-28%
Hitelek értékvesztése	-47.830	-115.754	142%	-47.830	-123.693	-115.754	-6%	142%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-45.370	-115.754	155%	-45.370	-109.620	-115.754	6%	155%
Ügyfélbetétek	671.002	783.009	17%	671.002	751.897	783.009	4%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	645.296	783.009	21%	645.296	671.417	783.009	17%	21%
Retail betétek	273.594	302.960	11%	273.594	285.867	302.960	6%	11%
Corporate betétek	371.702	480.049	29%	371.702	385.550	480.049	25%	29%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	115.714	108.678	-6%	115.714	125.113	108.678	-13%	-6%
Saját tőke	159.756	122.493	-23%	159.756	130.501	122.493	-6%	-23%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	576.876	219.078	-62%	576.876	288.048	219.078	-24%	-62%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,1%	41,4%	-45,8%p	87,1%	44,3%	41,4%	-3,0%p	-45,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	2,1%	0,2%p	1,9%	3,5%	2,1%	-1,4%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	43.707	214.442	391%	43.707	269.308	214.442	-20%	391%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,6%	40,5%	33,9%p	6,6%	41,4%	40,5%	-1,0%p	33,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,5%	18,1%	-0,4%p	18,5%	20,2%	18,1%	-2,1%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.590	96.124	131%	41.590	92.395	96.124	4%	131%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	18,1%	11,9%p	6,3%	14,2%	18,1%	3,9%p	11,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,6%	75,3%	5,7%p	69,6%	64,0%	75,3%	11,3%p	5,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,09%	14,01%	12,92%p	2,58%	6,60%	9,81%	3,22%p	7,24%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	21.914	42.776	95%	21.914	52.346	42.776	-18%	95%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,3%	8,1%	4,8%p	3,3%	8,1%	8,1%	0,0%p	4,8%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,7%	-1,6%	-6,3%p	4,3%	3,2%	3,7%	0,5%p	-0,6%p
ROE	28,8%	-12,4%	-41,1%p	26,3%	27,1%	31,9%	4,8%p	5,5%p
Teljes bevétel marzs	10,06%	10,92%	0,86%p	10,97%	10,84%	11,83%	0,99%p	0,87%p
Nettó kamatmarzs	7,47%	8,87%	1,40%p	7,83%	9,20%	9,69%	0,50%p	1,86%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,5%	3,0%	-0,4%p	3,7%	3,1%	3,1%	0,0%p	-0,6%p
Kiadás/bevétel arány	34,5%	27,9%	-6,5%p	34,1%	28,3%	26,2%	-2,2%p	-7,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	53%	-38%	91%	70%	53%	-17%p	-38%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	11,9	10,2	-14%	11,9	11,6	10,2	-12%	-14%
HUF/UAH (átlag)	11,1	11,5	3%	11,9	11,4	10,9	-4%	-8%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2022. évi átlagárfolyama éves viszonylatban 3%-os erősödést mutatott, míg a 4Q átlagárfolyama negyedéves viszonylatban 4%-ot gyengült. A hrivnya 2022 4Q záróárfolyam a forinttal szemben éves szinten 14%-kal, negyedéves összehasonlításban 12%-kal gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 16 milliárd forint veszteséget realizált 2022 során elsősorban a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok következtében, miközben működési eredménye főként a kamatbevételek bővülésének köszönhetően javult. A bank az előző két negyedévhez hasonlóan az év negyedik negyedévében is profitot könyvelt el, ami meghaladta a 10 milliárd forintot, nagyrészt a bővülő bevételeknek köszönhetően.

Az éves működési eredmény 46%-kal (hrivnyában 42%-kal) haladta meg a bázisidőszakot elsősorban a nettó kamatbevételek bővülése miatt (hrivnyában számolva +42%). 4Q-ban a nettó kamateredmény hrivnyában q/q 15%-kal nőtt, emögött döntően a központi banknál elhelyezett betétállományon realizált kamatbevétel állt. Ez az állomány december végére az ukrán operáció teljes mérlegfőösszegének közel 30%-át tette ki. A jegybanki betétek volumene és az azon realizált bevétel – a fizetett kamatszint 2022. június 3-a óta 23% – fokozatosan nőtt, a negyedik negyedévben a kamatbevételek 53,5%-át képviselte (3Q-ban 34,4%).

A nettó kamatmarzs éves és negyedéves viszonylatban is erősödött (y/y +1,4%-pont, q/q +0,5%-pont), főként a pénzügyi eszközök és a nagyvállalati hitelek emelkedő átlagos kamatszintjének köszönhetően.

Az éves nettó díjak és jutalékok forintban y/y 13%-os csökkenését főként az üzleti aktivitás visszaesésével lecsökkenő kártya- és számlahasználat, valamint a visszaeső devizapiaci forgalom okozták. Az év második felében az üzleti tevékenység erősödésnek indult, magasabb költségeket, kártyaforgalmat, illetve vállalati devizaváltást eredményezve.

Az egyéb bevételek éves bővülését leginkább a devizakonverziós bevételek hajtották. A 4Q-ban látott q/q növekedés mögött nagyrészt a kártyaszolgáltatók által a kártyaforgalom után a bank részére fizetett éves kompenzáció egyszeri hatása állt.

Az éves működési költségek hrivnyában 5%-kal emelkedtek, nagyrészt a személyi jellegű költségek növekedése miatt. 4Q-ban a költségek q/q 10%-os növekedéséhez hozzájárult több IT szolgáltató éves költségelszámolása, valamint a megnövekedett szakértői költségek. A szigorú költséggazdálkodás eredményeként a kiadás/bevétel ráta a továbbra is a legalacsonyabb a csoporttagok között, 2022-ben 28% volt.

2022-ben összesen 93 milliárd forint kockázati költségképzés történt, főként makroparaméter-felülvizsgálat, illetve portfólióromlás következtében egyes kitétségek Stage 2-be, illetve Stage 3-ba történő átsorolása miatt. A Stage 2 állomány aránya y/y 33,9%-ponttal 40,5%-ra nőtt, saját céltartalék fedezettsége év végén 18,1% volt. A Stage 3 arány y/y 12%-ponttal 18,1%-ra emelkedett, 75%-os saját fedezettség mellett (y/y +5,7%-pont, q/q +11,3%-pont). 2022 során a teljes céltartalék állomány összes bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya 21,9%-ra nőtt (2021: 7,2%).

A bank februárban leállította a jelzáloghitelezési tevékenységet, míg a február óta töredékére visszaesett áruhitelezésben az év második felében már kis mértékű élénkülés mutatkozott; limitált volumenekkel, a magas kamatkörnyezetet tükröző árazás mellett megindult a folyósítás. A bank digitális applikációja, az OTP Credit felhasználóinak száma, illetve az online hitelértékesítés a megelőző hónapok stagnálása után a negyedik negyedévben ismét növekedni kezdett. A teljesítő lakossági (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten y/y 51%-kal csökkent, ezen belül a negyedik negyedévben q/q 27%-kal. Az új vállalati hitelezés túlnyomórészt a meglévő keretek refinanszírozására korlátozódik. A vállalati hitelállomány y/y 20%-kal, a lízing portfólió 28%-kal csökkent árfolyamszűrten. A negyedik negyedévben a vállalati hitelállomány tovább zsugorodott, q/q 10%-kal.

A teljes betétállomány árfolyamszűrten y/y 21%-kal, 4Q-ban q/q 17%-kal nőtt, főleg a nagyvállalati betétek bővüléséből eredően.

Az OTP Bank Ukrajna tőkehelyzete rendkívül stabil, a tőke megfelelési mutatója a negyedik negyedév végén 27,7%, CET1 rátája 17,6% (szabályozói minimum: 7,0%).

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	37.624	42.548	13%	13.434	38.473	18.826	-51%	40%
Társasági adó	-9.690	-3.632	-63%	-3.134	-2.167	-3.928	81%	25%
Adózás előtti eredmény	47.313	46.179	-2%	16.568	40.640	22.754	-44%	37%
Működési eredmény	62.368	98.137	57%	18.119	33.998	37.201	9%	105%
Összes bevétel	118.158	178.494	51%	33.254	57.052	61.462	8%	85%
Nettó kamatbevétel	91.364	118.004	29%	25.188	35.115	37.240	6%	48%
Nettó díjak, jutalékok	25.728	35.251	37%	7.711	11.221	11.713	4%	52%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.066	25.239		355	10.717	12.510	17%	
Működési költség	-55.790	-80.357	44%	-15.134	-23.054	-24.262	5%	60%
Összes kockázati költség	-15.055	-51.958	245%	-1.551	6.642	-14.447	-318%	831%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-13.075	-51.046	290%	-414	-143	-14.975		
Egyéb kockázati költség	-1.979	-911	-54%	-1.137	6.785	528	-92%	-146%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	799.965	1.029.721	29%	799.965	1.443.348	1.029.721	-29%	29%
Bruttó hitelek	753.373	784.958	4%	753.373	1.096.174	784.958	-28%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	891.162	784.958	-12%	891.162	759.478	784.958	3%	-12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	789.349	661.999	-16%	789.349	637.084	661.999	4%	-16%
Retail hitelek	642.680	624.932	-3%	642.680	593.275	624.932	5%	-3%
Corporate hitelek	146.669	37.067	-75%	146.669	43.809	37.067	-15%	-75%
Hitelek értékvesztése	-131.878	-173.105	31%	-131.878	-249.678	-173.105	-31%	31%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-155.970	-173.105	11%	-155.970	-173.075	-173.105	0%	11%
Ügyfélbetétek	411.633	576.865	40%	411.633	735.613	576.865	-22%	40%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	484.763	576.865	19%	484.763	547.418	576.865	5%	19%
Retail betétek	362.735	341.554	-6%	362.735	328.341	341.554	4%	-6%
Corporate betétek	122.028	235.311	93%	122.028	219.077	235.311	7%	93%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	85.485	49.774	-42%	85.485	103.318	49.774	-52%	-42%
Saját tőke	240.724	306.304	27%	240.724	418.145	306.304	-27%	27%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	576.404	570.949	-1%	576.404	756.434	570.949	-25%	-1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,5%	72,7%	-3,8%p	76,5%	69,0%	72,7%	3,7%p	-3,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,8%	5,1%	1,3%p	3,8%	4,7%	5,1%	0,4%p	1,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.944	91.050	0%	90.944	164.150	91.050	-45%	0%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	11,6%	-0,5%p	12,1%	15,0%	11,6%	-3,4%p	-0,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	31,1%	31,5%	0,4%p	31,1%	29,4%	31,5%	2,0%p	0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	86.025	122.959	43%	86.025	175.590	122.959	-30%	43%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,4%	15,7%	4,2%p	11,4%	16,0%	15,7%	-0,4%p	4,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,1%	93,6%	-1,4%p	95,1%	94,3%	93,6%	-0,6%p	-1,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,05%	5,85%	3,81%p	0,23%	0,06%	6,11%	6,06%p	5,89%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	87.550	122.953	40%	87.550	156.950	122.953	-22%	40%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,6%	15,7%	4,0%p	11,6%	14,3%	15,7%	1,3%p	4,0%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,4%	3,9%	-1,6%p	7,0%	11,4%	6,0%	-5,4%p	-1,0%p
ROE	18,2%	14,1%	-4,1%p	23,1%	42,9%	19,9%	-23,0%p	-3,1%p
Teljes bevétel marzs	17,02%	16,23%	-0,79%p	17,35%	16,93%	19,62%	2,69%p	2,27%p
Nettó kamatmarzs	13,16%	10,73%	-2,43%p	13,15%	10,42%	11,89%	1,47%p	-1,25%p
Működési költség / Átlagos méglegfőösszeg	8,0%	7,3%	-0,7%p	7,9%	6,8%	7,7%	0,9%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	47,2%	45,0%	-2,2%p	45,5%	40,4%	39,5%	-0,9%p	-6,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	152%	106%	-46%	152%	107%	106%	-1%	-46%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,4	5,2	18%	4,4	7,5	5,2	-31%	18%
HUF/RUB (átlag)	4,1	5,7	38%	4,4	6,7	6,5	-4%	47%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait nagymértékben befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2022 4Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 31%-kal gyengült, míg y/y 18%-kal erősödött. Az éves átlagárfolyam y/y 38%-ot erősödött, a 4Q átlagárfolyam q/q 4%-kal gyengült, y/y pedig 47%-kal erősödött. Emiatt a mérleg- és eredményfolyamatokról a helyi devizában mért változások adnak megfelelő képet.

Az OTP Bank Oroszország 2022-ben 42,5 milliárd forint nyereséget realizált, amely 13%-kal haladta meg a bázisidőszakit. Az eredmény rubelben 57%-kal maradt el a megelőző évitől. A nyereség alapvetően a működési eredmény erősödésének köszönhető, amely ellensúlyozta a kockázati költségek növekedését. Az orosz bank a negyedik negyedévben is nyereséget könyvelt el, 18,8 milliárd forint összegben.

Saját devizában a 2022. évi működési eredmény 11%-kal nőtt a megelőző évhez képest. Rubelben mérve a teljes bevétel y/y 8%-kal bővült, amelyen belül a nettó kamat-, illetve a nettó díj- és jutalékbevételek csökkentek, az egyéb bevételek jelentős erősödése mellett. A nettó kamatbevétel az év során rubelben 6%-kal csökkent, alakulását nagymértékben befolyásolta egyrészt a csökkenő átlagállományon elért zsugorodó kamatbevétel, másrészt a 2022 elején ideiglenesen megugró kamatkörnyezet hatására megnőtt forrásköltségek. Az éves nettó kamatmarzs 10,7% volt, a 2,43%-pontos y/y szűkülést elsősorban a hitelezési aktivitás visszaesésével a többletlikviditás alacsonyabb hozamon történő kihelyezése magyarázza. Az éves nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 2%-kal csökkentek y/y (forintban 37%-kal javultak), nagyrészt az alacsonyabb hitelkihelyezések miatt, amit részben ellensúlyozott a külföldi áttulásokból származó bevételnövekedés.

A 4Q működési eredmény forintban 9%-kal nőtt (helyi devizában 16%-kal), a magasabb bevételeknek köszönhetően. A negyedik negyedévben a nettó kamatbevételek rubelben q/q 10%-kal nőttek, elsősorban swap ügyletek pozitív eredménye következtében, de az is kedvezően hatott, hogy az alapkamat csökkenésével és a kedvező likviditási helyzettel párhuzamosan a lekötött betétek kamatszintje is mérséklődött, alacsonyabb átlagos lekötött betétállomány mellett. A nettó kamatmarzs q/q 1,37%-ponttal 11,89%-ra javult. A 4Q nettó díj- és jutalékbevételek rubelben mért 9%-os q/q növekedése (forintban +4%) főként a szezonálisan felfutó áruhitel- és személyi kölcsön kihelyezésekhez, valamint a vállalati folyószámlákhoz kapcsolódó díjbevételek növekedéséhez kapcsolható. Az egyéb bevételek 4Q-ban nagyrészt a devizaváltásból eredő bevételek javulásának eredményeként ugrottak meg.

Az éves működési költségek rubelben vett 6%-os emelkedéséhez (forintban +44%) nagyrészt az emelkedő személyi költségek, telekommunikációs

kiadások, valamint informatikai fejlesztésekhez kapcsolódó költségek járultak hozzá. A működési költségek 4Q-ban rubelben q/q 9%-kal nőttek. Mindezzel együtt a költséghatékonysági mutatók javultak, a kiadás/bevétel arány 2022-ben 45% volt (-2,2%-pont y/y). Ebben fontos szerepet játszottak az év során az online hitelkihelyezések arányának növelését célzó digitális fejlesztések. Az új személyi hitelek kihelyezésének 65%-a év végén már digitális csatornán keresztül valósult meg. Az aktív ügyfelek körében az online penetráció meghaladta a 78%-ot.

2022 során az összes kockázati költség 52 milliárd forintot tett ki főként a kedvezőtlen makrogazdasági hatások és negatív előre tekintő várakozások következtében megugrott hitelkockázati tartalékok miatt. A negyedik negyedévben az IFRS 9 paraméter felülvizsgálat és a szezonális lakossági portfólió növekedés alakította a hitelkockázati költséget. Az év során az egyéb kockázati költségek összességében nem voltak jelentősek, ugyanakkor a negyedéves lefutást tekintve érdemi volatilitást mutattak. A negyedik negyedévben elsősorban jogi ügyekre képzett céltartalék visszairás hatására lett újra pozitív az egyéb kockázati költségek összege.

Éves viszonylatban a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten 16%-kal csökkent, elsősorban az aktív vállalati hitelezés leállítása következtében 75%-kal zsugorodó nagyvállalati hitelállomány hatására (-15% q/q). A teljesítő retail hitelek állománya y/y 3%-kal zsugorodott árfolyamszűrten. A lakossági hitelpiac az év második felétől újra élénkülésnek indult, és bár a hitelezés dinamikája elmaradt a megelőző év hasonló időszakától, a negyedik negyedévben az erősödő lakossági hitelezési aktivitás hatására q/q már 5%-kal növekedett a teljesítő hitelállomány. A Stage 3 ráta y/y 4,2%-pontos növekedése főként a nagyvállalati szegmenshez kapcsolódott. A negyedik negyedévben 1,1 milliárd rubelnyi Stage 3 portfólió került értékesítésre.

Az ügyfélbetét állomány árfolyamszűrten y/y 19%-kal nőtt, a nagyvállalati szegmens 93%-os növekedésének köszönhetően, miközben a retail betétek állománya zsugorodott (-6%). A betétállomány q/q mindkét szegmensben nőtt (retail +4%, nagyvállalati +7%). Az év végére a nettó hitel/betét arány y/y 46%-ponttal csökkent, 106%-ra.

Az orosz operáció a negyedik negyedévben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit, így a fennálló bruttó csoportközi finanszírozás q/q 78 milliárd forintnak megfelelő összeggel nullára csökkent. Év végén már csak a 2031-ben lejáró csoportközi alárendelt kölcsöntőke tartozás állt fenn 10 milliárd forintnak megfelelő összegben. A bank tőkemegfelelési mutatója stabilan a szabályozói minimum felett maradt: a CAR rátája december végén 17,9%-on állt (kötelező minimum szint: 10,5%), CET1 rátája 15,3% (szabályozói minimum: 7,0%).

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	4.140	9.791	137%	-1.235	4.232	5.268	24%	-526%
Társasági adó	-817	-2.184	167%	-295	-700	-961	37%	225%
Adózás előtti eredmény	4.957	11.975	142%	-940	4.932	6.229	26%	-763%
Működési eredmény	10.240	15.133	48%	2.845	4.600	4.602	0%	62%
Összes bevétel	22.046	28.816	31%	5.746	7.992	8.439	6%	47%
Nettó kamatbevétel	16.553	20.832	26%	4.277	5.380	6.262	16%	46%
Nettó díjak, jutalékok	4.880	7.106	46%	1.354	2.265	1.887	-17%	39%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	613	878	43%	115	347	290	-16%	152%
Működési költség	-11.805	-13.683	16%	-2.902	-3.992	-3.837	13%	32%
Összes kockázati költség	-5.283	-3.158	-40%	-3.785	332	1.627	390%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	647	639	-1%	1.825	468	1.739	271%	-5%
Egyéb kockázati költség	-5.930	-3.797	-36%	-5.609	-136	-112	-18%	-98%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	513.522	664.395	29%	513.522	672.671	664.395	-1%	29%
Bruttó hitelek	366.369	447.921	22%	366.369	457.176	447.921	-2%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	397.396	447.921	13%	397.396	434.220	447.921	3%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	369.636	425.934	15%	369.636	409.123	425.934	4%	15%
Retail hitelek	175.739	193.907	10%	175.739	189.995	193.907	2%	10%
Corporate hitelek	193.897	232.027	20%	193.897	219.128	232.027	6%	20%
Hitelek értékvesztése	-23.504	-21.893	-7%	-23.504	-27.362	-21.893	-20%	-7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-25.495	-21.893	-14%	-25.495	-25.988	-21.893	-16%	-14%
Ügyfélbetétek	386.572	524.479	36%	386.572	520.256	524.479	1%	36%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	420.137	524.479	25%	420.137	493.047	524.479	6%	25%
Retail betétek	255.905	289.242	13%	255.905	277.980	289.242	4%	13%
Corporate betétek	164.232	235.237	43%	164.232	215.066	235.237	9%	43%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.698	12.443	-37%	19.698	27.394	12.443	-55%	-37%
Saját tőke	82.029	99.131	21%	82.029	98.406	99.131	1%	21%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	280.910	389.640	39%	280.910	387.847	389.640	0%	39%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,7%	87,0%	10,3%p	76,7%	84,8%	87,0%	2,2%p	10,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,2%	0,2%p	1,0%	1,2%	1,2%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	59.866	36.294	-39%	59.866	42.905	36.294	-15%	-39%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,3%	8,1%	-8,2%p	16,3%	9,4%	8,1%	-1,3%p	-8,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,5%	8,9%	2,4%p	6,5%	9,6%	8,9%	-0,8%p	2,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	25.593	21.987	-14%	25.593	26.424	21.987	-17%	-14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	4,9%	-2,1%p	7,0%	5,8%	4,9%	-0,9%p	-2,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,0%	64,4%	-1,7%p	66,0%	70,4%	64,4%	-6,0%p	-1,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,18%	-0,15%	0,03%p	-2,01%	-0,42%	-1,54%	-1,12%p	0,47%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	16.472	13.330	-19%	16.472	19.789	13.330	-33%	-19%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	3,0%	-1,5%p	4,5%	4,3%	3,0%	-1,4%p	-1,5%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	1,6%	0,8%p	-1,0%	2,6%	3,1%	0,5%p	4,1%p
ROE	5,2%	10,9%	5,7%p	-5,9%	18,1%	21,2%	3,1%p	27,1%p
Teljes bevétel marzs	4,62%	4,84%	0,21%p	4,56%	4,99%	5,00%	0,00%p	0,44%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,50%	0,02%p	3,39%	3,36%	3,71%	0,35%p	0,32%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,48%	2,30%	-0,18%p	2,30%	2,12%	2,27%	0,15%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	53,5%	47,5%	-6,1%p	50,5%	42,4%	45,5%	3,0%p	-5,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	81%	-7%p	89%	83%	81%	-2%p	-7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	369,0	400,3	8%	369,0	421,4	400,3	-5%	8%
HUF/EUR (átlag)	358,5	391,3	9%	364,2	402,9	410,9	2%	13%

A montenegrói **CKB Csoport** 2022-ben 9,8 milliárd forintos korigált adózás utáni nyereséget realizált, mely saját devizában duplája a bázisidőszaki eredménynek. Az éves eredmény javulását a saját devizában 34%-kal javuló működési eredmény és 38%-kal csökkenő kockázati költségek magyarázzák. A bank költséghatékonysága folyamatosan javul, a kiadás/bevétel arány y/y 6,1%-ponttal 47,5%-ra csökkent 2022-ben, ami így 2008 óta először újra kedvezőbb, mint a csoportátlag. 2022 4Q-ban az adózás utáni eredmény q/q 22%-kal nőtt saját devizában.

2022 egészében az alapbanki bevételek kedvezően alakultak az erősebb üzleti aktivitásnak köszönhetően. Az összes bevétel 19%-kal bővült saját devizában, melyet a nettó kamatbevétel 15%-os, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek 33%-os emelkedése okozott. A bevételekre pozitív hatással volt az üzleti forgalom növekedése, miközben az éves nettó kamatmarzs 2 bázisponttal emelkedett. A működési költségek éves szinten 6%-kal emelkedtek euróban, a növekedés több mint felét a felügyeleti szervek felé fizetendő díjak éves növekedése okozta.

2022 negyedik negyedévében a működési eredmény euróban számított q/q 2%-os csökkenése az összes bevétel 4%-os bővülésének és a működési költségek 11%-os növekedésének az eredője. A nettó kamatmarzs q/q 31 bázisponttal nőtt 4Q-ban, a nettó

kamatbevétel pedig euróban 14%-kal. A nettó díj- és jutalékbevételek 18%-kal csökkentek q/q, részben a szezonális miatt csökkenő bevételek miatt.

A 2022-es kockázati költségek 3,2 milliárd forintot tettek ki (-40% y/y), ezen belül a negyedik negyedévben 1,6 milliárd forint céltartalék visszairásra került sor, részben az értékvesztési modellparaméterek felülvizsgálata következtében.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 15%-kal, q/q pedig 4%-kal bővült árfolyamszűrten. 2022-ben az újonnan folyósított corporate állományok duplázódtak, míg a jelzáloghiteleknél 61%-kal, a személyi kölcsönöknél 55%-kal nőttek a kihelyezések.

2022 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,9%-ra csökkent (-2,1%-pont y/y, -0,9%-pont q/q). A mutató q/q javulása annak is köszönhető, hogy a negyedik negyedévben 3,2 milliárd forintnyi nem-teljesítő hitel eladására került sor (2022-ben összesen 4,8 milliárd forint értékben). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége év végén 64,4%-on állt (-1,7%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 25%-kal, q/q 6%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 81%-on állt a negyedik negyedév végén (-7%-pont y/y, -2%-pont q/q).

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	5.522	10.175	84%	1.613	2.476	2.954	19%	83%
Társasági adó	-986	-2.013	104%	-309	-470	-669	42%	116%
Adózás előtti eredmény	6.508	12.188	87%	1.922	2.946	3.623	23%	89%
Működési eredmény	7.213	9.335	29%	2.026	3.289	1.780	-46%	-12%
Összes bevétel	13.398	20.232	51%	3.670	6.479	5.972	-8%	63%
Nettó kamatbevétel	10.619	16.927	59%	2.906	4.792	5.886	23%	103%
Nettó díjak, jutalékok	1.843	3.067	66%	488	1.164	906	-22%	86%
Egyéb nettó nem kamattjellegű bevétel	936	238	-75%	276	524	-820		
Működési költség	-6.186	-10.896	76%	-1.644	-3.190	-4.191	31%	155%
Összes kockázati költség	-705	2.852		-104	-343	1.843		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-880	2.505		-275	-87	1.474		
Egyéb kockázati költség	175	347	98%	171	-256	368		115%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	350.848	635.364	81%	350.848	672.399	635.364	-6%	81%
Bruttó hitelek	219.890	370.875	69%	219.890	393.546	370.875	-6%	69%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	244.973	370.875	51%	244.973	376.436	370.875	-1%	51%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	236.959	352.632	49%	236.959	359.146	352.632	-2%	49%
Retail hitelek	94.768	156.789	65%	94.768	160.363	156.789	-2%	65%
Corporate hitelek	138.049	191.676	39%	138.049	194.730	191.676	-2%	39%
Leasing	4.143	4.167	1%	4.143	4.053	4.167	3%	1%
Hitelek értékvesztése	-10.096	-16.208	61%	-10.096	-17.853	-16.208	-9%	61%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.227	-16.208	44%	-11.227	-17.126	-16.208	-5%	44%
Ügyfélbetétek	251.270	516.668	106%	251.270	540.482	516.668	-4%	106%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	280.600	516.668	84%	280.600	517.260	516.668	0%	84%
Retail betétek	234.809	448.065	91%	234.809	438.887	448.065	2%	91%
Corporate betétek	45.790	68.603	50%	45.790	78.373	68.603	-12%	50%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53.257	30.279	-43%	53.257	45.547	30.279	-34%	-43%
Saját tőke	35.134	60.827	73%	35.134	62.236	60.827	-2%	73%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	191.308	318.215	66%	191.308	344.696	318.215	-8%	66%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	85,8%	-1,2%p	87,0%	87,6%	85,8%	-1,8%p	-1,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,0%	-0,3%p	1,2%	1,5%	1,0%	-0,6%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.391	34.417	61%	21.391	30.891	34.417	11%	61%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,7%	9,3%	-0,4%p	9,7%	7,8%	9,3%	1,4%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,4%	9,4%	-2,1%p	11,4%	9,1%	9,4%	0,3%p	-2,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.190	18.243	154%	7.190	17.959	18.243	2%	154%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,3%	4,9%	1,6%p	3,3%	4,6%	4,9%	0,4%p	1,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,3%	54,4%	-18,8%p	73,3%	54,1%	54,4%	0,4%p	-18,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,46%	-0,83%	-1,30%p	0,53%	0,10%	-1,54%	-1,64%p	-2,06%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.624	11.050	205%	3.624	6.998	11.050	58%	205%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,6%	3,0%	1,3%p	1,6%	1,8%	3,0%	1,2%p	1,3%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,0%	0,2%p	1,9%	1,6%	1,8%	0,2%p	-0,1%p
ROE	17,6%	21,1%	3,5%p	18,9%	16,3%	19,7%	3,3%p	0,8%p
Teljes bevétel marzs	4,43%	4,07%	-0,37%p	4,40%	4,20%	3,66%	-0,54%p	-0,74%p
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,40%	-0,11%p	3,48%	3,10%	3,61%	0,50%p	0,12%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	2,2%	0,1%p	2,0%	2,1%	2,6%	0,5%p	0,6%p
Kiadás/bevétel arány	46,2%	53,9%	7,7%p	44,8%	49,2%	70,2%	20,9%p	25,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	69%	-15%p	83%	69%	69%	-1%p	-15%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,1	3,5	15%	3,1	3,6	3,5	-3%	15%
HUF/ALL (átlag)	2,9	3,3	13%	3,0	3,4	3,5	3%	18%

Az OTP Bank és az az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az Alpha Bank Group albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került.

A konszolidált pénzügyi kimutatások júliustól tartalmazzák az akvirált bank állományait, míg az eredmény-hozzájárulása augusztustól került konszolidálásra a Csoport eredménykimutatásába.

2022. december 1-jén megtörtént a Alpha Bank Albania SH.A. és az Banka OTP Albania SHA egyesülés albán Cégbíróság általi bejegyzése.

Az albán eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszerű eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **OTP Bank Albánia** 2022 egészében 10,2 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (y/y 84%; saját devizában +64%), mely augusztustól tartalmazza az újonnan konszolidált bank eredményét is. Ez 21,1%-os ROE mutatónak felelt meg, ami csoportszinten a legjobb sajáttőke-arányos megtérülést jelenti. Saját devizában a negyedik negyedéves profit q/q 17%-os növekedést mutat.

Az OTP albán operációjának nettó hitel szerinti piaci részesedése a 2021 december végi 10,6%-ról 2022 december végére 14,6%-ra ugrott az akvizíciónak köszönhetően, ezzel a bankpiaci rangsorban 4. helyről 3. helyre lépett előre. A mérlegfőösszegnél 9,5%-os piaci részedéssel az OTP megerősítette 5. helyezését.

2022. december 1-jén az Alpha Bank Albania beolvadt az OTP Bank Albániába, ezt követően kezdetét vette az integrációs folyamat, melynek első eredményei már a negyedik negyedévben megmutakoztak: az összesített albán fiókhálózat 2022. szeptember vége óta összességében 15 egységgel (-21%), míg az alkalmazottak száma q/q 64 fővel (-8%) csökkent.

Saját devizában az éves működési eredmény y/y 15%-kal nőtt, 4Q-ban viszont negyedéves összehasonlításban 48%-kal csökkent főleg az egyéb bevételek visszaesése, illetve a magasabb személyi jellegű ráfordítások, amortizáció, felügyeleti szervezetnek fizetett díjak és IT költségek miatti q/q költség növekedés hatására. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel q/q csökkenésének fő oka, hogy a helyi deviza erősödött az euróval szemben novemberben és decemberben, így a nyitott pozíción veszteség keletkezett, melyet az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken számoltak el.

Az éves nettó kamatbevétel saját devizában éves alapon 40%-kal, a nettó díjak és jutalékok 45%-kal, a működési költségek pedig 53%-kal nőttek.

Az éves nettó kamatmarzs 3,4%-ot ért el. A negyedik negyedévben látott q/q marzs javulás mögött főként bázishatás áll: az előző negyedévben az új bank konszolidálása lefelé torzította a 3Q marzsot; a 4Q marzs szintjét az akvizícióhoz kapcsolódó technikai hatások már nem befolyásolták.

Az éves kockázati költségek pozitív összege +2,9 milliárd forint volt, köszönhetően főleg a 4Q-ban felmerült 1,8 milliárd forintnak, ugyanis mindkét banknál felülvizsgálták a kockázati paramétereket, ami kockázati költség felszabadítást eredményezett.

2022 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,9% volt, a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,4%-on állt. Az y/y csökkenés oka, hogy az újonnan akvirált bank konszolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

Nagyrészt az akvizíció, kisebb részt az organikus növekedés hatására a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 49%-kal, míg az árfolyamszűrt betétállomány 84%-kal nőtt.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	5.858	9.403	61%	1.478	3.386	3.801	12%	157%
Társasági adó	-802	-1.385	73%	-190	-516	-609	18%	220%
Adózás előtti eredmény	6.660	10.788	62%	1.668	3.902	4.410	13%	164%
Működési eredmény	7.835	17.551	124%	2.276	5.259	6.118	16%	169%
Összes bevétel	15.271	27.830	82%	4.385	7.994	9.287	16%	112%
Nettó kamatbevétel	9.698	19.172	98%	2.821	5.729	6.436	12%	128%
Nettó díjak, jutalékok	2.344	2.624	12%	612	792	580	-27%	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.230	6.034	87%	952	1.473	2.271	54%	139%
Működési költség	-7.437	-10.279	38%	-2.109	-2.734	-3.169	16%	50%
Összes kockázati költség	-1.175	-6.763	476%	-608	-1.357	-1.708	26%	181%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-663	-5.895	789%	-529	-1.010	-1.604	59%	203%
Egyéb kockázati költség	-512	-868	70%	-79	-347	-104	-70%	32%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	310.511	365.658	18%	310.511	400.212	365.658	-9%	18%
Bruttó hitelek	166.573	171.412	3%	166.573	199.461	171.412	-14%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	179.402	171.412	-4%	179.402	181.466	171.412	-6%	-4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	176.102	166.679	-5%	176.102	176.856	166.679	-6%	-5%
Retail hitelek	96.830	83.388	-14%	96.830	92.088	83.388	-9%	-14%
Corporate hitelek	75.132	78.333	4%	75.132	80.021	78.333	-2%	4%
Leasing	4.140	4.958	20%	4.140	4.748	4.958	4%	20%
Hitelek értékvesztése	-5.020	-11.177	123%	-5.020	-10.374	-11.177	8%	123%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-5.415	-11.177	106%	-5.415	-9.452	-11.177	18%	106%
Ügyfélbetétek	247.610	264.031	7%	247.610	281.334	264.031	-6%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	268.754	264.031	-2%	268.754	255.271	264.031	3%	-2%
Retail betétek	173.744	177.022	2%	173.744	168.125	177.022	5%	2%
Corporate betétek	95.010	87.009	-8%	95.010	87.145	87.009	0%	-8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.886	42.083	165%	15.886	48.088	42.083	-12%	165%
Saját tőke	42.701	53.430	25%	42.701	55.969	53.430	-5%	25%
Hitelportfólió minősége	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	153.157	139.227	-9%	153.157	177.009	139.227	-21%	-9%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,9%	81,2%	-10,7%p	91,9%	88,7%	81,2%	-7,5%p	-10,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	2,3%	1,1%p	1,3%	2,3%	2,3%	0,0%p	1,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	10.368	27.452	165%	10.368	17.426	27.452	58%	165%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	16,0%	9,8%p	6,2%	8,7%	16,0%	7,3%p	9,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,6%	18,3%	4,7%p	13,6%	19,4%	18,3%	-1,1%p	4,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.048	4.733	55%	3.048	5.026	4.733	-6%	55%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	2,8%	0,9%p	1,8%	2,5%	2,8%	0,2%p	0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,3%	61,3%	7,0%p	54,3%	56,6%	61,3%	4,8%p	7,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,46%	3,23%	2,77%p	1,30%	2,04%	3,38%	1,34%p	2,08%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.164	3.158	46%	2.164	3.901	3.158	-19%	46%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	1,8%	0,5%p	1,3%	2,0%	1,8%	-0,1%p	0,5%p
Teljesítménymutatók	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,2%	2,7%	0,5%p	2,0%	3,6%	3,8%	0,2%p	1,8%p
ROE	15,2%	19,3%	4,1%p	14,2%	26,1%	27,2%	1,2%p	13,1%p
Teljes bevétel marzs	5,86%	8,05%	2,19%p	5,98%	8,61%	9,34%	0,73%p	3,36%p
Nettó kamatmarzs	3,72%	5,55%	1,83%p	3,85%	6,17%	6,47%	0,30%p	2,63%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,85%	2,97%	0,12%p	2,88%	2,95%	3,19%	0,24%p	0,31%p
Kiadás/bevétel arány	48,7%	36,9%	-11,8%p	48,1%	34,2%	34,1%	-0,1%p	-14,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	65%	61%	-4%p	65%	67%	61%	-7%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	18,4	19,6	7%	18,4	21,9	19,6	-11%	7%
HUF/MDL (átlag)	17,2	19,7	15%	18,1	20,7	20,8	0%	15%

Az **OTP Bank Moldova** 2022-ben 9,4 milliárd forintos adózás utáni eredményt realizált, ami y/y 61%-os emelkedést jelent. Ez főleg a y/y 124%-kal bővülő működési eredménynek köszönhető, ellensúlyozva a magasabb kockázati költségeket. A negyedik negyedévben 3,8 milliárd forint profitot ért el a moldáv operáció.

A 2022. évi összes bevétel 82%-kal haladta meg a bázisidőszak bevételeit, köszönhetően elsősorban a megduplázódó nettó kamatbevételnek (saját devizában a növekedés 70%-os volt). Az emelkedő kamatkörnyezetben (a jegybanki alapkamat az év eleji 6,5%-ról augusztusra 21,5%-ra nőtt, majd decemberben 20%-ra csökkent) a változó kamatozású eszközök lekövezték a növekvő trendet. Jelentősen támogatta továbbá a nettó kamateredményt a jegybanknál elhelyezett kötelező tartalékon elért kamatbevétel. A kötelező tartalékráta 2022 december 5-ig 40% volt, a kamata pedig 19,5% (december 5. után a kötelező tartalékráta 37%-ra, kamata 18%-ra mérséklődött). Az éves nettó kamatmarzs y/y 1,83%-ponttal 5,55%-ra javult, ezen belül a negyedik negyedévben q/q 0,30%-ponttal került feljebb. Ennek köszönhetően a negyedik negyedévben a nettó kamatbevételek q/q 12%-kal bővültek a q/q csökkenő hitelállomány ellenére.

A 2022. évi nettó díjak saját devizában y/y 3%-kal csökkentek, ami főként a visszafogottabb lakossági hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevétel csökkenéssel állt összefüggésben. 4Q-ban a nettó díjbevételek csökkenése helyi devizában q/q 27% volt, egyrészt a lakossági hitelezés visszaesése, másrészt az év végén lekönnyvelt magasabb fizetendő kártyadíj hatására.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 87%-os bővülése mögött elsősorban a pénzváltásból származó bevételek növekedése állt, amely a negyedik negyedévben is hozzájárult az egyéb bevételek növekedéséhez (+54% q/q).

Az országban a 2022-es év folyamán jelentős inflációs nyomás alakult ki, az október-novemberben 34% fölé tetőző inflációs ráta decemberre 30,2%-ra mérséklődött. Ez tükröződik az éves működési költségek saját devizában mért y/y 20%-os

növekedésében. A negyedik negyedéves saját devizában mért q/q 15%-os költségnövekedéshez a szezonálisan magasabb marketing- és szponzorációs kiadások is hozzájárultak. A költséghatékonysági mutató ennek ellenére jelentősen javult, a 2022. évi kiadás/bevétel ráta 37% alatt volt (y/y -11,8%-pont).

A gazdaság visszaesése és a jövedelmi viszonyokra ható magas infláció hatása elsősorban a lakossági hitelportfolió romlásában mutatkozott meg; a trendet a zsugorodó állományi alakulás tovább erősítette. 2022-ben az összes kockázati költség y/y a hatszorosára nőtt, ezzel nominálisan közel 7 milliárd forintot tett ki. Ennek nagy része az IFRS 9 paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben merült fel. A negyedik negyedévben kockázati költségképzésre főként a lakossági hiteleken került sor, a felülvizsgált kockázati paraméterek alkalmazása miatt.

A Stage 2 arány y/y 9,8%-ponttal ugrott meg, elsősorban a 4Q-ban történt átsorolások hatására; a Stage 2 hitelek saját céltartalék fedezettsége ezzel együtt y/y 4,7%-ponttal 18,3%-ra javult. 2022 végén a Stage 3 hitelek aránya 2,8% volt (y/y +0,9%-pont), céltartalékkal való saját fedezettségük 61,3%-ra nőtt.

Árfolyamszűrten a teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya 2022-ben 5%-kal csökkent y/y, ezen belül a lakossági hitelek visszaesése volt számottevő, 14%-ot zsugorodott, míg a vállalati állomány 4%-kal tudott bővülni. 2022 nyarától az OTP Bank Moldova leállította a lakossági hitelezést, és vállalati oldalon is jelentősen visszafogta hitelezési tevékenységét.

Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 2%-kal csökkent, főként a nagyvállalati betétállomány zsugorodása (y/y -8%) következtében. A negyedik negyedévben a nagyvállalati betétállomány stagnált, míg a lekötött lakossági betétek a betétgyűjtési kampány és az emelkedő betéti kamatok hatására növekedést mutattak, így az árfolyamszűrten betétállomány q/q összességében 3%-kal bővült.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. december végén elérte a 14,2%-ot, ezzel megőrizte 3. helyezését a banki rangsorban.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2021.12.31.				2022.12.31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	356	1.906	135.901	10.523	352	1.866	143.078	10.985
DSK Csoport (Bulgária)	311	1.046	15.580	5.539	305	998	16.559	5.358
OBH (Horvátország)	114	467	11.384	2.279	111	428	11.344	2.294
OTP Bank Szerbia	187	298	15.038	2.707	155	265	18.049	2.632
SKB (Szlovénia)	49	82	4.940	864	49	81	4.925	875
OTP Bank Románia	95	148	7.843	1.740	97	156	8.325	1.826
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	176	293	2.341	71	150	263	2.134
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	220	607	4.992	108	191	534	4.471
CKB Csoport (Montenegró)	34	117	7.251	517	33	116	7.529	497
OTP Bank Albánia	39	86	0	454	58	213	831	730
OTP Bank Moldova	51	151	0	899	53	156	0	896
Külföldi leányvállalatok összesen	1.099	2.791	62.936	22.332	1.040	2.754	68.359	21.713
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				568				619
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.424				33.318
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				3.783				2.431
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				657				227
Csoport összesen (aggregált)	1.455	4.697	198.837	37.864	1.392	4.620	211.437	35.976

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

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2022. április 13-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

Természetüknél fogva a jövőbeni kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőbeni kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen Jelentésben felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a Jelentés 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 Jelentés semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a Jelentés nyilvánosságra hozatalát követően, illetve az itt megadott információk helyesek a Jelentést követő bármely időpontban.

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2022.12.31.	2021.12.31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	474.945	130%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.899.829	2.567.212	13%
Repókövetelések	246.529	33.638	633%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	246.462	66%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	797.175	641.939	24%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.282.373	3.071.038	7%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.825.040	4.032.465	20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	662.012	20%
Befektetések leányvállalatokban	1.596.717	1.573.008	2%
Tárgyi eszközök	94.564	81.817	16%
Immateriális javak	69.480	62.161	12%
Használati jog eszközök	39.882	17.231	131%
Befektetési célú ingatlanok	4.207	4.328	-3%
Tényleges adókövetelések	1.569	0	
Halasztott adókövetelés	35.742	0	
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	47.220	17.727	166%
Egyéb eszközök	329.752	224.488	47%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	16.565.531	13.710.471	21%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.736.128	1.051.203	65%
Repókötelezettségek	408.366	86.580	372%
Ügyfelek betétei	11.119.158	9.948.532	12%
Lízingkötelezettségek	41.464	17.932	131%
Kibocsátott értékpapírok	498.709	22.153	
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	16.576	20.133	-18%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	373.401	192.261	94%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	50.623	18.690	171%
Halasztott adó kötelezettségek	0	1.507	-100%
Tényleges adókötelezettségek	3.199	4.776	-33%
Egyéb kötelezettségek	313.188	238.437	31%
Alárendelt kölcsöntőke	294.186	271.776	8%
Céltartalékok	29.656	21.527	38%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	14.884.654	11.895.507	25%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.648.969	1.720.497	-4%
Adózás utáni eredmény	6.632	125.339	-95%
Visszavásárolt saját részvény	-2.724	-58.872	-95%
SAJÁT TŐKE	1.680.877	1.814.964	-7%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	16.565.531	13.710.471	21%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2022.12.31	2021.12.31	változás
Pénztárak, betét számlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	2.556.035	65%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.082	1.584.861	-15%
Repó követelések	41.009	61.052	-33%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	436.387	341.397	28%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.739.603	2.224.510	-22%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.094.458	13.493.183	19%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	1.068.111	17%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.298.752	1.182.628	10%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	73.849	67.222	10%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	3.891.335	26%
Tárgyi eszközök	464.469	411.136	13%
Immateriális javak és goodwill	237.031	248.631	-5%
Használati jog eszköz	58.937	50.726	16%
Befektetési célú ingatlanok	47.452	29.882	59%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	48.247	18.757	157%
Halasztott adó eszközök	75.421	15.109	399%
Társasági adókövetelés	5.650	29.978	-81%
Egyéb eszközök	471.119	276.785	70%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	0	2.046	-100%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	32.804.210	27.553.384	19%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.463.158	1.567.348	-7%
Repó kötelezettségek	217.369	79.047	175%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	41.184	32%
Ügyfelek betétei	25.188.805	21.068.644	20%
Kibocsátott értékpapírok	870.682	436.325	100%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	385.747	202.716	90%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	27.949	11.228	149%
Lízingkötelezettség	63.778	53.286	20%
Halasztott adó kötelezettség	40.094	24.045	67%
Társasági adókötelezettség	28.866	36.581	-21%
Céltartalékok	131.621	119.799	10%
Egyéb kötelezettségek	707.654	598.081	18%
Alarendelt kölcsöntőke	301.984	278.334	8%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	29.481.898	24.516.618	20%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.395.215	3.109.509	9%
Visszavásárolt saját részvény	-106.862	-106.941	0%
Összes anyavállalatot megillető tőke	3.316.353	3.030.568	9%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	5.959	6.198	-4%
SAJÁT TŐKE	3.322.312	3.036.766	9%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	32.804.210	27.553.384	19%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2022	2021	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	721.679	302.373	139%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	377.231	105.663	257%
Összes kamatbevétel	1.098.910	408.036	169%
Összes kamatráfordítás	-802.020	-155.491	416%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	296.890	252.545	18%
Kockázati költség összesen	-94.594	-56.710	67%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	202.296	195.835	3%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-56.195	-2.700	
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-14.856	-7.017	112%
Díj-, jutalékbevételek	362.444	300.803	20%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-66.087	-52.276	26%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	296.357	248.527	19%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	541	-5.638	-110%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	-10.605	2.104	-604%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-18.790	-6.494	189%
Származékos instrumentumok nettó eredménye	9.917	3.436	189%
Osztalékbevételek	194.526	99.037	96%
Egyéb működési bevételek	13.775	11.265	22%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-131.942	-41.636	217%
Nettó működési eredmény	57.422	62.074	-7%
Személyi jellegű ráfordítások	-154.303	-136.126	13%
Értékcsökkenés és amortizáció	-46.738	-40.692	15%
Egyéb általános költségek	-290.989	-178.611	63%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-492.030	-355.429	38%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-7.006	141.290	-105%
Társasági adó	-13.638	-15.951	-15%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	6.632	125.339	-95%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2022	2021	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.508.050	922.539	63%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	495.973	194.920	154%
Kamatbevételek	2.004.023	1.117.459	79%
Kamatráfordítások	-912.709	-243.149	275%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.091.314	874.310	25%
Kockázati költség összesen	-210.458	-47.645	342%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-155.681	-27.721	462%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.346	-16.289	-182%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-60.774	-3.974	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-6.145	-99	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-1.204	438	-375%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	880.856	826.665	7%
Díj-, jutalék bevételek	739.576	554.113	33%
Díj-, jutalék ráfordítások	-139.216	-111.939	24%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	600.360	442.174	36%
Módosítás miatti veszteség	-39.997	-13.672	193%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-4.431	2.723	-263%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-14.989	-4.075	268%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	10.558	6.798	55%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	-4.488	5.560	-181%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-4.164	-532	683%
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.655	1.885	-188%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.640	15.648	-6%
Egyéb működési bevételek	125.415	81.328	54%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	5.269	6.424	-18%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	118.777	74.246	60%
Nettó biztosítási eredmény	1.370	657	109%
Egyéb működési ráfordítások	-128.785	-85.732	50%
Nettó működési eredmény	-3.468	20.880	-117%
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	-340.684	18%
Értékcsökkenés és amortizáció	-175.303	-94.996	85%
Egyéb általános költségek	-464.997	-311.932	49%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.042.863	-747.612	39%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	394.888	528.435	-25%
Társasági adó	-59.251	-72.123	-18%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	335.637	456.312	-26%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	727	836	-13%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	334.910	455.476	-26%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG	0	0	
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	11.444	0	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	116	-100%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	347.081	456.428	-24%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2021. január 1-jei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112
Nettó eredmény	--	--	455.592	--	836	456.428
Egyéb átfogó eredmény	--	--	16.689	--	205	16.894
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	1.041	1.041
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.589	--	--	3.589
Osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	1.034	--	--	1.034
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	293.572	--	293.572
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-27.800	--	--	-27.800
– állományváltozása	--	--	--	-276.433	--	-276.433
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	-3.734	--	--	-3.734
ICES lezárása miatti csökkenés	--	--	35.063	--	--	35.063
2021. december 31-ei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2022. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766
Nettó eredmény	--	--	346.354	--	727	347.081
Egyéb átfogó eredmény	--	--	61.341	--	-80	61.261
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-886	-886
Üzleti kombinációból származó csökkenés	--	--	-1.321	--	--	-1.321
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.948	--	--	2.948
2019., 2020. és 2021. évi osztalék	--	--	-120.248	--	--	-120.248
MRP miatti korrekció	--	--	4.066	--	--	4.066
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	16.347	--	16.347
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-7.434	--	--	-7.434
– állományváltozása	--	--	--	-16.268	--	-16.268
2022. december 31-ei egyenleg	28.000	52	3.395.163	-106.862	5.959	3.322.312

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2022 4Q: 106.862 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2022 4Q: 10.965.752 darab) könyv szerinti értékét is.

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2022.12.31	2021.12.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	-7.006	141.290	-105%
Nettó elhatárolt kamatok	-11.198	-2.205	408%
Fizetett társasági adó	-19.953	-15.259	31%
Értékcsökkenés és amortizáció	46.873	40.784	15%
Értékvesztés képzés	221.212	68.257	224%
Részvény-alapú juttatások	2.948	3.589	-18%
Értékpapírok árfolyameredménye	62.354	6.212	904%
Eredményel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	391	23.051	-98%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	52.840	30.962	71%
Lízing kamatráfordítása	-1.181	-214	452%
Devizaátértékelés hatása	9.359	35.136	-73%
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-267	82	-426%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-346.234	421.748	-182%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	10.138	753.433	-99%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-425.810	-807.585	-47%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	391.800	-73.293	-635%
Pénzeszközök nettó növekedése	-23.872	-127.445	-81%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	375.642	503.087	-25%
Pénzeszközök záró egyenlege	351.770	375.642	-6%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	579.120	-18%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	474.945	579.120	-18%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	474.945	130%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.092.198	474.945	130%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2022.12.31	2021.12.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	346.354	455.592	-24%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-74.411	-47.876	55%
Értékcsökkenés	112.749	100.321	12%
Goodwill értékvesztés	67.715	0	
Céltartalék képzés	243.712	53.706	354%
Nettó elhatárolt kamat	45.499	14.854	206%
Részvény alapú juttatás	2.948	3.589	-18%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	-296.986	22.258	
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-84.641	11.404	-842%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	81.440	18.982	329%
Megszűnt tevékenység eredménye	0	-116	
Negatív goodwill	-3.784	0	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	707.859	840.539	-16%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.148.454	1.473.253	-22%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-721.784	-1.555.723	-54%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	469.454	109.255	330%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	896.124	26.785	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.701.564	1.674.777	2%
Pénzeszközök záró egyenlege	2.597.688	1.701.564	53%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	0	-2	-100%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
8 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
9 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Jelzálogbank Zrt.	82.000.000.000	100,00	100,00	L
11 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK Bank AD	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
13 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
14 DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
15 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
16 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
17 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
18 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
19 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
20 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
21 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
22 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	630.000.000	100,00	100,00	L
23 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
24 OTP Invest d.o.o.	HRK 18.211.300	100,00	100,00	L
25 OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
26 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
27 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
28 OTP Ingatlanlízings Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
29 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
30 OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
31 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
32 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,92	97,92	L
33 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
34 OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
35 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
36 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 33.556.300	100,00	100,00	L
37 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
38 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
39 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
40 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
41 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
42 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
43 CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
44 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
45 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
46 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
47 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
48 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
49 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
50 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
51 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
52 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
53 SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
54 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
55 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
56 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
57 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
58 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
59 MONICOMP Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
60 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
61 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
62 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
63 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	52.000.000	100,00	100,00	L
64 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
65 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
66 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
67 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
68 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
69 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
70 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	281.100.000	100,00	100,00	L
71 DSK Ventures EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
72 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	125.419.724.941	0,00	0,00	L
73 PEVEC d.o.o. Beograd	RSD 812.844.640	100,00	100,00	L
74 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
75 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
76 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
77 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
78 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
79 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
80 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
81 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	100,00	100,00	L
82 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
83 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
84 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
85 EiSYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
86 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
87 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
88 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
89 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
90 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
91 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
92 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
93 OTP Otthonmegoldások Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
94 Georg d.o.o	HRK 20.000	76,00	76,00	L
95 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	6.000.000	60,00	60,00	L
96 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	70.708.097.047	100,00	100,00	L
97 PortfoLion Zöld Magántőkealap	22.420.000.000	100,00	100,00	L
98 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6.600.000.000	100,00	100,00	L
99 PortfoLion Regionális Magántőkealap	9.375.800.000	50,00	50,00	L
100 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	12.897.200.000	49,90	49,90	L
101 PortfoLion Partner Magántőke Alap	45.998.661.990	30,56	30,56	L
102 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	2.200.000.000	100,00	100,00	L
103 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	242.124.000	100,00	100,00	L
104 ZA-Invest Béta Kft.	7.000.000	100,00	100,00	L
105 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	99,35	99,35	L
106 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
107 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
108 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
109 Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	EUR 257.500	100,00	100,00	L
110 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	3.000.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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 RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	31,80%	31,84%	89.040.716
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	50,05%	50,11%	140.129.576
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	16,91%	16,93%	47.338.305
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,52%	0,52%	1.464.494
Munkavállalók, vezető tisztségviselők ²	0,48%	0,48%	1.341.018	0,55%	0,55%	1.526.762
Saját részvények ³	1,16%	0,00%	3.251.484	0,13%	0,00%	354.144
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,00%	0,00%	3.183
Egyéb ⁴	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	2.884
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² Nagy György igazgatósági tag közvetett tulajdona átsorolásra került a belföldi magánszemély kategóriába 2021. december 31-re vonatkozóan.

³ A saját részvénytartás nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2022. december 31-én 10.965.752 darab OTP részvény volt.

⁴ A nem azonosított részvények állománya.

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

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,58%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.258.161	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.161	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2022. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	325.047
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	43.085
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	8.193
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	53.600
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	9.648
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal ³	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	114.759
IT	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	34.800
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	8.500
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	186.714
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	535.347
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	408
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			12.744
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			10.905
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					1.526.762

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.602.174 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.059 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.118.955 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2022. december 31.	2021. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.230.289	4.065.002
Bankgaranciák	1.414.414	1.293.841
Visszaigazolt akkreditív	53.557	65.077
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	86.137	75.453
Egyéb	569.906	497.748
Összesen:	6.354.303	5.997.121

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	9.842	9.842	10.277
Konszolidált ²	37.865	37.865	35.976

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2022. JANUÁR 1. - 2022. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2022. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	400.000.000	159.701
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60.000.000	22.541
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	650.000.000	259.613
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 26/3	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 27/3	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 28/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 29/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 30/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 31/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 32/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF	25.563	25.563
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF	10.230	10.230
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029 A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF	91.510	91.510

2022. JANUÁR 1. - 2022. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt 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 22/I	2018.12.14.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK 22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	2.321	2.321
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	934	934
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	209	209
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	286	286
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	HUF	862	862
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	HUF	708	708
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	175	175
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	HUF	164	164
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	HUF	177	177
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	HUF	238	238

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult.

Kompenzációk (millió forint) ¹	2021	2022	Y/Y	2021 4Q	2022 3Q	2022 4Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	12.846	13.597	6%	3.164	3.310	3.427	4%	8%
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.881	9.790	10%	2.264	2.567	2.352	-8%	4%
Részvény alapú kifizetések	3.110	2.524	-19%	683	592	668	13%	-2%
Egyéb hosszú távú juttatások	743	989	33%	105	149	138	-7%	31%
Végkielégítések	0	293		0	1	269		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	112	1	-99%	112	1	0	-100%	-100%
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	108.332	75.704	-30%	108.332	92.889	75.704	-19%	-30%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	30.369	47.522	56%	30.369	28.293	47.522	68%	56%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.792	4.067	127%	1.792	3.915	4.067	4%	127%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021	2022
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁵	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2022-re: $\frac{3.369.616,3}{35.517.511,6} = 9,5\%$ Példa 2021-re: $\frac{3.002.328,2}{29.860.866,0} = 10,1\%$	10,1%	9,5%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2022-re: $\frac{7.439.159,8}{6.175.742,4 - 1.852.865,4} = 172,1\%$ Példa 2021-re: $\frac{5.299.489,8}{4.860.023,0 - 1.914.897,1} = 179,9\%$	179,9%	172,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022-re: $\frac{347.081,1 * 1,0}{3.160.118,9} = 11,0\%$ Példa 2021-re: $\frac{456.427,7 * 1,0}{2.686.982,7} = 17,0\%$	17,0%	11,0%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 * 1,0}{3.160.118,9} = 18,8\%$ Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 * 1,0}{2.686.982,7} = 18,5\%$	18,5%	18,8%

⁴ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

⁵ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021	2022
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 * 1,0}{31.190.136,9} = 1,9\%$ Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,0\%$	2,0%	1,9%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{868.486,7 * 1,0}{31.190.136,9} = 2,78\%$ Példa 2021-re: $\frac{660.390,7 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,62\%$	2,62%	2,78%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{1.656.571,0 * 1,0}{31.190.136,9} = 5,31\%$ Példa 2021-re: $\frac{1.313.123,5 * 1,0}{25.194.346,0} = 5,21\%$	5,21%	5,31%
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 2022-re: $\frac{1.093.578,8 * 1,0}{31.190.136,9} = 3,51\%$ Példa 2021-re: $\frac{884.012,2 * 1,0}{25.194.346,0} = 3,51\%$	3,51%	3,51%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{788.084,3 * 1,0}{31.190.136,9} = 2,53\%$ Példa 2021-re: $\frac{652.732,8 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,59\%$	2,59%	2,53%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2022-re: $\frac{788.084,3}{1.656.571,0} = 47,6\%$ Példa 2021-re: $\frac{652.732,8}{1.313.123,5} = 49,7\%$	49,7%	47,6%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021	2022
Értékesítés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékesítés hitelek arányában kifejezett nagyságról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2022-re: $\frac{135.231,1 * 1,0}{18.639.432,7} = 0,73\%$ Példa 2021-re: $\frac{46.005,6 * 1,0}{15.132.360,4} = 0,30\%$	0,30%	0,73%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{178.464,7 * 1,0}{31.190.136,9} = 0,57\%$ Példa 2021-re: $\frac{72.538,1 * 1,0}{25.194.346,0} = 0,29\%$	0,29%	0,57%
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 2022-re: $\frac{97.475,0}{690.022,0} = 14,1\%$ Példa 2021-re: $\frac{90.951,2}{587.852,6} = 15,5\%$	15,5%	14,1%
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 ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2022-re: $\frac{18.640.624,3}{25.158.557,6 + 35.766,3} = 74\%$ Példa 2021-re: $\frac{16.655.366,8}{22.164.853,5 + 0,0} = 75\%$	75%	74%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízings 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 Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

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

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

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

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

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

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

(10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait.

(11) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízings Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

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

(13) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia).

(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 senior 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., OTP Ingatlanlízings Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízings társaságok és faktoring társaságok.

(15) A magyar tevékenység eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok adózás utáni ill. korrigált adózás utáni eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét. (2022 4Q-ban visszamenőlegesen helyesbítésre került 2021-re és 2022 3Q-ra a *Magyar tevékenység adózás utáni eredménye*, amely érintette a *Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye* sort is.)

(16) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni eredményének és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBE SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZÜRT MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYSOROK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytétel változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételüket, mint korrekciós tételüket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója (beleértve az extraprofit adót is), a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, 2021 1Q-tól kezdődően a saját részvénycsere ügylet eredménye (mely a korábbi időszakokban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt), és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés.
- Az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A korrigált eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költségek* sorokat érintő szerkezeti korrekciós sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra. 2021 3Q-ban (2020 3Q-ig visszamenőleg) az eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek. 2022 1Q-tól a bankközi kitétségekre képzett értékvesztés a korrigált eredménykimutatás szerkezetben nem a korábbi *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* soron, hanem az *Egyéb kockázati költségek* között kerül bemutatásra.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, és a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózás utáni) 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.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adó csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé mind az OTP Core, mind a Csoport korrigált szerkezetű eredménykimutatásában.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve a bankadó között kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az

eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.

- A deviza marzszeredmény az eredménykimutatásban átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- 2021 4Q-ban az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre* sor egyik eleme, a *Módosítás miatti nyereség vagy veszteség* sor elkülönítetten került kimutatásra, 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. A korrigált eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésre került az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sora. Továbbá, 2021 4Q-ban az eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény* sorról az *Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sora, szintén 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. Ez a tétel a korrigált eredménykimutatás szerkezetben továbbra is az *Értékpapír árfolyam eredmény* soron kerül bemutatásra. Harmadrészt, a Magyarországon fizetendő iparüzési adó és innovációs járulék 2021 1Q-tól számvitelileg a *Társasági adó* soron jelenik meg, míg korábban az *Egyéb általános költségek* között került elszámolásra.
- Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása soron a 2022. második és 2023 első félévére eső kamatstop várható hatását mutatjuk be. A 2022 első félévében fennálló kamatstop hatása 2021 4Q-ban nem a korrekciós tételek között, hanem az OTP Core kockázati költségek között jelent meg.
- A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési kötelezettség mellett megjelenik az ezt ellentételező várható megtérülés jelenértéke is a Sberbank eszközeinek értékesítéséből.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022 1Q-tól kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány ráta* számlalójában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.

- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbonthatását, 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 jelentésben szerepelnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett árfolyamszűrt változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredménysorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

A mérleget érintő korrekciók:

- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-vel bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021-es eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását.

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

- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghoz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Előzetes	2022 Előzetes
Nettó kamateredmény	202.833	209.676	221.962	239.839	874.310	240.794	264.479	290.478	295.562	1.091.314
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	77	258	125	165	625	552	831	-65	716	2.034
(-) A DPD90+ hiteleknek elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	674	250	676	-471	1.131	2.679	205	1.053	1.398	5.335
(-) Akvizíciók hatása	-573	-492	-889	-726	-2.680	-728	-731	-783	-937	-3.179
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-399	-376	-379	-402	-1.556	-383	-580	-741	-682	-2.386
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	20	20	7	0	46	0	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0	0	-5.925	-5.925	0	0	0	0	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	203.227	210.573	222.685	247.528	884.012	239.779	266.417	290.884	296.499	1.093.579
Nettó díjak, jutalékok	98.575	107.006	116.397	120.199	442.177	127.595	137.856	164.671	170.239	600.361
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-17.353	-15.423	-16.854	-19.187	-68.818	-21.465	-19.153	-23.174	-25.958	-89.751
(-) Akvizíciók hatása	-15	-55	38	-1	-33	-1	0	-1	0	-2
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.337	11.318	13.488	13.700	47.843	20.406	22.911	35.423	34.754	113.494
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	71.899	80.320	86.016	87.313	325.548	85.725	95.792	106.075	109.527	397.118
Devizaárfolyam eredmény, nettó	1.281	-2.718	2.998	-5.636	-4.075	11.910	-10.959	-16.761	821	-14.989
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-354	1.393	-1.142	-389	-492	5.571	-6.110	-1.965	10.322	7.818
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	0	0	2	-5	-1	0	-4
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	11	-24	3	0	-10	0	0	0	0	0
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.337	11.318	13.488	13.700	47.843	20.406	22.911	35.423	34.754	113.494
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	10.983	7.184	17.631	8.452	44.251	26.743	18.067	20.628	25.253	90.691
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-121	1.695	3.402	583	5.559	-5.744	-2.116	1.012	2.360	-4.488
(-) Akvizíciók hatása	0	-221	-506	-350	-1.077	-91	-466	0	0	-556
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	11	2	1	0	14	0	0	0	0	0
(-) Sajátrészcserére ügylet átértékelési eredménye	-2.586	81	2.851	2.421	2.766	-9.343	-26	-717	83	-10.002
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	682	325	57	-33	1.031	41	0	-2.923	-1.754	-4.636
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.028	3.338	346	101	4.812	400	-1.229	-575	1.549	145
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	4.187	5.499	1.460	-1.419	9.726	4.131	-2.855	-1.769	2.072	1.579
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	144	95	-62	-60	116	986	0	9.236	1.222	11.444
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-105	-60	-165	0	0	0	0	0
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	144	95	43	0	282	986	0	9.236	1.222	11.444
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	2.031	2.581	823	989	6.424	701	891	1.458	2.219	5.269
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	144	95	43	0	282	986	0	9.236	1.222	11.444
(+) Egyéb bevételek	19.760	13.535	15.555	25.396	74.246	18.288	25.184	34.371	40.934	118.777
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	880	759	-1.475	6.633	6.797	-8.586	7.516	23.012	-11.384	10.558
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	143	143	213	158	657	165	440	391	373	1.370
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-699	1.890	735	-2.458	-532	636	4.320	-12.651	3.532	-4.164
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.028	3.338	346	101	4.812	400	-1.229	-575	1.549	145
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	36	15	10	104	165	83	-6	-14	383	447
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.264	-8.614	-10.749	-13.255	-44.882	-12.266	-16.394	-18.154	-26.155	-72.969
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a Portfolion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.847	4.213	1.444	3.652	11.155	401	603	2.298	-2.461	840
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-2	-2	-4	0	0	3.348	-80	3.268
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	431	-1.134	1.267	555	1.117	-5.018	6.941	1.900	-9.606	-5.783
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-259	-292	-235	-161	-948	-279	-130	-93	-89	-591
(-) 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	-77	-40	-48	-29	-194	-76	-65	-45	-89	-275
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	151	183	54	0	387	0	0	0	0	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése						-393	-531	-629	-293	-1.846
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)								-342	-150	-492
(-) Az egyes magyarországi hitelek érintett kamatstop várható egyszeri hatása									-2.022	-2.022
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	10.836	12.899	5.304	20.547	49.586	4.822	16.518	34.468	17.796	73.604

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Előzetes	2022 Előzetes
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	10	543	-385	1.716	1.884	949	1.030	-2.685	-948	-1.655
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	682	325	57	-33	1.031	41	0	-2.923	-1.754	-4.636
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-672	218	-441	1.749	854	908	1.030	580	955	3.473
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)								-342	-150	-492
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.915	3.330	-12.454	-13.683	-27.723	-72.680	-15.908	-37.032	-30.060	-155.680
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-17	-372	-8.763	-4.519	-13.672	-15	-13.059	-2.179	-24.744	-39.997
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-4.915	-2.617	-779	-7.978	-16.289	13.758	1.229	-1.869	228	13.346
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	-2.378	-2.776	1.145	36	-3.974	-43.123	-6.087	-8.027	-3.537	-60.775
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	185	-1.634	-1.514	2.864	-99	-3.734	-2.200	6.428	-6.639	-6.145
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	337	4	80	16	438	26	40	74	-1.345	-1.205
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	113	94	44	89	339	96	55	4	-17	138
(+) A DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	674	250	676	-471	1.131	2.679	205	1.053	1.398	5.335
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-2.041	-2.772	1.225	52	-3.536	-43.097	-6.047	-7.953	-4.882	-61.979
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-1	-346	-8.757	-1.027	-10.131	6	-522	-2.184	-2.117	-4.816
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-672	218	-441	1.749	854	908	1.030	580	955	3.473
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól						-1.023	-1.031	-144	1.937	-261
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása							-11.144	0	-24.861	-36.005
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-9.772	-573	-14.560	-21.101	-46.006	-58.164	-16.060	-27.288	-33.719	-135.231
Osztalékbevételek	1.896	4.632	5.542	3.578	15.648	462	794	15.462	-2.078	14.641
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	36	15	10	104	165	83	-6	-14	383	447
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.043	-3.022	-350	-6.577	-11.992	-3.564	-5.483	-5.140	-3.522	-17.709
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.039	-3.022	-349	-6.463	-11.873	-3.451	-5.456	-5.137	-3.475	-17.519
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	3.809	0	3.809	0	0	12.130	0	12.130
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.847	4.213	1.444	3.652	11.155	401	603	2.298	-2.461	840
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	82	433	299	-84	729	31	159	1.018	719	1.927
Értécsökkenés	-23.424	-23.280	-23.578	-24.713	-94.995	-91.354	-26.832	-28.427	-28.691	-175.303
(-) Goodwill értécsökkenés	0	0	0	0	0	-67.715	0	0	0	-67.715
(-) Akvizíciók hatása	-1.662	-1.465	-1.350	-1.657	-6.134	-1.252	-1.227	-1.222	-1.216	-4.917
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.033	-3.868	-3.973	-4.191	-16.064	-4.090	-4.485	-4.783	-4.650	-18.008
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-8	-9	-3	0	-20	0	0	0	0	0
Értécsökkenés (korrigált)	-17.737	-17.955	-18.258	-18.865	-72.816	-18.297	-21.119	-22.422	-22.825	-84.663
Személyi jellegű ráfordítások	-78.739	-80.819	-81.584	-99.542	-340.684	-84.061	-90.691	-104.596	-123.215	-402.563
(-) Akvizíciók hatása	95	-228	-413	-235	-781	-232	-219	-340	-468	-1.259
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-126	-130	-43	0	-298	0	0	0	0	0
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé									-5.000	-5.000
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-78.960	-80.721	-81.213	-99.307	-340.201	-83.830	-90.471	-104.256	-117.747	-396.304
Társasági adó	-17.998	-16.622	-22.129	-15.374	-72.123	-9.952	-4.542	-20.418	-24.340	-59.252
(-) Goodwill/részeseledés értécsökkenés társasági adó hatása	657	-1.375	0	2.628	1.909	11.435	0	1.765	-4.740	8.461
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.785	0	2	1	1.787	1.902	6.713	7	-3.166	5.456
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-334	-1.993	-5	-5.805	-8.137	-1.669	-193	-4.431	-8.187	-14.479
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	89	4.068	938	642	5.738	192	312	-262	302	543
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-15	-1	-2	0	-18	0	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	0	552	910	25	1.487	-1	177	69	-2	244
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása	233	-7	-257	-218	-249	841	2	65	-8	900
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés adóhatása						3.465	55	-486	460	3.494
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)							248	809	-30	1.027
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása							1.003	0	2.615	3.618
Társasági adó (korrigált)	-21.111	-21.853	-23.730	-24.257	-90.951	-29.454	-13.246	-26.815	-27.960	-97.475

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 4Q Előzetes	2022 Előzetes
Egyéb működési ráfordítások	-11.991	-25.197	-25.440	-23.105	-85.733	-25.896	-37.032	-30.736	-35.120	-128.785
(-) Egyéb költségek	-1.179	-1.646	-1.577	-2.106	-6.508	-1.547	-4.403	-11.726	397	-17.279
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-14.307	-11.636	-11.099	-19.832	-56.874	-15.831	-21.877	-23.294	-29.676	-90.678
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	0	0	0	0	-190	-1.151	-1.341
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	147	199	191	72	609	182	75	89	106	453
(-) 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	77	40	48	29	194	76	65	45	89	275
(+) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-2.041	-2.772	1.225	52	-3.536	-43.097	-6.047	-7.953	-4.882	-61.979
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	3	1	0	4	0	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-5.793	-1.350	6.989	-153	0	-1.448	1.419	2.133	2.104
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés						-37.989	-569	-275	565	-38.268
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól						-1.023	-1.031	-144	1.937	-261
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé						-183	-178	-228	-294	-882
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása									-2.175	-2.175
Egyéb kockázati költség (korrigált)	1.229	-9.130	-10.427	-8.204	-26.532	-14.726	-15.776	-4.675	-8.058	-43.234
Egyéb általános költségek	-89.543	-68.038	-70.518	-83.833	-311.931	-104.529	-158.296	-91.966	-110.206	-464.998
(+) Egyéb költségek	-1.179	-1.646	-1.577	-2.106	-6.508	-1.547	-4.403	-11.726	397	-17.279
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-14.307	-11.636	-11.099	-19.832	-56.874	-15.831	-21.877	-23.294	-29.676	-90.678
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.043	-3.022	-350	-6.577	-11.992	-3.564	-5.483	-5.140	-3.522	-17.709
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.039	-3.022	-349	-6.463	-11.873	-3.451	-5.456	-5.137	-3.475	-17.519
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.264	-8.614	-10.749	-13.255	-44.882	-12.266	-16.394	-18.154	-26.155	-72.969
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-20.658	-4	-7	-12	-20.680	-22.128	-74.588	-86	-7	-96.808
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-334	-1.993	-5	-5.805	-8.137	-1.669	-193	-4.431	-8.187	-14.479
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.353	-15.423	-16.854	-19.187	-68.818	-21.465	-19.153	-23.174	-25.958	-89.751
(-) Akvizíciók hatása	-1.401	-2.330	-2.331	-4.308	-10.370	-420	-1.039	-813	-2.383	-4.654
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.432	-4.245	-4.351	-4.593	-17.620	-4.473	-5.065	-5.524	-5.332	-20.395
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-44	-45	-17	0	-106	0	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában				-318	-318	-3	0	-2	5	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése						-393	-531	-629	-293	-1.846
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé						-183	-178	-228	-294	-882
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)							-2.756	-8.992	331	-11.416
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé									-5.000	-5.000
Dologi költségek (korrigált)	-57.491	-57.245	-57.615	-67.364	-239.716	-68.105	-75.140	-76.455	-87.417	-307.117

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2021 1Q	2021 2Q	2021 3Q	2021 4Q	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.342.423	1.983.486	2.241.691	2.556.035	2.396.801	2.312.422	3.598.087	4.221.392
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3	4	0	0	0	0	0	0
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.342.426	1.983.490	2.241.691	2.556.035	2.396.801	2.312.422	3.598.087	4.221.392
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.601.813	1.727.059	1.896.258	1.584.860	2.297.336	1.765.735	1.776.713	1.351.081
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	243	235	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.602.056	1.727.294	1.896.258	1.584.860	2.297.336	1.765.735	1.776.713	1.351.081
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	258.432	234.797	305.830	341.397	408.358	462.603	562.021	436.387
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.192	1.169	0	0	0	0	0	0
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	259.625	235.966	305.830	341.397	408.358	462.603	562.021	436.387
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.171.807	2.128.322	2.196.056	2.224.510	2.065.330	2.103.518	2.024.180	1.739.603
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3.359	3.261	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.175.165	2.131.583	2.196.056	2.224.510	2.065.330	2.103.518	2.024.180	1.739.603
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingszolgáltatásokkal és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	14.642.446	14.944.035	15.782.701	16.670.469	17.023.639	19.031.165	20.682.060	19.690.287
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	39.144	39.294	40.530	36.015	38.045	42.983	47.410	46.730
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	14.603.302	14.904.741	15.742.171	16.634.454	16.985.594	18.988.181	20.634.650	19.643.558
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingszolgáltatások értékvesztésével együtt)	-891.191	-878.095	-914.664	-926.547	-969.797	-1.145.091	-1.202.235	-1.049.663
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-39.144	-39.294	-40.530	-36.015	-38.045	-42.983	-47.410	-46.730
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-852.047	-838.801	-874.134	-890.532	-931.752	-1.102.107	-1.154.824	-1.002.933
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.959.925	3.232.248	3.466.531	3.891.335	4.314.660	4.802.056	5.039.491	4.891.938
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.030	998	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.960.955	3.233.246	3.466.531	3.891.335	4.314.660	4.802.056	5.039.491	4.891.938
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	639.144	643.541	664.204	689.290	642.985	690.193	732.144	738.105
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	125	112	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	639.269	643.653	664.204	689.290	642.985	690.193	732.144	738.105
Egyéb eszközök	544.239	495.303	493.538	454.811	542.473	720.784	734.635	711.230
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-5.953	-5.779	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök (korrigált)	538.287	489.524	493.538	454.811	542.473	720.784	734.635	711.230



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu