



OTP Bank Nyrt.

**Tájékoztató a 2021. első negyedéves
eredményről**

Budapest, 2021. május 7.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

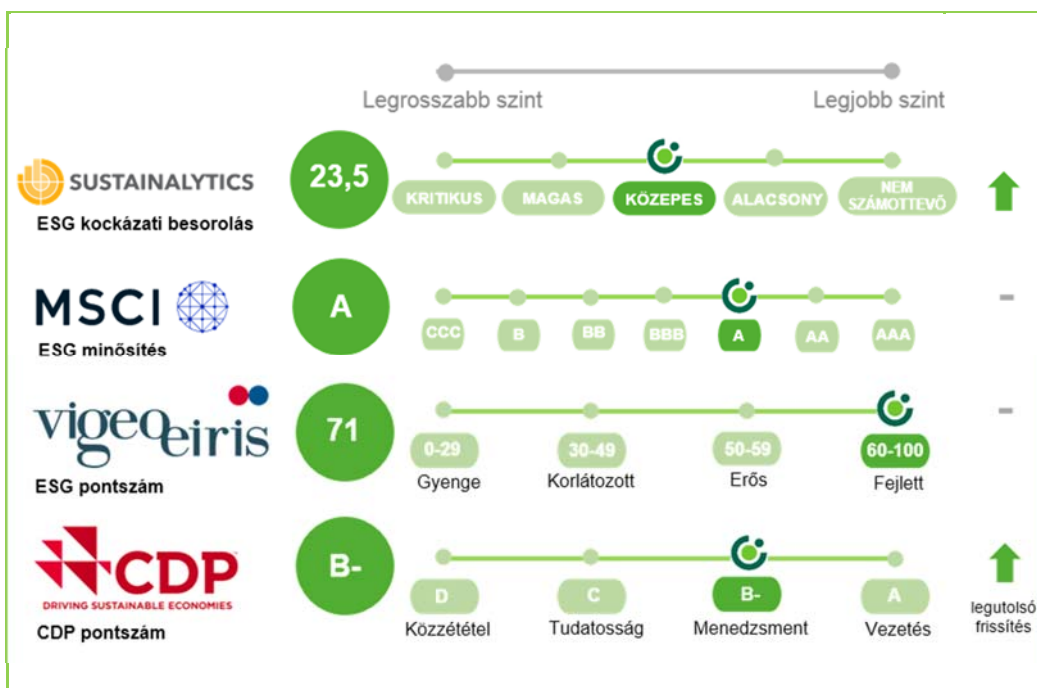
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	-4.072	71.465	93.334	31%	
Korrekciós tételek (összesen)	-35.904	-7.097	-23.955	238%	-33%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	31.832	78.562	117.289	49%	268%
korrekciós tételek hatása nélkül					
Adózás előtti eredmény	35.850	88.575	138.400	56%	286%
Működési eredmény	127.183	139.917	146.942	5%	16%
Összes bevétel	283.873	307.451	301.131	-2%	6%
Nettó kamatbevétel	200.280	197.578	203.227	3%	1%
Nettó díjak, jutalékok	69.234	83.052	71.899	-13%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	14.359	26.820	26.005	-3%	81%
Működési kiadások	-156.690	-167.533	-154.189	-8%	-2%
Kockázati költségek (összesen)	-91.694	-52.144	-8.542	-84%	-91%
Egyedi tételek	360	801	-		
Társasági adó	-4.018	-10.013	-21.111	111%	425%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	21.858.302	23.335.841	24.307.608	4%	11%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	13.097.957	13.540.313	13.751.255	2%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.937.020	14.362.183	14.603.302	2%	5%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.141.549	13.539.699	13.772.375	2%	5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-839.063	-821.871	-852.047	4%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	16.402.150	17.909.495	18.383.167	3%	12%
Kibocsátott értékpapírok	399.603	464.214	481.406	4%	20%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	272.320	274.704	275.906	0%	1%
Saját tőke	2.315.540	2.537.112	2.637.055	4%	14%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	-0,7%	11,3%	14,8%	3,5%p	15,5%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	5,5%	12,5%	18,6%	6,2%p	13,1%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	0,6%	1,4%	2,0%	0,6%p	1,4%p
Működési eredmény marzs	2,46%	2,43%	2,51%	0,08%p	0,05%p
Teljes bevétel marzs	5,49%	5,33%	5,14%	-0,19%p	-0,35%p
Nettó kamatmarzs	3,88%	3,43%	3,47%	0,05%p	-0,40%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,03%	2,90%	2,63%	-0,27%p	-0,40%p
Kiadás/bevétel arány	55,2%	54,5%	51,2%	-3,3%p	-4,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	2,57%	1,17%	0,28%	-0,89%p	-2,30%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	1,77%	0,90%	0,15%	-0,76%p	-1,63%p
Effektív adókulcs	11,2%	11,3%	15,3%	3,9%p	4,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	80%	76%	75%	-1%p	-5%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	16,2%	17,7%	17,9%	0,1%p	1,7%p
Tier1 ráta - Bázis3	13,9%	15,4%	15,6%	0,2%p	1,7%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	13,9%	15,4%	15,6%	0,2%p	1,7%p
Részvény információk	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-16	279	364	30%	
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-16	279	364	30%	
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	121	307	458	49%	277%
Záróár (HUF)	9.500	13.360	13.200	-1%	39%
Maximum záróár (HUF)	15.630	13.540	14.360	6%	-8%
Minimum záróár (HUF)	8.425	9.625	12.920	34%	53%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	7,4	10,2	10,2	-1%	37%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	8.270	9.061	9.418	4%	14%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	7.444	8.436	8.793	4%	18%
Price/Book Value	1,1	1,5	1,4	-5%	22%
Price/Tangible Book Value	1,3	1,6	1,5	-5%	18%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	7,9	14,4	10,4	-28%	31%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	7,4	12,1	9,3	-23%	27%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	27	20	16	-19%	-40%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,7	0,6	0,4	-31%	-42%

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

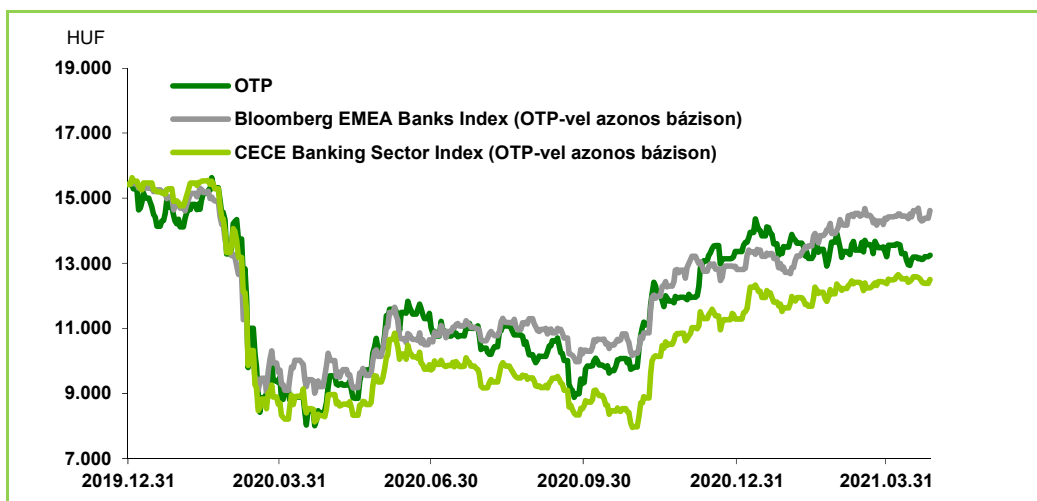
AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A2
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ÁRFOLYAMALAKULÁS



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2021. első negyedéves Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2021. március 31-ével zárult első negyedévéről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

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

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: 2021. ELSŐ NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

Bár a korona-vírus harmadik hulláma miatt 2021. március elején átmenetileg további szigorításokat kellett bevezetni Magyarországon, a fertőzésszám már április második felében tetőzött, a beoltottak száma és aránya pedig folyamatosan nő. Május 5-én a lakosság közel 43%-a megkapta legalább az első oltást, ezzel Magyarországon az Európai Unión belül Málta után a legmagasabb az átoltottság aránya.

A KSH második becslése alapján a magyar GDP visszaesése 2020-ban 5% volt év/év. A pénzügyminiszter várakozása alapján 2021-ben az első negyedév teljesítménye mérsékelt lehet, de a második negyedévtől érdemben gyorsul a gazdasági növekedés, ami éves átlagban 4,3% körül alakulhat. Ehhez a Gazdaságvédelmi és a Gazdaság-újraindítási akcióterv, valamint az eredményes oltási program teremti meg a lehetőséget. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 4-6% közötti növekedést prognosztizált a márciusban publikált Inflációs Jelentésben, míg a hitelminősítők, illetve az IMF 3-4,5% közötti növekedést vár. A gazdaságvédelmi intézkedések áthúzódó hatása miatt, illetve a meghozandó újabb gazdaság-ösztönző lépések hatására a 2021-es költségvetési hiány a Pénzügyminisztérium szerint 7,5% lehet.

Az év első két hónapjában a nemzetközi trendekkel összhangban a hazai hozamok jelentősen feljebb tolódtak, de márciustól normalizálódtak, amit segített az MNB állampapír vásárlási programjának a bővítése. Ezzel együtt az év eleje óta az 5 és 10 éves benchmark hozamok átlagosan kb. 40-60 bp-tal mozdultak feljebb, a 3 havi Bubor pedig 4 bp-tal, 79 bp-ra emelkedett ytd. A HUF átlagos és záróárfolyama az elmúlt negyedévben stabilan alakult az EUR-val szemben.

A gazdaság újraindítását támogató kormányzati intézkedések sora folytatódott: elindult a kedvezményes lakásfelújítási hitelek, illetve a vállalkozások számára kínált kamatmentes újratekésítési hitelek folyósítása, az új lakásépítések esetében ismét 5%-os ÁFA került alkalmazásra, és az NHP Hajrá hitelkeretét az MNB 3.000 milliárd forintra bővítette.

Az alapvetően kedvező makrogazdasági folyamatok eredményeként a Fitch és S&P hitelminősítők

februárban megerősítették a szuverén besorolást („BBB/BBB”), illetve azok stabil kilátását, a Moody’s pedig negatívról stabilra javította a magyar bankrendszer kilátásait.

Az MNB május 5-én publikált jelentése alapján a koronavírus okozta gazdasági recesszió ellenére 2021 1Q-ban mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány dinamikusan bővült szektorszinten. Előbbi 13,5%, utóbbi pedig mintegy 8,5%-kal növekedett y/y, melyben a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A lakossági hitelek közül az egyik fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya szektorszinten március végén elérte az 1.192 milliárd forintot. A lakáshitelek állománya 1Q-ban 10%-kal emelkedett, és a márciusi szerződéses összeg értéke új rekordot elérve meghaladta a 100 milliárd forintot, részben a lakásfelújítási hitelnek köszönhetően. A személyi hitelek állománya 10,8%-kal emelkedett 1Q-ban, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 4,8%-kal csökkent.

Mivel a Bankcsoport legtöbb országa Horvátország és Montenegró kivételével az eredeti várakozáshoz képest kisebb gazdasági visszaesést szenvedett el 2020-ban, az idei évet viszonylag kedvező pozícióból várják. Az IMF tavaszi előrejelzésében Magyarország mellett Bulgária és Románia esetében is javított korábbi prognózisán. Bulgária esetében a Fitch az érvényben lévő 'BBB' besorolás kilátását stabilról pozitívrá javította, míg a Moody's 'Ba3'-ról 'Ba2'-re javította Szerbia adósbesorolását. Részben a magasabb infláció, részben az átmeneti geopolitikai feszültség hatását ellensúlyozandó az ukrán jegybank 150 bp-os, míg az orosz 75 bp-os kamatemelést hajtott végre ytd.

A tájékoztatóban bemutatott mérleg- és eredménykimutatás táblák szerkezetében bekövetkezett technikai változások

2021 1Q-ban a konszolidált és leánybanki korigált mérleg- és eredménykimutatás táblák szerkezetében az alábbi technikai változtatásokra került sor:

- A korigált eredménykimutatás szerkezet egyszerűsítése érdekében, a korábbi időszakokban az egyedi tételek között bemutatott

OTP – MOL saját részvénycsere ügylet eredménye 2021 1Q-tól kezdődően a korrekciós tételek között szerepel. Ezzel az egyedi tételek sor megszűnik, azon előretételek nem kerülnek tételek bemutatásra.

- A Magyarországon fizetett helyi iparüzési adó és innovációs járulék (továbbiakban: IPA) 2020 végéig a működési költségeken belül a dologi költségek soron került könyvelésre. 2021-től kezdődően – összhangban a magyar versenytársaknál követett gyakorlattal – az IPA-t a Bank a társasági adó soron mutatja be. Az átsorolás eredmény-semleges. A magyarországi csoporttagoknál 2020-ban felmerült összeg -16,5 milliárd forint volt, elszámolására havonta kerül sor, így összege – az adóalap változásának függvényében – az egyes negyedévek során relatíve egyenletes lefutást mutat. 2021 1Q-ban az IPA ráfordítás a magyar operációnál összességében 4,4 milliárd forint volt, ebből az OTP Core-nál felmerült összeg 4,1 milliárd forint.
- A hitelállomány termékbontása tekintetében két változás történt: egyrészt, 2021 1Q-tól a jelentés táblázataiban a Bank a bruttó hitelek helyett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek termékbontását mutatja be (árfolyamszűrt). Másrészt, a bemutatott termékbontás szerkezete is megváltozott, visszamenőlegesen 2020 1Q-tól: a korábban a gépjármű finanszírozás soron megjelenő állományok nagyobb részben az újonnan létrehozott leasing sorra, kisebb részben a fogyasztási hitelek sorra kerültek át. Továbbá, a korábban a jelzáloghitelek között szereplő ingatlanlízing, illetve a vállalati hitelek között szereplő termelőeszköz lízing átkerült a leasing sorra. Végül, a corporate hitelek és betétek közép- és nagyvállalati és önkormányzati szegmensekre történő megbontását mellőzzük.

Konzolidált eredményalakulás: 117 milliárd forintos negyedéves korrigált eredmény, q/q javuló nettó kamatmarzs, stabil portfólió minőség, jelentősen visszaeső kockázati költségek, q/q 2%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés

A járványhelyzet és a számos országban bevezetett átmeneti korlátozó intézkedések ellenére a Bankcsoport működése 2021 1Q-ban is zavartalan maradt. A második szerb integrációs folyamat a terveknek megfelelően haladt és 2021. április 30-án sikeresen lezárásra került. Az összevont bank OTP banka Srbija a.d. Novi Sad néven folytatja működését.

2021 1Q-ban mindösszesen -24 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 93,3 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami kb. fele a 2020 teljes éves korrekciók összegének (-33% y/y). Negyedéves szinten három jelentősebb tétel érdemel említést:

- a magyar operációt terhelő bankadó nagysága közel -19 milliárd forint volt;
- -3,5 milliárd forint jelentkezett az akvizíciók hatásához kapcsolódóan. Ezen belül jelentősebb költségek a szerb, szlovén és bolgár bankok esetében merültek fel;
- a korábban az egyedi tételek közt kimutatott MOL-OTP saját részvény-csere ügylet hatása 2021 1Q-tól a korrekciós tételek közt kerül bemutatásra. Ezen a soron 2021 1Q-ban -2,4 milliárd forint jelent meg. E tétel nagyságát kisebb mértékben a két részvényárfolyam, döntően viszont az oształékpálya alakulása befolyásolja. Tekintettel arra, hogy a bankok vonatkozásában 2021. szeptember 30-ig van érvényben az MNB oształék fizetést korlátozó rendelkezése, ennek feloldása esetén e tétel az év hátralévő részében érdemben korrigálódhat.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2021 1Q-ban közel 117,3 milliárd forint volt, közel négyszerese a bázisidőszakénak. A korrigált ROE 18,6% volt (+13,1%-pont y/y).

Az adózott eredmény nagyságát mindenekelőtt a teljes kockázati költségek jelentős csökkenése alakította (1Q: -8,5 milliárd forint, -91% y/y).

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a negyedéves korrigált profiton belül 47%-ot képviselt, y/y 16%-ponttal javult. 2021 1Q-ban valamennyi külföldi leánybank nyereséges volt, a legnagyobb y/y javulás abszolút értékben a bolgár és orosz leánybankok eredményében jelentkezett.

Kedvező képet mutat a működési eredmény alakulása: +16% y/y, míg az OBS kiszűrésével és árfolyamkorrigáltan y/y 16,7%-os javulás tapasztalható. A bevételek y/y dinamikusan, 6%-kal nőttek (OBS nélkül és árfolyamkorrigáltan +8%), ezen belül a nettó kamateredmény 1%-kal (OBS nélkül és árfolyamkorrigáltan +3%), a díj- és jutalékeredmény 4%-os mértékben bővült (+5% az OBS kiszűrésével és árfolyamkorrigáltan). Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 81%-kal ugrottak meg.

A konszolidált nettó kamatmarzs 1Q-ban q/q 5 bp-tal 3,47%-ra javult (-40 bp y/y): a javuló negyedéves NIM döntően a magyar, kisebb mértékben a horvát, ukrán és orosz operációknak köszönhető. Magyarországon 2021-től átárazódtak a 2020. március 19 - 2020. december 31 között folyósított, jogszabályi kamatplafon időszakában folyósított hitelek; részben ennek, részben a fizetési moratóriummal kapcsolatos elszámolás-technikai hatásnak (részleteket lásd: OTP Core fejezetben), köszönhető a javuló nettó kamatmarzs. Hosszabb távon ugyanakkor a marzsérózió irányába mutat, hogy a mérlegen belül a betétállomány növekedési dinamikája lényegesen meghaladta a hitelekét, a többlet likviditás kihelyezése pedig az alacsony állampapír hozamok miatt negatívan hat a marzusra.

Az ukrán és orosz alapkamat emelésnek, illetve a 3M BUBOR marginális emelkedésének (+2 bp q/q) 1Q-ban még minimális hatása volt.

A konszolidált működési költségek árfolyamszűrten 2%-kal csökkentek y/y, ugyanakkor az OBS hatását kiszűrve az éves növekedés nulla közeli volt. Összhangban a magyar bankoknál követett gyakorlattal, 2021 1Q-tól kezdődően a helyi Iparüzési Adó és innovációs járulék (továbbiakban IPA) a magyar operációnál kikerül a működési költségek közül és a jövőben a társasági adóson kerül könyvelésre; hatása eredmény-semleges. Az IPA éves összege nagyságrendileg 16 milliárd forint, ebből az 1Q-ban kb. 4,4 milliárd forint került ki a működési költségek közül és került elszámolásra a társasági adóban.

A működési költségek kapcsán érdemes megjegyezni, hogy Csoportszinten – döntően az akvizíciók kapcsán megvalósult integrációs folyamat részeként – a fiókhálózat 13%-kal, 230 egységgel csökkent y/y, legnagyobb mértékben Bulgáriában (-123), Horvátországban (-19) és Montenegróban (-13). A hálózat racionalizálással párhuzamosan Bulgáriában y/y 601 fővel, Szerbiában 194, Montenegróban 188, Horvátországban 14 fővel csökkent az alkalmazotti létszám. Az orosz operációnál tapasztalható 800 főt meghaladó csökkenés a pandémia miatti mérsékeltebb üzleti aktivitással magyarázható: a teljes orosz létszámon belül az ügynökök száma mintegy 600 fővel csökkent.

2021 1Q-ban az Alapkezelőt leszámítva q/q valamennyi operációnál javult az adózott eredmény, mindenekelőtt a mérséklődő kockázati költségeknek köszönhetően. A külföldi bankok eredmény-hozzájárulását ezúttal kevésbé torzították a keresztárfolyam változások: a hrvnyával szemben a forint átlagárfolyama 0,2%-kal, míg a rubellel szemben 1,5%-kal gyengült. A Csoporton belül ismét az ukrán leánybanknál volt a legmagasabb a negyedéves ROE (29%).

A negyedéves működési eredmény 5%-kal javult q/q. A teljes bevétel 2%-kal mérséklődött q/q, ezen belül a nettó kamateredmény – döntően az OTP Core-nak köszönhetően – 3%-kal javult, míg a nettó díj- és jutalékeredmény bázishatás (az Alapkezelőnél 4Q-ban jelentkező 7,3 milliárd forintos sikerdíj elmaradása miatt), illetve a szezonális hatások miatt q/q 13%-kal visszaesett. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek minimálisan csökkentek az előző negyedévhez képest.

A működési költségek szezonálisan is alacsonyabb szinten teljesültek, emellett a már említett, a magyar operációt terhelő IPA elszámolásának változása összességében q/q jelentős, 13,3 milliárd forintos csökkenést eredményezett (-8% q/q). A negyedéves személyi költségek marginálisan, az amortizáció 9%-kal, a dologi költségek pedig 16%-kal kerültek

lejjebb q/q. Ezen belül jelentősen mérséklődtek a marketing kiadások és szakértői költségek, kikerült a már említett IPA, nőttek viszont az egyes országokban 1Q-ban egy összegben elszámolt felügyeleti díjak. Az 1Q kiadás/bevételi ráta 3,3%-ponttal 51,2%-ra mérséklődött q/q, ezen belül az IPA átsorolása a konszolidált költség/bevétel rátát 1Q-ban 1,4%-ponttal javította.

A korábbi negyedévekhez hasonlóan az adózott eredményt 1Q-ban alapvetően a kockázati költségek nagysága alakította. A teljes kockázati költségek volumene q/q 84%-kal esett vissza (2020 1Q: 91,7 milliárd forint, 4Q: 52,1 milliárd forint, 2021 1Q: 8,5 milliárd forint). Ezzel a negyedéves hitelkockázati költségráta 0,3%-ra esett vissza (2020 1Q: 2,57%, 2020 4Q: 1,17%).

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az előző negyedévi 3%-os növekedést követően (az OBS nélkül) 1Q-ban q/q 2%-kal (+233 milliárd forint) bővült.

A Csoporton belül a legerősebb növekedési dinamikát a magyar, ukrán és román leánybankok produkálták (egyenként 3-3 és 4% volt a bővülés). Az orosz leánybanknál a volumenek 1%-kal mérséklődtek, ami kisebb ütemű, mint az előző év azonos időszakában tapasztalt 3%-os visszaesés.

Ami a főbb termék kategóriákat illeti: 2021 1Q-ban az árfolyamszűrt teljesítő jelzálog-, és fogyasztási hitelek organikusán 2%-kal, a nagyvállalati hitelek pedig 1%-kal növekedtek.

Az egyedi teljesítmények vonatkozásában kiemelendő a magyar fogyasztási és SME-hitelek 7, illetve 14%-os q/q bővülése.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 3%-kal, 474 milliárd forinttal nőtt. Hasonlóan a hitelállományok növekedéséhez, a betétvolumen szintén a magyar, ukrán és román leánybankoknál nőttek legdinamikusabban. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 1%-ponttal 75%-ra mérséklődött q/q.

2021. március 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (q/q változatlan).

A szanalási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása alapján a 2022. január 1-jére meghatározott célszint a Csoport teljes RWA arányában 17,16%-nak felel meg, ennek teljesítése érdekében 2021 hátralévő időszakában várható majd nemzetközi kötvény kibocsátás.

A konszolidált hitelporfólió minősége 2021 1Q-ban is stabil maradt: a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése (árfolyamszűrten, eladások/leírások és a magyar Faktoring követelések felértékelése hatásától tisztítva) jelentősen mérséklődött, 9 milliárd forintos nagysága lényegesen elmarad az előző év

negyedéves átlagától. A DPD90+ hitelek aránya tovább csökkent (1Q: 3,73%, -5 bp q/q).

A Stage 1+2 hitelek részaránya 94,3% volt, volumenük 13.772 milliárd forintot képviselt. A Stage 1 hitelek teljes hitelportfólión belüli aránya 81,1%, a Stage 2 arány 13,2% volt.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2021 1Q végén a bruttó hitelállomány 5,7%-át jelentette, a mutató stagnált q/q (-0,1%-pont y/y). A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,8% és 63,0%-os volt.

A moratóriumokban történő részvételi arány mindenütt csökkenő tendenciát mutat. Érdemi részvétel 2021 1Q végén az OTP Core (32,5%), a Merkantil Csoport (21,3%), valamint a horvát leánybank esetében (5,2%), az SKB-nál pedig 4,7% volt tapasztalható.

Hasonlóan 4Q-hoz, 2021 1Q-ban a Csoport tovább finomította Stage 2 módszertanát: vállalati oldalon egyedi monitoring folyamat részeként azonosította a megnövekedett kockázatú ügyfeleit, míg lakossági oldalon erre elsődlegesen a Csoport által használt belső minősítések alapján került sor. Ennek eredményeként egyes entitások esetén emelkedtek a Stage 2 állományok, illetve Moldova esetében a Csoport által alkalmazott IFRS9 módszertan bevezetése okozott enyhe Stage 2 állomány növekedést. Horvátországban ugyanakkor q/q érdemben csökkent a Stage 2 állomány, részben amiatt, mert a 2020-ban földrengés sújtotta térségben az ügyfelek és portfólió kockázati mutatói nem mutattak érdemi romlást.

Konzolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konzolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 1Q végén 15,6% volt (q/q +0,2%-pont, y/y +1,7%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

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

A konzolidált szavatoló tőkét az elmúlt negyedévben egyrészt javította az 1Q számviteli profit (93 milliárd forint) kalkulált osztalékkal (18 milliárd forint) csökkentett összege összesen 75 milliárd forinttal. Az 1Q vonatkozásában a levont osztalék nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2021. év után kifizetendő éves osztalék vonatkozásában, az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva. Eszerint elfogadott osztalékpolitika hiányában a levonandó osztaléktömeg a vizsgált évet megelőző három éves időszak osztalékfizetési rátájának az átlaga, illetve a vizsgált évet megelőző év osztalékfizetési rátája alapján kerül kiszámításra; közülük a magasabb ráta alkalmazandó. A 2019. és 2020. év után kifizetni szándékozott 119 milliárd forintnyi osztalék tömeg az eredménytartalékot csökkenti. Emellett egyéb tételek (pl. immateriális javak, halasztott adókövetelések miatti levonások csökkenése) kis mértékben ugyancsak növelték a szavatoló tőkét.

A kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 1,2%-kal nőtt 2020. év végéhez képest, a hitelkockázati RWA növekedése miatt (+1,8%). Az FX-hatás (jelentős részben az ukrán és orosz leánybankokhoz köthetően) kb. 26 milliárd forint volt.

Ezen túlmenően az IFRS 9 miatti átmeneti rendelkezések az RWA-t és CET1 tőkét egyaránt érintették: a 2019. december 31-ig megképzett Stage 1 és Stage 2 értékvesztésnek már csak 50%-a (szemben a 2020-ban alkalmazott 75%-os beszámíthatósággal), míg a 2020. január 1-je után képzett Stage 1 és Stage 2 értékvesztésnek továbbra is 100%-a számítható be a szavatoló tőkébe. Így jelenleg 174 milliárd forint vehető figyelembe a szavatoló tőkében, és a kockázattal súlyozott eszközérték is ugyanekkora összeggel emelkedett.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az elmúlt negyedévben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, jelenleg az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú devizaadós besorolása 'BBB', a kilátás stabil. A Moody's esetében a hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa3', a kilátás pozitív. Az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét minősítése pedig 'Baa1' ugyancsak stabil kilátás mellett. Az OTP Jelzálogbank kibocsátói besorolása 'Baa2', a kilátása 2020 áprilisa óta negatív. Az orosz leánybank minősítése is változatlan: a Fitch részéről 'BB+' a besorolás, a kilátás 2020 áprilisa óta negatív.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2021 1Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,71%), Kafijat cégcsoport (7,20%) az OPUS Securities SA (5,26%), valamint a Groupama Csoport (5,20%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – A COVID-19 járványhelyzet hatásaival kapcsolatos kockázatok

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

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

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a 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 (mint például a COVID-19 járványhelyzet) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

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

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

Az OTP Bank a 2020 1Q, 3Q és 4Q eredményekről szóló Tájékoztatóban, valamint a Féléves jelentésben országokénti bontásban és összefoglaló jelleggel bemutatta a nemzeti kormányok és jegybankok által a járványhelyzetre tekintettel hozott főbb gazdaságpolitikai intézkedéseket, a 2021. február 19-ig terjedő időszakra.

Az alábbiakban országokénti bontásban bemutatjuk a 2021. február 19-e óta eltelt időszakban hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak lehetnek és érdemben befolyásolhatják a csoporttagok működését.

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2021. április 28-ig terjedő időszakot fedik le.

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

Magyarország

- A koronavírus járvány harmadik hullámával összefüggésben a Kormány 2021. február 22-én a veszélyhelyzet meghosszabbításáról döntött, majd 2021. március 5-én a védelmi intézkedések átmeneti szigorításáról határozott. A Kormány 2021. április 7-i hatállyal döntött a védelmi intézkedések lépcsőzetes feloldásának első fokozatáról, mivel az átoltottak száma elérte a 2,5 millió főt. Az azóta eltelt időszakban az átoltottak számának növekedésével további újraindítási lépésekre került sor.
- 2021. március 25-én megjelent Inflációs Jelentésében a Magyar Nemzeti Bank 2021-re 3,8-3,9%-os éves átlagos inflációt jelzett előre, az adószűrt maginfláció a 3%-os szint közelében alakulhat, míg a GDP 4-6% közötti ütemben bővülhet. A költségvetés hiánya a koronavírus-járvány egészségügyi és gazdasági hatásainak enyhítésére, valamint a gazdasági növekedés újraindítására hozott intézkedések következtében 6,5-7% között alakulhat, míg a 2020-ban átmenetileg 80% fölé emelkedő GDP-arányos államadósság 2021-től ismét csökkenő pályára állhat.
- 2021. április 1-jén a Moody's hitelminősítő intézet negatívról stabilra javította a magyar bankrendszer kilátásait.
- 2021. április 6-án az MNB bejelentette, hogy a Növekedési Hitelprogram Hajrá keretösszege 500 milliárd forintos emeléssel 3.000 milliárd forintra nő.
- 2021. április 12-től bővült a március 8-tól indított, elsősorban a szolgáltató és kereskedelmi ágazatokban tevékenykedő vállalkozások által igényelhető Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsönre jogosultak köre: MFB hozzáférhetővé tette a hitelkeretet a 2019-ben alakult vállalkozások számára is. A jogosultsági kör április közepén több mint 55 ágazati tevékenységet foglalta magába.

Bulgária

- A Fitch 2021. február 19-én a 'BBB' szuverén hitelbesorolás megerősítése mellett a kilátást stabilról pozitívrá javította.
- A 2021. április 4-én tartott parlamenti választásokat a korábbi kormányfő, Bojko Boriszov vezette GERB nyerte.

Szerbia

- 2021. március 12-én a Moody's 'Ba3'-ról 'Ba2'-ra javította Szerbia adósbesorolását, a kilátás stabil.
- 2021. április végén sikeresen lezajlott a szerb integrációs folyamata, ezzel megtörtént a két bank összeolvadása jogi, szervezeti és működési szempontból is.

Románia

- A Standard & Poor's 2021. április 16-án negatívról stabilra javította Románia „BBB-” adósbesorolásának a kilátását.

Oroszország

- 2021. március 19-én az orosz jegybank 4,25%-ról 4,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. április 23-án az orosz jegybank 4,5%-ról 5,0%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2021. március 4-én 50 bp-tal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.
- Az ukrán jegybank 2021. április 15-én 100 bp-tal 7,5%-ra emelte az alapkamatot.

Albánia

- A 2021. április 25-én tartott parlamenti választásokat a kormányzó Szocialista Párt nyerte.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	-4.072	71.465	93.334	31%	
Korrektív tételek (összesen)	-35.904	-7.097	-23.955	238%	-33%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekció tételek hatása nélkül	31.832	78.562	117.289	49%	268%
Bankok összesen ¹	26.806	67.666	111.134	64%	315%
OTP Core (Magyarország) ²	16.871	51.386	56.003	9%	232%
DSK Csoport (Bulgária) ³	4.411	6.683	18.273	173%	314%
OBH (Horvátország) ⁴	2.646	-81	5.119		93%
OTP Bank Szerbia ⁵	1.746	-3.076	6.773	-320%	288%
SKB Banka (Szlovénia)	81	2.028	3.063	51%	
OTP Bank Románia ⁶	-909	-1.217	529	-143%	-158%
OTP Bank Ukrajna ⁷	6.658	4.471	8.835	98%	33%
OTP Bank Oroszország ⁸	-3.556	4.391	8.005	82%	-325%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	-235	1.835	2.022	10%	-961%
OTP Bank Albánia	296	49	1.056		257%
Mobiasbanca (Moldova)	468	1.150	1.456	27%	211%
OBS (Szlovákia) ¹⁰	-1.671	48	-		
Leasing	1.775	2.037	1.626	-20%	-8%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	1.775	2.037	1.626	-20%	-8%
Alapkezelés eredménye	111	7.380	877	-88%	691%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	107	7.364	835	-89%	683%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	4	17	41	146%	910%
Egyéb magyar leányvállalatok	1.759	2.702	4.905	81%	179%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	161	-37	456		184%
Corporate Center ¹⁴	207	-609	-427	-30%	-306%
Kiszűrések	1.013	-577	-1.282	122%	-227%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	21.732	62.303	61.660	-1%	184%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	10.100	16.259	55.629	242%	451%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	32%	21%	47%	27%p	16%p

Megjegyzés: az egyéb magyar leányvállalatok 4,9 milliárd forintos 2021 1Q korrigált eredményéhez legnagyobb mértékben a következő leányvállalatok járultak hozzá (milliárd forintban): OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő 0,8, OTP Ingatlan 0,6, OTP Pénztárszolgáltató 0,5, BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap 0,3, OTP Életjáradék 0,3, az equity módszerrel bevont társaságok saját tőke változása 1,8.

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	-4.072	71.465	93.334	31%	
Korrekciós tételek (összesen)	-35.904	-7.097	-23.955	238%	-33%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	33	-252	82	-132%	150%
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	0	0	657		
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-16.734	-17	-18.873		13%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	-20.152	-10.830	-1	-100%	-100%
Akvíziókat hatása (társasági adó után)	949	4.002	-3.467	-187%	-465%
Saját részvénytársaság ügylet eredménye (társasági adó után)			-2.354		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	31.832	78.562	117.289	49%	268%
korrekciós tételek hatása nélkül					
Adózás előtti eredmény	35.850	88.575	138.400	56%	286%
Működési eredmény	127.183	139.917	146.942	5%	16%
Összes bevétel	283.873	307.451	301.131	-2%	6%
Nettó kamatbevétel	200.280	197.578	203.227	3%	1%
Nettó díjak, jutalékok	69.234	83.052	71.899	-13%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	14.359	26.820	26.005	-3%	81%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	10.045	11.956	10.983	-8%	9%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-3.157	3.822	4.187	10%	-233%
Nettó egyéb bevételek	7.472	11.042	10.836	-2%	45%
Működési költség	-156.690	-167.533	-154.189	-8%	-2%
Személyi jellegű ráfordítások	-79.314	-79.832	-78.960	-1%	0%
Értéksökkenés	-16.005	-19.444	-17.737	-9%	11%
Dologi költségek	-61.371	-68.258	-57.491	-16%	-6%
Kockázati költségek összesen	-91.694	-52.144	-8.542	-84%	-91%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-84.724	-42.235	-9.772	-77%	-88%
Egyéb kockázati költség	-6.969	-9.908	1.229	-112%	-118%
Egyedi tételek összesen	360	801	-		
Járadékos- és alárendelt kölcsöntöke visszavásárlás nyeresége	0	0	-		
Saját részvénytársaság ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	360	801	-		
Társasági adó	-4.018	-10.013	-21.111	111%	425%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	-0,7%	11,3%	14,8%	3,5%p	15,5%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	5,5%	12,5%	18,6%	6,2%p	13,1%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	0,6%	1,4%	2,0%	0,6%p	1,4%p
Működési eredmény marzs	2,46%	2,43%	2,51%	0,08%p	0,05%p
Teljes bevétel marzs	5,49%	5,33%	5,14%	-0,19%p	-0,35%p
Nettó kamatmarzs	3,88%	3,43%	3,47%	0,05%p	-0,40%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,34%	1,44%	1,23%	-0,21%p	-0,11%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,28%	0,46%	0,44%	-0,02%p	0,17%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,03%	2,90%	2,63%	-0,27%p	-0,40%p
Kiadás/bevétel arány	55,2%	54,5%	51,2%	-3,3%p	-4,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	2,57%	1,17%	0,28%	-0,89%p	-2,30%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	1,77%	0,90%	0,15%	-0,76%p	-1,63%p
Effektív adókulcs	11,2%	11,3%	15,3%	3,9%p	4,0%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	29%	36%	33%	-3%p	3%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-16	279	364	30%	
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-16	279	364	30%	
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	122	307	458	49%	277%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	121	307	458	49%	277%
Átfogó eredménykimutatás	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	-4.072	71.465	93.334	31%	
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-33.118	16.283	-3.356	-121%	-90%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-1	0	0		-100%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-7.976	985	0	-100%	-100%
Átváltási különbözet	83.637	-24.269	5.522	-123%	-93%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	144	0	-100%	
Nettó átfogó eredmény	38.470	64.608	95.500	48%	148%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	38.646	64.625	95.335	48%	147%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-176	-17	165		-194%
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	339	361	361	0%	7%
HUF/CHF	318	335	331	-1%	4%
HUF/USD	307	303	300	-1%	-3%

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegletek (korrigált, millió forint)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	21.858.302	23.335.841	24.307.608	4%	11%
Pénztárak, betét számlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.179.710	2.432.314	2.342.426	-4%	7%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	630.691	1.148.987	1.602.056	39%	154%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	365.114	235.194	259.625	10%	-29%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.350.068	2.140.118	2.175.165	2%	-7%
Ügyfélhitelek (nettó)	13.078.701	13.528.586	13.751.255	2%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	13.097.957	13.540.313	13.751.255	2%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	13.876.067	14.363.281	14.603.302	2%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	13.937.020	14.362.183	14.603.302	2%	5%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	13.141.549	13.539.699	13.772.375	2%	5%
ebből: Retail hitelek	7.312.495	7.515.205	7.669.721	2%	5%
Jelzáloghitelek	3.458.252	3.549.302	3.634.139	2%	5%
Fogyasztási hitelek	3.120.984	3.228.738	3.298.698	2%	6%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	733.260	737.164	736.884	0%	0%
Corporate hitelek	4.809.923	4.985.630	5.036.786	1%	5%
Leasing	1.019.130	1.038.865	1.065.869	3%	5%
Hitelek értékvesztése	-797.367	-834.695	-852.047	2%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-839.063	-821.871	-852.047	4%	2%
Részvények és részesedések	21.313	52.444	38.570	-26%	81%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.210.061	2.625.952	2.960.955	13%	34%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	602.672	589.878	639.269	8%	6%
ebből: Goodwill (nettó)	102.728	101.393	102.572	1%	0%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	499.945	488.485	536.697	10%	7%
Egyéb eszközök	419.972	582.368	538.287	-8%	28%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	21.858.302	23.335.841	24.307.608	4%	11%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.365.812	1.219.446	1.441.234	18%	6%
Ügyfelek betétei	16.355.462	17.890.863	18.383.167	3%	12%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	16.402.150	17.909.495	18.383.167	3%	12%
ebből: Retail betétek	11.910.574	12.818.766	13.072.760	2%	10%
Lakossági betétek	9.874.020	10.623.760	10.877.537	2%	10%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.036.554	2.195.006	2.195.223	0%	8%
Corporate betétek	4.478.502	5.082.256	5.303.078	4%	18%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	13.075	8.474	7.328	-14%	-44%
Kibocsátott értékpapírok	399.603	464.214	481.406	4%	20%
ebből: Retail kötvények	3.526	1.326	952	-28%	-73%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	396.076	462.888	480.454	4%	21%
Egyéb kötelezettségek	1.149.566	949.502	1.088.839	15%	-5%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke ²	272.320	274.704	275.906	0%	1%
Saját tőke	2.315.540	2.537.112	2.637.055	4%	14%
Mutatósámok	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	85%	80%	79%	-1%p	-6%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	80%	76%	75%	-1%p	-5%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.880.014	11.544.791	11.847.952	3%	0%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,6%	80,4%	81,1%	0,8%p	-4,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,0%	1,0%	0,0%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.198.559	1.998.867	1.924.423	-4%	61%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,6%	13,9%	13,2%	-0,7%p	4,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,5%	10,4%	10,8%	0,4%p	0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	797.495	819.622	830.927	1%	4%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,7%	5,7%	0,0%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,3%	62,3%	63,0%	0,8%p	-2,2%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	574.087	543.733	545.110	0%	-5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,1%	3,8%	3,7%	-0,1%p	-0,4%p
Konszolidált tőkemegfelelés – Bázis3	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	16,2%	17,7%	17,9%	0,1%p	1,7%p
Tier 1 ráta	13,9%	15,4%	15,6%	0,2%p	1,7%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	13,9%	15,4%	15,6%	0,2%p	1,7%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.463.015	2.669.806	2.723.117	2%	11%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.106.519	2.316.118	2.370.871	2%	13%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.106.519	2.316.118	2.370.871	2%	13%
Járulékos (Tier2) tőke	356.496	353.688	352.246	0%	-1%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	89.935	0%	0%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	15.188.195	15.046.888	15.230.370	1%	0%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	13.458.562	13.389.536	13.630.728	2%	1%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.729.633	1.657.352	1.599.643	-3%	-8%

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	359	365	364	0%	1%
HUF/CHF	339	337	329	-3%	-3%
HUF/USD	327	297	310	4%	-5%

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

² Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősülnek, de számvitelileg a Saját tőkében kerülnek megjelenítésre.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	16.871	51.386	56.003	9%	232%
Társasági adó	-2.182	-5.060	-10.429	106%	378%
Adózás előtti eredmény	19.053	56.446	66.431	18%	249%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	40.235	46.037	61.812	34%	54%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	105.821	121.320	124.971	3%	18%
Nettó kamatbevétel	69.119	75.031	81.790	9%	18%
Nettó díjak, jutalékok	29.849	35.629	33.494	-6%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	6.853	10.661	9.687	-9%	41%
Működési költség	-65.586	-75.283	-63.159	-16%	-4%
Összes kockázati költség	-21.542	9.607	4.619	-52%	-121%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-14.353	11.645	4.133	-65%	-129%
Egyéb kockázati költség	-7.190	-2.037	487	-124%	-107%
Egyedi tételek összesen	360	801	-		
Saját részvénytársaságok üzleti átvételének eredménye	360	801	-		
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE	3,9%	11,7%	12,7%	1,0%p	8,8%p
ROA	0,7%	1,8%	1,9%	0,1%p	1,2%p
Működési eredmény marzs	1,6%	1,7%	2,1%	0,5%p	0,5%p
Teljes bevétel marzs	4,28%	4,36%	4,29%	-0,07%p	0,01%p
Nettó kamatmarzs	2,79%	2,69%	2,80%	0,11%p	0,01%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,21%	1,28%	1,15%	-0,13%p	-0,06%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,28%	0,38%	0,33%	-0,05%p	0,06%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,6%	2,7%	2,2%	-0,5%p	-0,5%p
Kiadás/bevétel arány	62,0%	62,1%	50,5%	-11,5%p	-11,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány ¹	1,46%	-1,01%	-0,36%	0,66%p	-1,82%p
Effektív adókulcs	11,5%	9,0%	15,7%	6,7%p	4,2%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.543.515	11.492.949	12.227.730	6%	16%
Ügyfélhitelek (nettó)	3.959.572	4.415.778	4.542.999	3%	15%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	3.967.623	4.413.314	4.542.999	3%	15%
Bruttó hitelek	4.128.863	4.631.974	4.760.919	3%	15%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	4.137.233	4.629.291	4.760.919	3%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.966.226	4.436.936	4.576.208	3%	15%
Retail hitelek	2.362.255	2.797.030	2.938.186	5%	24%
Jelzáloghitelek	1.312.803	1.437.239	1.462.938	2%	11%
Fogyasztási hitelek	794.927	995.361	1.060.923	7%	33%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	254.526	364.430	414.326	14%	63%
Corporate hitelek	1.603.970	1.639.906	1.638.022	0%	2%
Hitelekre képzett céltartalékok	-169.291	-216.196	-217.921	1%	25%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-169.610	-215.977	-217.921	1%	28%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	6.953.575	8.083.488	8.451.730	5%	22%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	6.954.445	8.089.966	8.451.730	4%	22%
Retail betétek + retail kötvény	4.684.002	5.373.867	5.585.008	4%	19%
Lakossági betétek + retail kötvény	3.728.565	4.236.136	4.381.728	3%	18%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>3.526</i>	<i>1.326</i>	<i>952</i>	<i>-28%</i>	<i>-73%</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	955.438	1.137.731	1.203.280	6%	26%
Corporate betétek	2.270.442	2.716.099	2.866.722	6%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	986.940	858.230	1.053.945	23%	7%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	441.376	513.860	541.219	5%	23%
Saját tőke	1.684.847	1.766.639	1.821.872	3%	8%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.668.191	3.606.490	3.781.453	5%	3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	77,9%	79,4%	1,6%p	-9,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,8%	0,8%	0,0%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	289.712	833.163	794.754	-5%	174%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	18,0%	16,7%	-1,3%p	9,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,4%	10,1%	10,9%	0,8%p	-1,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	170.960	192.321	184.712	-4%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,1%	4,2%	3,9%	-0,3%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,7%	54,5%	54,9%	0,4%p	0,2%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	126.593	144.816	136.018	-6%	7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,1%	3,1%	2,9%	-0,3%p	-0,2%p
Piaci részesedés	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	21,9%	22,9%	23,3%	0,4%p	1,4%p
Betétek	27,7%	25,4%	26,5%	1,1%p	-1,2%p
Mérlegfőösszeg	27,8%	25,8%	26,8%	1,1%p	-1,0%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	57%	55%	54%	-1%p	-3%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	16,0%	15,4%	14,9%	-0,5%p	-1,1%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,3x	6,5x	6,7x	0,2x	0,5x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	26,5%	26,7%	26,6%	0,0%p	0,1%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	22,3%	22,5%	22,5%	0,0%p	0,3%p

- **Az OTP Core korigált profitja 56 milliárd forint volt 2021 1Q-ban (+9% q/q)**
- **A nettó kamateredmény q/q 9, y/y 18%-kal nőtt, melyet a bővülő állományok mellett a marzs javulása is segített**
- **A q/q 11 bp-os marzs emelkedést főleg egyes személyi hitelek szabályozói okokból történt átárazódása, és a moratórium következtében fellépő technikai hatás magyarázza**
- **A hitelminőség alapfolyamatai kedvezően alakultak, a Stage 3 arány q/q csökkent. A kockázati költségek soron 1Q-ban is pozitív összeg jelent meg a folytatódó Faktoring megtérülések miatt**
- **A teljesítő hitelek q/q 3, y/y 15%-kal nőttek árfolyamszűrten, főleg a babaváró- és NHP Hajrá hiteleknek köszönhetően. A betétek y/y 22%-kal bővültek**

Eredményalakulás

2021 első negyedévében az **OTP Core** korigált adózott eredménye 56,0 milliárd forint volt, ez a megelőző negyedévit 9%-kal haladja meg, az egy évvel ezelőttihez képest pedig közel 3,5-szeresére ugrott. A q/q javulás döntően a magasabb nettó kamateredmény és a q/q csökkenő költségek számlájára írható, míg az éves dinamikát a bővülő bevételek mellett a bázisidőszakban a járványhelyzet miatt megképzett magas kockázati költségek befolyásolták.

2021 1Q-tól a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparüzési adó és innovációs járulék nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron kerül könyvelésre. Az OTP Core-nál a szóban forgó átsorolt összeg 1Q-ban 4,1 milliárd forint volt. Az effektív adóráta q/q növekedését teljes egészében ez a tétel magyarázza. A kiadás/bevétel arány q/q 11,5%-pontos javulásából az átsorolás 3,3%-pontot magyarázott.

A működési eredmény q/q és y/y egyaránt jelentős mértékben, 34, illetve 54%-kal emelkedett.

A nettó kamateredmény q/q 9%-kal nőtt, amit részben az üzleti volumenek folytatódó dinamikus növekedése, részben a nettó kamatmarzs q/q 11 bp-os felpattanása támogatott. A nettó kamatmarzs q/q javulásának egyik fő oka a fizetési moratóriummal kapcsolatos elszámolás-technikai hatás volt. A moratóriummal érintett hitelek esetében az egyszeri negatív nettó jelenérték hatás miatti veszteség³, a hitelek fennálló állományának csökkentéseként (*modification loss*), számvitelileg

2020 decemberében került elszámolásra a hitelkockázati költségek között (a 2020 1Q-ban elszámolt összeg számvitelileg az egyéb kockázati költségek között, míg a tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben a korrekciós tételek között jelent meg, így nem befolyásolta a hitelek állományát). Ugyanakkor az ún. *modification loss* elszámolása nem befolyásolta az ügyfelek tartozását, így a tényleges követelés és a *modification loss* összegével csökkentett könyv szerinti érték különbözete a hitel hátralévő futamidő alatt tőkearányosan, a nettó kamateredmény soron kerül amortizálásra. Ennek megfelelően 2021 1Q-tól kezdődően a korábbi időszakokhoz képest magasabb kamatbevétel került elszámolásra a moratóriummal érintett (döntően lakossági) hitelek esetében. Továbbá, a tárgyidőszakban előtörlesztett, korábban moratóriummal érintett hitelek esetében a *modification loss* miatt alacsonyabb könyvekben szereplő hitelállomány és a ténylegesen fennálló (előtörlesztett) követelés közötti különbség pedig egyösszegben növelte a nettó kamatbevételeket. 2021 1Q-ban ez a két hatás q/q mintegy 2,5 milliárd forintos nettó kamateredmény javulást eredményezett.

A nettó kamatmarzs q/q emelkedésének másik fő oka egyes személyi hitelek szabályozói okok miatti átárazódása volt. A 2020. március 19-e után folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetében jegybanki alapkamat +5%-pontos átmeneti szabályozói kamatplafon volt érvényben 2020. december 31-ig. 2021-től ezen hitelek esetében az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hitelíj mutató vált irányadóvá.

A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok stabilan alakultak: a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2020 végi 75 bp-ról március végére 77 bp-ra nőtt, míg a negyedéves átlagos értéke q/q stabil maradt 76 bp-on.

A nettó kamatmarzs éves összevetésben kismértékben, 1 bp-tal nőtt: a 2021 1Q-ban felmerült pozitív tényezőkkel szemben hatott az előző negyedévekben a hiteloldali kamatok csökkenő trendje az erős verseny következtében. 2021 1Q-ban y/y emelkedett a (hiteleknél alacsonyabb marzsú) pénzügyi eszközök aránya a mérlegben, viszont hasonló mértékben csökkent a nem kamatozó eszközök súlya.

A nettó díjak és jutalékok 2021 1Q-ban y/y 12%-kal emelkedtek, mely fundamentális javulást tükröz, mivel a nettó díjeredményben megjelenő egyedi tételek a díjeredmény y/y alakulását nem

³ Az egyszeri negatív nettó jelenérték hatás felmerülésének oka, hogy a törvény alapján a fizetési moratórium időtartama alatt felhalmozódott meg nem fizetett kamatokat az ügyfeleknek a moratóriumot követően, a futamidő alatt évente egyenlő részletekben, ám kamattal nem növelt összegben kell megfizetni. Az erre a célra megképzett céltartalék

2020-ban a tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben konszolidált szinten, a korrekciós tételek között került bemutatásra.

befolyásolták érdemben⁴. A q/q összevetésben látható 6%-os, 2,1 milliárd forintos visszaesést az 1Q-ban felmerült negatív előjelű egyedi tételek okozták, ezektől szűrve 2%-os q/q javulás történt volna.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 9%-kal, 1 milliárd forinttal estek vissza, amit döntően a gyengébb devizaárfolyam- és derivatív eredmény magyarázott. Ezzel szemben q/q mintegy 1 milliárd forint emelkedést okozott, hogy a Faktoringnál a jogi okokból (pl. fellelhetetlen adós, elévült követelés) leírt követeléseken elért megtérülések 2021 1Q-tól már nem a kockázati költségek között jelennek meg, hanem az egyéb bevételekben. Az egyéb bevételek y/y 41%-kal nőttek, amiben a bázisidőszaki gyenge értékpapír árfolyameredmény is szerepet játszott.

A működési költségek y/y 4%-kal, 2,4 milliárd forinttal csökkentek. A 2021 1Q-tól a működési költségek közül a társasági adóba átsorolt 4,1 milliárd forintnyi iparüzési adó és innovációs járulék kiszűrésével 3%-os dinamika adódna. Éves összevetésben leginkább az értékcsökkenés és a hardver- és irodafelszerelési költségek nőttek, amit némileg ellensúlyozott a 2020 júliusától 2%-ponttal csökkentett munkáltatói járulék. A negyedéves átlagos alkalmazotti létszám 1%-kal nőtt. 2021 1Q-ban 0,8 milliárd forint többlet költség merült fel a járvány elleni védekezés következtében.

A q/q összevetésben 16%-kal, 12,1 milliárd forinttal csökkenő költségek oka – az átsoroláson túl – az értékcsökkenés mérséklődése, valamint a prémium kifizetések, tanácsadói díjak és marketing kiadások szezonális csökkenése.

2021 1Q-ban az összes kockázati költség +4,6 milliárd forintot tett ki, szemben az előző negyedévi +9,6 és a 2020 1Q-ban látott -21,5 milliárd forinttal.

A járványhelyzet és a moratórium miatt felmerült többletkockázatokra döntően már 2020-ban megtörtént a tartalékok megképzése prudens módon. 2021 1Q-ban a Bank teljes mértékben alkalmazta a 2021. január 22-én megjelent MNB vezetői körlevélben megfogalmazott követelményeket a saját besorolási módszertanában, ami a lakossági és a mikro- és kisvállalati szegmensben összességében nem jelentős összegű többlet értékvesztés képzést eredményezett (a Bank közép- és nagyvállalati besorolási módszertana már 2020 végén megfelelt az MNB elvárásainak). A kockázati költségek első

negyedévi összegére az értékvesztés modell paraméterek változtatásának csekély hatása volt.

A 2021 1Q-ban látható pozitív összes kockázati költség főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérüléseknek köszönhető. A 2021 1Q-ban realizált megtérülések kockázati költség hatása ugyanakkor elmaradt az előző negyedévi szintektől. Ennek oka részben az volt, hogy a Faktoring követelések 2020 4Q-ban történt felértékelésével a jövőbeli várható megtérülések egy része már 4Q-ban egyösszegben elismerésre került az eredményben, továbbá a Faktoringnál a jogi okok miatt leírt hiteleken jelentkező megtérülések 2021 1Q-tól nem a kockázati költségek, hanem az egyéb bevételek soron jelenik meg.

A hitelminőségi mutatók kedvező képet festenek: a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 3,9%-ra süllyedt, míg a Stage 2 arány 1,4%-ponttal 16,6%-ra mérséklődött. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége y/y és q/q egyaránt kismértékben emelkedett. Az elmúlt 12 hónap során a Stage 2 kategóriába történt átsorolások hatására ugyan csökkent mind a Stage 1, mind a Stage 2 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége, ám összességében a Stage 1+2 portfólió saját céltartalék fedezettsége y/y 60 bp-tal 2,1%-ra nőtt (q/q stabil maradt).

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

2021. március végén az OTP Core-nál mintegy 1.549 milliárd forintnyi hitel vett részt a törlesztési moratóriumban, ami a teljes bruttó hitelállomány 32,5%-át tette ki.

Mérlegdinamikák

A mérlegfőösszeg y/y 16%-kal, közel 1.700 milliárd forinttal nőtt, ezen belül az elmúlt 3 hónap során 6%-kal (több mint 700 milliárd forinttal). Az éves bővülést döntően a beáramló betétek okozták (+22%, +1.500 milliárd forint). Az elmúlt 12 hónap során a betétek és nettó hitelek különbsége nominálisan több mint 900 milliárd forinttal nőtt, ami a pénzügyi és

⁴ 2021 1Q-t érintő egyszeri tételek (összesen -2,8 milliárd forint): a bankkártyás tranzakciók után a fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévvel megelőző évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni (1,7 milliárd forint). Másrészt, a Kárrendezési Alap részére a Bank által 2021-ban fizetendő összeg 1,1 milliárd forint, mely már 1Q-ban elszámolásra került az IFRS szabályoknak megfelelően. A tényleges befizetések levonhatók a bankadó, a pénzügyi tranzakciós illeték vagy a társasági adó nominális összegéből. A levonhatóság miatt az elszámolt összeg, valamint a levonások is a pénzügyi tranzakciós illetékben kerülnek bemutatásra a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban.

2020 4Q-t érintő egyszeri tételek (összesen +0,2 milliárd forint): 2,7 milliárd forintnyi pozitív hatással járt a kamattámogatott lakossági hitelek valós értéken értékelt hitelek közé történt átsorolása. Másrészt, a korábbi évekhez hasonlóan a hitelkártya használathoz kapcsolódó visszatérítések teljes éves összege, 2,5 milliárd forint 2020 4Q-ban egyösszegben került könyvelésre.

2020 1Q-t érintő egyszeri tételek (összesen -2,9 milliárd forint): a bankkártyás tranzakciók után a fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévvel megelőző évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni (1,7 milliárd forint). Másrészt, a Kárrendezési Alap részére a Bank által 2020-ban fizetendő összeg 1,2 milliárd forint, mely már 1Q-ban elszámolásra került az IFRS szabályoknak megfelelően.

egyéb likvid eszközök állományának további emelkedésében csapódott le.

Az OTP Core eszközoldalán a nem kamatozó eszközök mérlegfőösszegegen belüli átlagos negyedéves aránya y/y 2,1%-ponttal 14,7%-ra süllyedt, amit ellensúlyozott a pénzügyi eszközök arányának hasonló mértékű emelkedése, miközben a nettó hitelek súlya y/y kismértékben csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek továbbra is dinamikusán, q/q 3, y/y 15%-kal nőttek árfolyamszűrten. A növekedés – a 2020-as évhez hasonlóan – javarészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváró, NHP Hajrá, CSOK).

2020 második negyedévtől segítette a fennálló hitelállományok dinamikáját, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő hitelek esetében a moratórium időszakában is felszámításra kerül az ügyleti kamat a fennálló tőketartozásra, továbbá a halasztott kamatok is a bruttó hitelállomány részeként kerülnek bemutatásra (ugyanakkor a meg nem fizetett kamatokra jogszabály szerint nem számítható fel kamat).

Ami az egyes termékkategóriákat illeti, a fogyasztási hitelek y/y 33, ezen belül 1Q-ban 6%-kal nőttek. A fogyasztási hitelnövekedés húzóereje a babaváró hitel volt, melyből a Bank 2021 1Q-ban 55 milliárd forint összegben folyósított (2020 4Q: 61 milliárd). Ezzel a Bank piaci részesedése az első negyedévben elérte a 40,4%-ot.

A fogyasztási hitelek esetében 2021 1Q-ban piaci alapú árazás érvényesült, miután véget ért a 2020. március 19 - 2020. december 31 között érvényben lévő átmeneti szabályozói kamatplafon az újonnan folyósított fedezetlen fogyasztói hitelek esetében. 2021-től az érintett hitelek esetében az adott hitelező szerződésenként érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hitelidő mutató vált irányadóvá, ami főként a fennálló személyi hitel állomány átlagos kamatszintjének q/q emelkedését eredményezte.

A személyi hitel kihelyezések 1Q-ban az elmúlt 4 negyedév legmagasabb értékét érték el (+43% q/q), viszont az egy évvel korábbitól így is 35%-kal maradtak el. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 egészében 34,8% volt (ebből 4Q: 30,7%), amit 2021 1Q-ban 34,6% követett. A teljesítő személyi hitel állomány – részben a törlesztési moratórium miatt csökkenő amortizáció, részben a q/q erősödő új folyósítások által támogatva – q/q 5%-kal, y/y 16%-kal bővült.

A Kormány által újonnan bevezetett otthonfelújítási támogatás igénybevételének finanszírozásához az OTP-nél mind a jelzáloggal fedezett, kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön (2021. február elejétől), mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke (2021 márciusától) elérhető. Az igénybeadás az első negyedévben a fedezetlen termék esetében közel 2,

a fedezett termék esetében pedig közel 9 milliárd forint volt. A kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön annak fedezett jellege miatt a bemutatott termékstruktúrában a jelzáloghitelek között, a fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön a fogyasztási hitelek között jelenik meg.

A jelzáloghitelek esetében 2021 1Q-ban is folytatódott a teljesítő állomány bővülése (+2% q/q), ezzel az éves dinamika elérte a 11%-ot. Ezen belül az állomány 85%-át kitevő lakáshitelek 14%-os y/y növekedést mutattak (+2% q/q), ezzel szemben az elmúlt években kevésbé népszerű jelzálog típusú fogyasztási hitel állomány tovább zsugorodott (-3% y/y). A jelzáloghitel igénybeadások 2021 1Q-ban – részben az újonnan elérhető kamattámogatott otthonfelújítási hitel, részben a CSOK-ot igénybe vevő ügyfelek számára bevezetett illetékmentesség miatt – dinamikusán, y/y 35, q/q 57%-kal nőttek. A folyósított összeg ugyanakkor q/q 19, y/y 13%-kal mérséklődött. Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2021 első negyedévében 30,8% volt, a 2020 egészében mért 32,0% után.

A Bank vállalati hitelezési aktivitása továbbra is erős. Ezen belül a mikro- és kisvállalati szegmens kimagasló bővülése 2021 első negyedévben is folytatódott: a teljesítő állomány egy negyedév alatt 14%-kal, az egy évvel korábbihoz képest pedig 63%-kal nőtt árfolyamszűrten. Ez döntően a Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukciónak köszönhető. Az NHP Hajrá indulása óta az OTP-nél a szerződött összeg elérte az 515 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése az NHP Hajrá indulása óta meghaladta a 25%-ot. A Magyar Nemzeti Bank ismét az OTP Bankot tüntette ki a Növekedési Hitelprogram Hajrá Kiválósági Díjával, elismerve ezzel, hogy 2021 1Q-ban újra az OTP Bank volt a legaktívabb az államilag támogatott forrás kihelyezésében. A teljesítő corporate hitelek 2021 1Q-ban y/y 2%-kal bővültek, q/q pedig stabilan alakultak.

Az OTP Core ügyfélbetétei q/q 4%-kal, y/y 22%-kal emelkedtek árfolyamszűrten. A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató 54%-on állt március végén, ami q/q 1, y/y 3%-pontos süllyedéssel konzisztens.

A Bank egyedi tőke megfelelési mutatója (CAR) 26,6%-on állt 2021. március végén, míg a CET1=Tier1 ráta 22,5%-on. A Bank tárgyidőszak végi szavatoló tőkéje tartalmazza a tárgyidőszaki beszámítható eredmény (osztalék levonással csökkentett) összegét.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	107	7.364	835	-89%	683%
Társasági adó	-19	-736	-115	-84%	507%
Adózás előtti eredmény	126	8.100	951	-88%	656%
Működési eredmény	126	8.100	951	-88%	656%
Összes bevétel	977	9.433	1.674	-82%	71%
Nettó díjak, jutalékok	1.756	8.986	1.688	-81%	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-779	448	-13	-103%	-98%
Működési költség	-851	-1.333	-724	-46%	-15%
Egyéb kockázati költség	0	-1	0	-100%	-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	33.733	33.210	25.178	-24%	-25%
Saját tőke	24.935	16.425	7.512	-54%	-70%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	979	1.201	1.227	2%	25%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	668	828	845	2%	27%
Vagyonkezelt állomány (záró)	311	373	381	2%	23%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	946	1.183	1.235	4%	31%
kötvény	329	376	394	5%	20%
abszolút hozamú	321	374	339	-9%	6%
részvény	154	248	273	10%	78%
vegyes	82	133	180	35%	119%
árupiaci	31	28	28	2%	-8%
tőkevédett	25	20	14	-26%	-42%
pénzpiaci	5	5	5	-4%	0%

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

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

Az **OTP Alapkezelő** 2021 1Q-ban 835 millió forint adózott eredményt realizált. A q/q visszaesést döntően a 2020 4Q-ban a benchmark felett teljesítő alapok hozama után elszámolt 7,3 milliárd forint sikerdíj bevétel magyarázza.

A negyedéves díj- és jutalékbevételeken belül az alapkezeltekt állományokon elszámolt alapkezelési díjbevétel, a 2020 4Q-ban realizált sikerdíj kiszűrése mellett, mind q/q, mind y/y alapon emelkedett (+6, illetve +3%-kal).

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y emelkedése főként a saját tulajdonban lévő befektetési jegyek 2020 1Q-ban elszámolt negatív valós érték korrekciójához köthető.

A működési költségek tekintetében a q/q csökkenést az év végi bónuszkifizetések magyarázzák, míg az éves csökkenés az alacsonyabb személyi jellegű kifizetések hatását tükrözi.

A hazai befektetési alapok piaca a tőkeáramlások, és a kedvező hozamok eredményeként 2021

1Q-ban tovább emelkedett. Az OTP Alapkezelő esetében a befektetési alapokban kezelt vagyon elérte március végén 1.235 milliárd forintot (+4% q/q, +31% y/y), ezzel 5 éves csúcson zárt.

A Társaság által kezelt alapok közül a kötvényalapok népszerűsége töretlen, állományuk mind q/q, mind y/y összevetésben bővült (+5, illetve +20%). A második legnagyobb kategóriát képviselő abszolút hozamú alapok vagyonát tőkekiáramlás jellemezte, illetve a hozamok ezúttal nem tudták segíteni a növekedést. A részvényalapok a negyedévet emelkedéssel zárták (+10% q/q), vagyonuk y/y közel 80%-kal emelkedett a pozitív tőkebeáramlásnak és kedvező hozamoknak köszönhetően.

A Társaság piaci részesedése q/q 0,2%-pontos emelkedéssel 24,8%-on állt 2021. március végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapíralapok piacán.

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

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.775	2.037	1.626	-20%	-8%
Társasági adó	-174	-315	-175	-45%	0%
Adózás előtti eredmény	1.950	2.351	1.801	-23%	-8%
Működési eredmény	2.246	3.102	2.830	-9%	26%
Összes bevétel	4.928	5.898	5.556	-6%	13%
Nettó kamatbevétel	4.167	4.625	4.738	2%	14%
Nettó díjak, jutalékok	-14	24	0	-100%	-101%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	775	1.249	818	-35%	6%
Működési költség	-2.681	-2.795	-2.726	-2%	2%
Összes kockázati költség	-296	-751	-1.029	37%	247%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-283	-787	-1.005	28%	255%
Egyéb kockázati költség	-13	36	-24	-167%	86%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	537.808	667.120	736.608	10%	37%
Bruttó hitelek	377.358	416.987	430.021	3%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	377.602	416.875	430.021	3%	14%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	362.419	402.160	417.476	4%	15%
Retail hitelek	9.141	6.990	6.262	-10%	-32%
Corporate hitelek	41.691	51.482	55.972	9%	34%
Leasing	311.587	343.689	355.242	3%	14%
Hitelek értékvesztése	-11.754	-12.874	-13.743	7%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.759	-12.868	-13.743	7%	17%
Ügyfélbetétek	9.876	9.344	8.999	-4%	-9%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	9.876	9.344	8.999	-4%	-9%
Retail betétek	7.156	6.071	5.750	-5%	-20%
Corporate betétek	2.721	3.273	3.249	-1%	19%
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	464.622	584.944	656.905	12%	41%
Saját tőke	46.065	52.553	53.256	1%	16%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	336.795	343.668	338.353	-2%	0%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,3%	82,4%	78,7%	-3,7%p	-10,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,2%	0,2%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	25.404	58.592	79.123	35%	211%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,7%	14,1%	18,4%	4,3%p	11,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,0%	3,8%	4,8%	1,0%p	1,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.160	14.727	12.546	-15%	-17%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,0%	3,5%	2,9%	-0,6%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,9%	66,5%	73,1%	6,5%p	11,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,30%	0,77%	0,97%	0,20%p	0,67%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	9.147	8.971	7.856	-12%	-14%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,4%	2,2%	1,8%	-0,3%p	-0,6%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,3%	1,2%	0,9%	-0,3%p	-0,4%p
ROE	15,4%	15,6%	12,4%	-3,1%p	-2,9%p
Teljes bevétel marzs	3,71%	3,60%	3,19%	-0,41%p	-0,52%p
Nettó kamatmarzs	3,13%	2,83%	2,72%	-0,11%p	-0,42%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	1,7%	1,6%	-0,1%p	-0,5%p
Kiadás/bevétel arány	54,4%	47,4%	49,1%	1,7%p	-5,4%p

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

A **Merkantil Csoport** 2021 első negyedévében 1,6 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, mely 8%-os csökkenést jelent az előző év azonos időszakához képest. A Csoport ROE mutatója 12,4% volt.

A q/q profit 20%-os csökkenését nagyrészt az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek csökkenése magyarázta, mely a 2020 4Q-ban jelentkező egyszeri tételek miatti magas bázisidőszaki adat következménye. A nettó kamateredmény y/y 14%-kal emelkedett. A dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány növekedése, ugyanakkor a nettó kamatmarzs csökkent. A működési költségek y/y 2%-os növekedése főleg a hardver- és irodafelszerelési költségek emelkedésével magyarázható. A q/q 2%-os csökkenést részben a helyi iparüzési adó és az innovációs járulék működési költségek közül a társasági adó sorra való átsorolása magyarázza, melyeknek összege az első negyedévben 120 millió forintot tett ki.

A nettó kamatmarzs q/q 11 bp-os mérséklődése főleg a teljesítő hitelállomány mérséklődő átlagkamatára vezethető vissza.

Az összes kockázati költség negyedéves alapon 37%-kal nőtt, melynek hátterében részben a q/q

növekvő Stage 2 állomány hatására megnövekedett céltartalékolás állt.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtten, eladások/leírások nélkül 1 milliárd forinttal csökkent 1Q-ban. A Stage 2 hitelek aránya negyedéves szinten 4,3%-ponttal 18,4%-ra emelkedett a besorolási módszertan MNB ajánlásokkal összhangban történt szigorítása következtében, melynek megfelelően bizonyos moratóriumban részt vevő hitelek a Stage 2 kategóriába kerültek át. A Stage 2 hitelek saját céltartalék fedezettsége 4,8%-on állt 1Q végén, ami 1%-pontos növekedésnek felel meg q/q. A Stage 3 hitelek aránya 2,9%-ra csökkent (-0,6%-pont q/q, -1, 1%-pont y/y). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 73,1%-ra nőtt (+11,2 %-pont y/y).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 15%-kal, q/q 4%-kal emelkedtek. Éves összevetésben a Merkantil Bank összes új hitelkihelyezése 25%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 21%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 40%-kal erősödött. Az első negyedéves dinamikára pozitívan hatott a 2020 áprilisa óta elérhető, Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció: 2021. március végéig a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 60 milliárd forintot. A Merkantil Bank az új kihelyezések és az állomány tekintetében is piacvezető pozícióval rendelkezik.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

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

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	4.411	6.683	18.273	173%	314%
Társasági adó	-323	-877	-1.877	114%	482%
Adózás előtti eredmény	4.733	7.560	20.150	167%	326%
Működési eredmény	21.648	23.282	24.703	6%	14%
Összes bevétel	39.668	44.279	42.824	-3%	8%
Nettó kamatbevétel	27.938	28.366	27.611	-3%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	10.443	12.551	12.215	-3%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.287	3.362	2.998	-11%	133%
Működési költség	-18.020	-20.997	-18.121	-14%	1%
Összes kockázati költség	-16.915	-15.722	-4.553	-71%	-73%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-16.976	-17.043	-4.557	-73%	-73%
Egyéb kockázati költség	61	1.321	4	-100%	-94%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.107.979	4.283.625	4.352.923	2%	6%
Bruttó hitelek	2.557.927	2.634.870	2.640.243	0%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.590.432	2.625.174	2.640.243	1%	2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.404.065	2.430.981	2.441.287	0%	2%
Retail hitelek	1.338.452	1.355.574	1.377.334	2%	3%
Corporate hitelek	877.128	899.778	884.995	-2%	1%
Leasing	188.486	175.630	178.958	2%	-5%
Hitelek értékesítése	-161.196	-185.829	-189.651	2%	18%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-163.265	-185.127	-189.651	2%	16%
Ügyfélbetétek	3.336.858	3.587.364	3.613.658	1%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.367.744	3.583.003	3.613.658	1%	7%
Retail betétek	2.796.056	3.007.489	3.072.251	2%	10%
Corporate betétek	571.688	575.514	541.406	-6%	-5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	108.343	17.010	39.221	131%	-64%
Saját tőke	571.388	620.379	631.066	2%	10%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.134.883	2.142.644	2.158.872	1%	1%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,5%	81,3%	81,8%	0,4%p	-2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,0%	1,0%	0,0%p	6,7%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	239.059	297.292	282.415	-5%	18%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,3%	11,3%	10,7%	-0,6%p	1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,1%	12,6%	13,2%	0,6%p	2,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	183.985	194.934	198.956	2%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,4%	7,5%	0,1%p	0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,9%	65,6%	66,2%	0,6%p	5,3%p
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,82%	2,58%	0,71%	-1,87%p	-2,11%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	124.093	126.242	126.466	0%	2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,9%	4,8%	4,8%	0,0%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,5%	0,6%	1,7%	1,1%p	1,3%p
ROE	3,2%	4,3%	11,9%	7,6%p	8,7%p
Teljes bevétel marzs	4,14%	4,13%	4,01%	-0,12%p	-0,13%p
Nettó kamatmarzs	2,91%	2,65%	2,58%	-0,06%p	-0,33%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,88%	1,96%	1,70%	-0,26%p	-0,18%p
Kiadás/bevétel arány	45,4%	47,4%	42,3%	-5,1%p	-3,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	72%	68%	68%	0%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	183,6	186,7	186,0	0%	1%
HUF/BGN (átlag)	173,2	184,3	184,7	0%	7%

- **18,3 milliárd forintos 1Q bolgár profit**
- **A marzsok csökkenése folytatódott, amit a javuló költséghatékonyság ellensúlyozott; a hitelkockázati költség ráta (0,71%) q/q és y/y is jelentős mértékben mérséklődött**
- **A teljesítő hitelek y/y 2%-kal, a betétek 7%-kal bővültek árfolyamszűrtén**

A DSK Csoport 2021 1Q-ban 18,3 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely több, mint négyszerese az előző év azonos időszakában elért eredménynek.

A bolgár operáció 1Q működési eredménye forintban y/y 14%-kal nőtt (levában 7%-kal). A nettó kamatbevétel saját devizában y/y 7%-kal csökkent, mely háttérben leginkább a folytatódó marzsszűkülés állt. A nettó kamatmarzs y/y 33, q/q 6 bp-tal csökkent, utóbbi oka egyrészt a pénzügyi eszközök összetételhatásából, másrészt ezen eszközök átlagos kamatának csökkenéséből fakad.

Éves összehasonlításban a működési költségek 6%-kal csökkentek helyi devizában, melyet nagyrészt a költségszinergiák kiaknázása miatt éves szinten 10%-kal csökkenő átlagos negyedéves alkalmazotti létszám, illetve a 28%-kal csökkenő fiókszám magyaráz. A működési költségek q/q 14%-os csökkenését elsősorban a tavaly év végén szezonális miatt megugró költségek bázishatása magyarázta. A költséghatékonysági mutatók mind q/q, mind y/y összevetésben javultak.

Az első negyedévben 4,6 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, mely lényegesen elmarad a bázisidőszakok értékeitől. A hitelkockázati költség ráta 1Q-ban 0,71% volt az átlagos bruttó hitelállomány arányában.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén, eladások/leírások nélkül 1 milliárd forinttal nőtt 1Q-ban. A negyedévben 0,5 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra.

A Stage 2 hitelek arány q/q 0,6%-ponttal 10,7%-ra csökkent, a Stage 3 hitelek aránya pedig q/q 0,1%-ponttal növekedett (7,5%). A Stage 3 állomány q/q növekedését a 2021. januártól alkalmazott új default definíció magyarázza. Mind a Stage 2, mind a Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége nőtt q/q.

Ami a hiteloldali aktivitást illeti, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrtén éves szinten 2%-kal nőttek organikusan, miközben negyedéves szinten stagnáltak. A fogyasztási hitelek folyósítása 1Q-ban q/q 15%-kal emelkedett levában, ugyanakkor 1%-kal még elmaradt az egy évvel korábbi új folyósítások szintjétől. Az új jelzáloghitelek folyósítása q/q 19%-ot csökkent, ám y/y 10%-kal nőtt.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. A nettó hitel/betét arány 68% volt március végén. A betétállomány q/q 1%-os, y/y 7%-os növekedést mutatott árfolyamszűrtén.

2021. március végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkeegfelelési mutatója 22,0% volt. A bolgár jegybank ajánlása értelmében a DSK Bank 2020-as eredményéből nem fizet osztalékot az OTP Bank felé.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.646	-81	5.119		93%
Társasági adó	-449	247	-969	-492%	116%
Adózás előtti eredmény	3.095	-328	6.088		97%
Működési eredmény	8.524	9.894	8.355	-16%	-2%
Összes bevétel	19.394	21.134	19.497	-8%	1%
Nettó kamatbevétel	14.769	14.229	14.615	3%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	3.852	4.222	3.930	-7%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	773	2.683	953	-64%	23%
Működési költség	-10.870	-11.240	-11.143	-1%	3%
Összes kockázati költség	-5.429	-10.222	-2.267	-78%	-58%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.731	-8.872	-2.023	-77%	-65%
Egyéb kockázati költség	302	-1.350	-243	-82%	-180%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.200.763	2.325.669	2.335.309	0%	6%
Bruttó hitelek	1.546.195	1.642.170	1.648.594	0%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.570.817	1.634.740	1.648.594	1%	5%
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.476.558	1.492.732	1.502.519	1%	2%
Retail hitelek	772.340	756.864	771.735	2%	0%
Corporate hitelek	589.463	628.911	621.245	-1%	5%
Leasing	114.755	106.957	109.539	2%	-5%
Hitelek értékvesztése	-80.174	-100.920	-102.813	2%	28%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-81.511	-100.404	-102.813	2%	26%
Ügyfélbetétek	1.584.625	1.634.652	1.640.939	0%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.604.992	1.631.137	1.640.939	1%	2%
Retail betétek	1.186.012	1.229.991	1.244.918	1%	5%
Corporate betétek	418.980	401.146	396.020	-1%	-5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	230.679	287.647	293.405	2%	27%
Saját tőke	307.882	328.165	328.983	0%	7%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.242.062	1.257.492	1.298.122	3%	5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,3%	76,6%	78,7%	2,2%p	-1,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,8%	0,8%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	211.395	241.962	204.397	-16%	-3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,7%	14,7%	12,4%	-2,3%p	-1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,6%	5,7%	5,9%	0,1%p	2,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	92.739	142.716	146.075	2%	58%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,0%	8,7%	8,9%	0,2%p	2,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,4%	53,9%	55,1%	1,1%p	-9,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,61%	2,19%	0,51%	-1,68%p	-1,11%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	55.999	68.712	68.159	-1%	22%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	4,2%	4,1%	0,0%p	0,5%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,5%	0,0%	0,9%	0,9%p	0,4%p
ROE	3,5%	-0,1%	6,4%	6,5%p	2,9%p
Teljes bevétel marzs	3,65%	3,77%	3,45%	-0,32%p	-0,21%p
Nettó kamatmarzs	2,78%	2,54%	2,59%	0,05%p	-0,20%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,05%	2,00%	1,97%	-0,03%p	-0,08%p
Kiadás/bevétel arány	56,0%	53,2%	57,2%	4,0%p	1,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	94%	94%	0%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	47,1	48,4	48,1	-1%	2%
HUF/HRK (átlag)	45,2	47,7	47,7	0%	5%

- **A horvát bank 2021 1Q-ban 5,1 milliárd forintos nyereséget termelt**
- **A Stage 2 hitelek állománya q/q 16%-kal csökkent, a földrengés sújtotta térségben lévő ügyfelek Stage 1 kategóriába történt visszasorolása miatt**
- **Az első negyedévben a teljesítő hitelek és betétek is 1%-kal nőttek q/q árfolyamszűrtén**

A horvát bank 5,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2021 1Q-ban; a q/q és y/y összevetésben látható jelentős eredményjavulást főképp a hitelkockázati költségek visszaesése okozta (q/q -77%, illetve y/y -65%).

A hitelezési aktivitás tekintetében az első negyedévben a lízingkihelyezések (+51% q/q) kivételével a folyósítások szezonális csökkenést mutattak. A jelzáloghitel-folyósítás 23%-kal meghaladta 2020 1Q időszakát, ugyanakkor q/q 2%-kal csökkent, a személyi kölcsönök esetében a koronavírus-járvány első hullámát követő felívelés után q/q stagnálás volt tapasztalható.

A teljesítő (Stage 1+2) jelzáloghitelek állománya árfolyamszűrtén tovább emelkedett (+5% q/q, illetve +8% y/y), amely ellensúlyozta teljesítő fogyasztási hitelek mérséklődését (-1% q/q, illetve -7% y/y). A teljesítő hitelek összességében q/q 1%-kal nőttek.

A horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány 94%-on maradt, az előző negyedévhez hasonlóan.

A 2021 1Q működési eredmény mind q/q, mind y/y alapon elmaradt a bázisidőszakoktól (-16, illetve -2%). A negyedéves visszaesés oka, hogy a bevételek 8%-kal mérséklődtek, elsősorban az elmaradó egyéb bevételek hatására. A q/q 3%-kal javuló nettó kamatbevételeket mind a q/q enyhén emelkedő volumenek, mind a kismértékben javuló marzs támogatta. A q/q nettó kamateredmény és

marzs javulás részben az alacsonyabb kamatra képzett céltartalékhoz köthető. A nettó díjak, jutalékok q/q 7%-os csökkenése elsődlegesen szezonális okokkal magyarázható.

A működési költségek saját devizában mind q/q, mind y/y alapon mérséklődtek (-1, illetve -3%). A negyedéves kiadás/bevétel arány q/q 4%-pontos emelkedéssel 57,2%-ra nőtt.

2021 1Q-ban közel 2,3 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, szemben az előző negyedévi 10,2 milliárd forinttal. A magas bázis elsősorban a helyi felügyeleti szabályokkal összhangban Stage 3 kategóriába átsorolásra került ügyfelekhez köthető, akik összességében 9 hónapnál többet töltöttek a moratóriumban. Az 1Q hitelkockázati költségráta 0,51%-ot tett ki.

A Stage 2 hitelek állománya és aránya q/q számottevően csökkent, részben azért, mert a 2020-ban földrengés sújtotta térségben lévő Stage 1 kitétségeket a Bank elővigyázatosságból Stage 2-be sorolta át, ugyanakkor az azóta eltelt időszakban az ügyfelek és portfólió kockázati mutatói nem mutattak érdemi romlást, így 1Q-ban visszasorolásra kerültek. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége q/q 0,1%-pont emelkedéssel 5,9%-on állt március végén.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya mind q/q, mind y/y alapon emelkedett, részben a 9 hónapnál régebben moratóriumban lévő ügyfelek átsorolása, miközben saját fedezettségük 55,1%-on állt.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén és eladások/leírások nélkül 2021 1Q-ban nem változott. 1Q-ban nem került sor számottevő problémás hitel eladásra, illetve leírásra. A DPD90+ ráta március végén 4,1%-on állt (q/q stagnált, illetve +0,5%-pont y/y).

2021. március 31-ével a fizetési moratóriumra vonatkozó kérelmek benyújtási határideje lezárult.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.746	-3.076	6.773	-320%	288%
Társasági adó	73	-77	-586	658%	-902%
Adózás előtti eredmény	1.673	-2.999	7.359	-345%	340%
Működési eredmény	8.374	9.537	9.953	4%	19%
Összes bevétel	18.911	21.158	20.508	-3%	8%
Nettó kamatbevétel	14.383	15.779	15.730	0%	9%
Nettó díjak, jutalékok	3.710	4.052	3.336	-18%	-10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	818	1.326	1.442	9%	76%
Működési költség	-10.537	-11.621	-10.555	-9%	0%
Összes kockázati költség	-6.701	-12.536	-2.593	-79%	-61%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.505	-9.641	-2.341	-76%	-64%
Egyéb kockázati költség	-196	-2.895	-253	-91%	29%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.830.048	2.052.332	2.048.165	0%	12%
Bruttó hitelek	1.332.832	1.539.738	1.551.658	1%	16%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.348.672	1.532.525	1.551.658	1%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.316.323	1.492.734	1.507.619	1%	15%
Retail hitelek	611.462	705.602	719.241	2%	18%
Corporate hitelek	622.358	700.843	703.620	0%	13%
Leasing	82.503	86.288	84.758	-2%	3%
Hitelek értékvesztése	-27.342	-43.597	-45.370	4%	66%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-27.633	-43.364	-45.370	5%	64%
Ügyfélbetétek	992.714	1.147.712	1.151.311	0%	16%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.001.768	1.143.133	1.151.311	1%	15%
Retail betétek	602.936	674.040	683.521	1%	13%
Corporate betétek	398.831	469.093	467.790	0%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	497.002	548.354	541.349	-1%	9%
Saját tőke	268.839	273.046	277.061	1%	3%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.201.746	1.367.313	1.369.960	0%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,2%	88,8%	88,3%	-0,5%p	-1,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	99.059	132.427	137.660	4%	39%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	8,6%	8,9%	0,3%p	1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,5%	8,5%	8,3%	-0,2%p	4,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	32.026	39.998	44.039	10%	38%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,4%	2,6%	2,8%	0,2%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,7%	53,6%	52,6%	-1,0%p	0,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,11%	2,53%	0,62%	-1,91%p	-1,49%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	22.762	22.697	30.300	33%	33%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,7%	1,5%	2,0%	0,5%p	0,2%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,4%	-0,6%	1,4%	2,0%p	0,9%p
ROE	2,7%	-4,5%	10,1%	14,5%p	7,3%p
Teljes bevétel marzs	4,46%	4,16%	4,11%	-0,05%p	-0,35%p
Nettó kamatmarzs	3,39%	3,10%	3,15%	0,05%p	-0,24%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,48%	2,28%	2,12%	-0,17%p	-0,37%p
Kiadás/bevétel arány	55,7%	54,9%	51,5%	-3,5%p	-4,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	132%	130%	131%	1%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,1	3,1	3,1	-1%	1%
HUF/RSD (átlag)	2,9	3,1	3,1	0%	7%

- **6,8 milliárd forintos 2021 1Q adózott eredmény, q/q közel 80%-kal mérséklődő kockázati költségszint mellett**
- **A két bank integrációs folyamata április 30-án sikeresen lezárult**
- **A költséghatékonysági mutatók q/q és y/y is érdemi javulást jeleznek**
- **A teljesítő (Stage1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya q/q stagnált, ugyanakkor 15%-kal nőtt y/y**

A szerb bankcsoport 2021 1Q-ban 6,8 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, szemben a 3,1 milliárd forint 2020 4Q veszteséggel, illetve közel megnégyszerezte 2020 1Q bázisidőszak eredményét. A jelentős javulást mindkét viszonylatban főképp a kockázati költségek jelentős csökkenése okozta (-79% q/q, -64% y/y).

Az akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,4%-ra ugrott pro forma alapon (No.2), a nettó hitelek tekintetében azonban piacvezető a legfrissebb rendelkezésre álló, 2020. december végi adatok alapján.

A 2019-ben akvirált bank integrációs folyamata április 30-án sikeresen lezárult. Az összesített szerb fiókhálózat 2019. szeptember vége óta összességében 23 egységgel (-10%) csökkent. Az alkalmazottak száma q/q 27 fővel, y/y 194 fővel (-6%) került lejjebb.

Mind a betéti bázis, mind a teljesítő hitelállomány (Stage 1+2) kétszámjegyű y/y árfolyamszűrt növekedést mutatott, míg q/q összevetésben stagnálás tapasztalható, ezzel a szerb bank nettó hitel/betét aránya továbbra is a 130% körüli szinten maradt.

Valamennyi hitelszegmens esetében y/y növekedés volt tapasztalható: az árfolyamszűrt fogyasztási hitelek 19, a jelzáloghitelek 16, míg a teljesítő

(Stage 1+2) portfólió közel felét kitevő corporate hitelek 13%-kal bővültek y/y. Az új hitelfolyósítások volumene q/q minden szegmensben elmaradt a szezonálisan erősebb 4Q időszaktól, ugyanakkor y/y alapon a jelzáloghitelek esetében az új kihelyezések összege megduplázódott. A fogyasztási hitelek folyósítása 9%-kal maradt el az előző év azonos időszakától.

Az adózott eredmény alakulását alapvetően a kockázati költségek nagysága határozta meg. A teljes kockázati költségek volumene mind q/q, mind y/y jelentősen visszaesett (2021 1Q: 2,6 milliárd forint, 4Q: 12,5 milliárd forint, 2020 1Q: 6,7 milliárd forint). Ezzel a negyedéves hitelkockázati költséggráta 0,62%-ra esett vissza (2020 4Q: 2,53%, 2020 1Q: 2,11%).

A 2021 1Q összes bevétel y/y 8%-kal nőtt. A nettó kamateredmény y/y 9%-kal emelkedett, 15%-kal bővülő Stage 1+2 hitelállomány és az alacsonyabb kamatkörnyezet hatására szűkülő nettó kamatmarzs (2021 1Q: 3,15%, -24 bázispont y/y) mellett. Az 1Q nettó díj- és jutalékeredmény y/y 10%-kal csökkent.

A működési költségszint megfelelt az egy évvel korábbiak, q/q 9%-os megtakarítás jelentkezett főként szezonális miatt. Ezzel a bank negyedéves kiadás/bevételi mutatója y/y 3,5%-ponttal 51,5%-ra javult.

A hitelminőség alakulását tekintve, a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya q/q 0,2%-pontos emelkedéssel 2,8%-ra változott, fedezettségük kismértékben csökkent. A DPD90+ hitelek állománya 5,5 milliárd forinttal nőtt 1Q-ban (árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül). A negyedév során árfolyamszűrt 1,2 milliárd forintnyi problémás hitel eladásra/leírásra került sor.

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

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	81	2.028	3.063	51%	
Társasági adó	-909	-593	-701	18%	-23%
Adózás előtti eredmény	990	2.620	3.764	44%	280%
Működési eredmény	4.434	5.594	3.854	-31%	-13%
Összes bevétel	10.139	10.443	10.083	-3%	-1%
Nettó kamatbevétel	6.968	7.086	6.873	-3%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	2.778	2.845	2.948	4%	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	393	512	262	-49%	-33%
Működési költség	-5.705	-4.849	-6.229	28%	9%
Összes kockázati költség	-3.444	-2.974	-90	-97%	-97%
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.583	-2.522	-138	-95%	-96%
Egyéb kockázati költség	139	-452	47		-66%
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.287.889	1.353.772	1.370.263	1%	6%
Bruttó hitelek	934.112	909.439	923.891	2%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	945.909	905.839	923.891	2%	-2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	934.991	892.057	907.973	2%	-3%
Retail hitelek	499.255	500.166	450.135	-10%	-10%
Corporate hitelek	262.952	226.751	293.769	30%	12%
Leasing	172.784	165.140	164.069	-1%	-5%
Hitelek értékvesztése	-9.200	-14.876	-15.966	7%	74%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-9.314	-14.816	-15.966	8%	71%
Ügyfélbetétek	1.007.650	1.136.666	1.153.036	1%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.019.147	1.132.827	1.153.036	2%	13%
Retail betétek	865.217	970.016	887.386	-9%	3%
Corporate betétek	153.930	162.811	265.650	63%	73%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	84.229	29.524	22.982	-22%	-73%
Saját tőke	151.022	166.124	166.982	1%	11%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	898.225	753.584	767.167	2%	-15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	96,2%	82,9%	83,0%	0,2%p	-13,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	25.097	142.015	140.806	-1%	461%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	15,6%	15,2%	-0,4%p	12,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,4%	4,3%	4,3%	-0,1%p	-7,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	10.790	13.840	15.918	15%	48%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,2%	1,5%	1,7%	0,2%p	0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	17,5%	36,3%	40,2%	3,9%p	22,7%p
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,64%	1,10%	0,06%	-1,04%p	-1,58%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	5.460	3.620	3.996	10%	-27%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,6%	0,4%	0,4%	0,0%p	-0,2%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,0%	0,6%	0,9%	0,3%p	0,9%p
ROE	0,2%	4,9%	7,5%	2,6%p	7,3%p
Teljes bevétel marzs	3,43%	3,08%	3,02%	-0,06%p	-0,41%p
Nettó kamatmarzs	2,36%	2,09%	2,06%	-0,03%p	-0,30%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,93%	1,43%	1,86%	0,43%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	56,3%	46,4%	61,8%	15,3%p	5,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	79%	79%	0%p	-13%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	359,1	365,1	363,7	0%	1%
HUF/EUR (átlag)	338,9	360,5	361,3	0%	7%

Az OTP **szlovén** leánybankja 2021 első negyedévében 3,1 milliárd forintos korigált adózás utáni eredményt ért el. Az első negyedéves ROE 7,5% volt.

Az első negyedéves működési eredmény q/q 31%-os csökkenése mögött az összes bevétel 3%-os mérséklődése, valamint a működési költségek 28%-os növekedése állt.

A nettó kamatbevétel q/q 3%-kal, míg y/y 1%-kal (saját devizában 7%-kal) csökkent. A nettó kamatmarzs y/y 30 bázispontos csökkenése főként a dinamikus betétállomány bővülés eredményeként megnövekedett extra likviditással magyarázható, ugyanis ez magasabb bankközi kihelyezéseket és értékpapír állományt eredményezett, melyek átlagos kamatszintje jelentősen csökkent. A nettó díjak és jutalékok q/q 4%-os növekedésének hátterében az áll, hogy egy nagyobb összegű egyszeri díjbevétel 2021 első negyedévében került elhatárolásra.

A működési költségek q/q 28%-os növekedésének oka a magasabb személyi jellegű ráfordítások és felügyeleti szerveknek fizetett díjak (Betétbiztosítási Alap részére 0,7 milliárd forint, míg a Szanálási Alap részére 0,5 milliárd forint). Míg a tavalyi évben januárban, májusban és júniusban került elhatárolásra a felügyeleti szerveknek fizetendő díj

(a teljes összeg 1,0 milliárd forint volt), addig 2021-ben az első negyedévben egy összegben került elszámolásra.

2021 1Q végén a Stage 3 hitelek aránya 1,7%-ra emelkedett (+0,2%-pont q/q, +0,6%-pont y/y). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q és y/y is érdemben nőtt, 40,2%-ra⁵. Az első negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,5 milliárd forinttal emelkedett.

2021 1Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 2%-kal növekedett, ezen belül a retail hitelek 10%-kal csökkentek, míg a corporate hitelek 30%-kal bővültek. A corporate hitelek növekedéséhez hozzájárult, hogy az MSE állomány közel 2/3-a (meghatározott éves bevétellel rendelkező ügyfelek) átsorolásra került a corporate állományba, így a két szegmens q/q dinamikáját alapvetően az átsorolás magyarázta. Az első negyedévben a jelzáloghiteleken kívül minden szegmensben javult a folyósítási dinamika negyedéves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 13%-kal, míg q/q 2%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 79%-on állt a negyedév végén (-13%-pont y/y).

⁵ A Csoportátlagtól lényegesen alacsonyabb Stage 3 ráta és fedezettség oka, hogy a szlovén bankkonszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-909	-1.217	529	-143%	-158%
Társasági adó	511	175	-365	-309%	-171%
Adózás előtti eredmény	-1.420	-1.392	894	-164%	-163%
Működési eredmény	2.567	1.976	612	-69%	-76%
Összes bevétel	10.379	11.304	10.931	-3%	5%
Nettó kamatbevétel	8.073	8.458	8.325	-2%	3%
Nettó díjak, jutalékok	891	1.089	994	-9%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.415	1.756	1.612	-8%	14%
Működési költség	-7.812	-9.328	-10.319	11%	32%
Összes kockázati költség	-3.987	-3.368	282	-108%	-107%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.110	-2.835	-1.423	-50%	-65%
Egyéb kockázati költség	123	-533	1.705	-420%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.026.027	1.162.183	1.206.285	4%	18%
Bruttó hitelek	786.657	861.393	878.228	2%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	784.803	851.023	878.228	3%	12%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	728.587	795.643	824.476	4%	13%
Retail hitelek	495.356	545.027	564.342	4%	14%
Corporate hitelek	200.761	213.269	220.096	3%	10%
Leasing	32.469	37.347	40.038	7%	23%
Hitelek értékvesztése	-46.359	-48.174	-47.411	-2%	2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-46.114	-47.547	-47.411	0%	3%
Ügyfélbetétek	572.041	710.047	746.621	5%	31%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	570.168	703.511	746.621	6%	31%
Retail betétek	439.420	502.344	550.185	10%	25%
Corporate betétek	130.748	201.167	196.436	-2%	50%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	293.177	284.173	273.896	-4%	-7%
Saját tőke	122.118	127.238	144.436	14%	18%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	649.901	690.664	723.717	5%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,6%	80,2%	82,4%	2,2%p	-0,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,6%	1,0%	1,0%	0,0%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	80.294	114.615	100.759	-12%	25%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,2%	13,3%	11,5%	-1,8%p	1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	9,0%	9,9%	0,8%p	2,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.462	56.113	53.752	-4%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	6,5%	6,1%	-0,4%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,7%	54,6%	56,0%	1,4%p	2,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,25%	1,33%	0,67%	-0,65%	-1,58%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	37.501	38.713	35.229	-9%	-6%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	4,5%	4,0%	-0,5%p	-0,8%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,4%	-0,4%	0,2%	0,6%p	0,6%p
ROE	-3,1%	-3,8%	1,7%	5,5%p	4,7%p
Teljes bevétel marzs	4,27%	3,97%	3,75%	-0,21%p	-0,51%p
Nettó kamatmarzs	3,32%	2,97%	2,86%	-0,11%p	-0,46%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,21%	3,27%	3,54%	0,27%p	0,33%p
Kiadás/bevétel arány	75,3%	82,5%	94,4%	11,9%p	19,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	114%	111%	-3%p	-18%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	74,4	75,0	73,8	-2%	-1%
HUF/RON (átlag)	70,6	74,0	74,1	0%	5%

Az **OTP Bank Romania** 0,5 milliárd forint nyereséget realizált 2021 1Q-ban.

A működési eredmény mind negyedéves, mind pedig éves összevetésben csökkent, főként a megnövekedett működési költségek következtében.

A nettó kamatbevételek y/y 3%-kal nőttek forintban, saját devizában pedig enyhén csökkentek. Az éves dinamikára pozitívan hatott a dinamikus bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány (+13% y/y), miközben a nettó kamatmarzs 46 bp-tal zsugorodott y/y (-11 bp q/q). A marzs q/q csökkenését elsősorban az átlagos eszközoldali kamatok süllyedése okozta. A nettó díjak és jutalékok q/q 9%-kal csökkentek, ennek hátterében a szezonális miatti alacsonyabb üzleti aktivitás állt.

A működési költségek éves és negyedéves összevetésben is emelkedtek. Az y/y költségnövekedés részben a 2019-ben megkezdett növekedési stratégiának a következménye: a személyi jellegű ráfordítások emelkedését részben az éves szinten 12%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám magyarázta. A költségnövekedés másik fő oka, hogy 2020-hoz hasonlóan az első negyedév során került sor a Betétbiztosítási Alapnak fizetendő teljes éves díj elhatárolására (1,5 milliárd forint), amely a 2020 1Q-ban elszámolt díjat 76%-kal (0,65 milliárd forinttal) haladta meg.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túli késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül 2 milliárd forinttal csökkent 1Q-ban. A Stage 2 hitelek aránya negyedéves

szinten 1,8%-pontalt csökkent, melynek hátterében a besorolási módszertan változása állt. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 9,9%-on állt 1Q végén (+2,9%-pont y/y, +0,8%-pont q/q). A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 6,1%-a volt (-1,1%-pont y/y, -0,4%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 56,0%-on állt 1Q végén (+2,4%-pont y/y, (+1,4%-pont q/q).

Az első negyedéves összes kockázati költség +0,3 milliárd forint volt, melyhez a bázisidőszakokhoz képest alacsonyabb hitelkockázati költségek, illetve egyéb céltartalékok felszabadítása járult hozzá.

Ami üzleti aktivitás illeti, 1Q-ban y/y 37%-kal, q/q 58%-kal növekedett az új személyi hitelek kihelyezése. A jelzáloghitelek kihelyezése y/y 17%-kal nőtt, q/q azonban 7%-kal csökkent. A teljesítő (Stage 1+2) retail hitelállomány éves összevetésben 14%-kal nőtt (+4% q/q), a corporate hitelek y/y 10%-kal, q/q 3%-kal nőttek árfolyamszűrt.

A sikeres betétgyűjtési tevékenység hatására (+6% q/q, +31% y/y árfolyamszűrt) a nettó hitel/betét arány y/y 18%-ponttal 111%-ra mérséklődött (-3%-pont q/q).

A saját tőke q/q 14%-os növekedését döntően az első negyedévben megvalósult 250 millió lej (mintegy 18 milliárd forint) összegű anyabanki tőkeemelés magyarázta.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.658	4.471	8.835	98%	33%
Társasági adó	-1.519	-849	-1.833	116%	21%
Adózás előtti eredmény	8.177	5.320	10.669	101%	30%
Működési eredmény	12.001	10.631	10.911	3%	-9%
Összes bevétel	18.475	17.096	17.199	1%	-7%
Nettó kamatbevétel	13.346	12.309	12.877	5%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	3.595	3.359	3.243	-3%	-10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.533	1.428	1.079	-24%	-30%
Működési költség	-6.473	-6.465	-6.288	-3%	-3%
Összes kockázati költség	-3.824	-5.311	-243	-95%	-94%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.159	-2.758	186		-106%
Egyéb kockázati költség	-666	-2.553	-428	-83%	-36%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	694.535	729.012	809.533	11%	17%
Bruttó hitelek	484.823	443.031	476.385	8%	-2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	456.239	464.577	476.385	3%	4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	380.439	416.073	429.993	3%	13%
Retail hitelek	80.810	84.477	87.095	3%	8%
Corporate hitelek	190.127	214.503	216.553	1%	14%
Leasing	109.502	117.093	126.345	8%	15%
Hitelek értékvesztése	-72.351	-46.200	-46.923	2%	-35%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-67.624	-48.637	-46.923	-4%	-31%
Ügyfélbetétek	449.647	493.884	539.172	9%	20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	423.135	517.271	539.172	4%	27%
Retail betétek	192.523	232.185	238.938	3%	24%
Corporate betétek	230.612	285.086	300.234	5%	30%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	102.812	91.059	95.512	5%	-7%
Saját tőke	109.241	117.071	133.574	14%	22%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.665	365.266	394.155	8%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,3%	82,4%	82,7%	0,3%p	11,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,9%	1,9%	0,0%p	0,8%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.060	31.726	35.791	13%	-38%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	7,2%	7,5%	0,4%p	-4,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,0%	15,9%	15,9%	0,0%p	6,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	81.097	46.039	46.439	1%	-43%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,7%	10,4%	9,7%	-0,6%p	-7,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	78,4%	74,3%	73,0%	-1,3%p	-5,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,76%	2,44%	-0,17%	-2,60%p	-2,92%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.468	28.401	28.085	-1%	-45%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	10,6%	6,4%	5,9%	-0,5%p	-4,7%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,0%	2,5%	4,7%	2,3%p	0,8%p
ROE	24,0%	14,9%	29,1%	14,2%p	5,0%p
Teljes bevétel marzs	11,01%	9,38%	9,23%	-0,15%p	-1,78%p
Nettó kamatmarzs	7,95%	6,76%	6,91%	0,15%p	-1,04%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,86%	3,55%	3,37%	-0,17%p	-0,48%p
Kiadás/bevétel arány	35,0%	37,8%	36,6%	-1,3%p	1,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	80%	80%	-1%p	-12%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	11,9	10,5	11,1	6%	-6%
HUF/UAH (átlag)	12,3	10,7	10,7	0%	-12%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2021 1Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 6%-kal gyengült, negyedéves összehasonlításban 6%-kal erősödött. Az 1Q átlagárfolyam 12%-kal gyengült éves szinten, míg q/q nem változott. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 8,8 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2021 1Q-ban, ami saját devizában nézve y/y másfélszeres, q/q közel duplázódó profitot jelent. A jelentős javulást mindkét viszonylatban főképp a kockázati költségek visszaesése okozta. Az átlagos saját tőkére vetített 1Q profit 29%-os ROE mutatót eredményezett.

Az első negyedévben szezonálisan csökkentek az áruhitel folyósítások (-34%), de erős maradt a személyi kölcsön (+23%) folyósítás az előző negyedévhez viszonyítva. A corporate hitelfolyósítás a jelentős 4Q emelkedés után 1Q-ban 76%-kal csökkent q/q. A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten y/y 13%-kal, q/q 3%-kal nőttek. A teljesítő lakossági hitelek 3, a corporate hitelek 1, míg a leasing kitettségek 8%-kal nőttek q/q.

A hitelállomány növekedése mellett az ukrán operáció likviditási helyzete stabilan maradt 1Q-ban, a nettó hitel/betét arány 80%-on stabilan maradt q/q. A betétek árfolyamszűrten q/q 4%-kal bővültek.

Saját devizában a 2021 1Q működési eredmény y/y 4%-kal, míg q/q 2%-kal emelkedett. Az összes bevétel hrivnyában q/q stagnált, ezen belül a nettó kamatbevétel 4%-os emelkedését ellensúlyozta a nettó díj- és jutalékbevétel hasonló mértékű csökkenése és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 25%-os zsugorodása.

Kedvező, hogy a korábbi negyedévek meredeken csökkenő trendjét követően a nettó kamatmarzs 2020 4Q után 2021 1Q-ban is javult q/q (15 bázisponttal 6,91%-ra), melyet a hrivnya betéti kamatok további csökkenése okozott. Az alapkamat 2021. március elején 50 bp-tal 6,5%-ra emelkedett, melyet egy további 100 bázispontos emelés követett április 18-án.

Az 1Q működési költségek q/q 3%-kal csökkentek hrivnyában, melyet főképp a dologi kiadások 24%-os mérséklődése okozott, miközben a bérköltségek 11%-kal emelkedtek.

A 2021 1Q összes kockázati költség alig -0,2 milliárd forint volt, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékokból visszairásra került sor. A q/q jelentős csökkenésben bázishatás játszott szerepet: a 2020 negyedik negyedévében felmerült -5,3 milliárd forintos kockázati költségeket főképp az IFRS 9 szerinti értékvesztés modell paramétereinek felülvizsgálata magyarázta.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül minimálisan, 0,7 milliárd forinttal nőtt 1Q-ban. 1Q-ban 2,5 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor (árfolyamszűrten), mely hozzájárult ahhoz, hogy a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya q/q 0,7%-ponttal, y/y 7,0%-ponttal 9,7%-ra csökkent. Az első negyedév során a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 1,3%-ponttal 73%-ra csökkent. A Stage 1 és Stage 2 hitelek saját céltartalék fedezettsége stabilan alakult q/q.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-3.556	4.391	8.005	82%	
Társasági adó	725	-1.286	-2.211	72%	
Adózás előtti eredmény	-4.281	5.677	10.216	80%	
Működési eredmény	19.739	13.877	13.504	-3%	-32%
Összes bevétel	36.414	27.762	27.871	0%	-23%
Nettó kamatbevétel	29.577	21.657	21.805	1%	-26%
Nettó díjak, jutalékok	7.418	5.394	5.889	9%	-21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-581	711	177	-75%	-130%
Működési költség	-16.676	-13.885	-14.366	3%	-14%
Összes kockázati költség	-24.020	-8.200	-3.288	-60%	-86%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-23.628	-7.019	-2.976	-58%	-87%
Egyéb kockázati költség	-392	-1.182	-313	-74%	-20%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	803.121	688.980	688.438	0%	-14%
Bruttó hitelek	682.103	597.849	617.867	3%	-9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	670.181	618.826	617.867	0%	-8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	576.349	532.531	526.845	-1%	-9%
Retail hitelek	510.230	458.644	453.676	-1%	-11%
Corporate hitelek	66.118	73.888	73.169	-1%	11%
Hitelek értékvesztése	-156.974	-127.598	-134.988	6%	-14%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-154.218	-132.038	-134.988	2%	-12%
Ügyfélbetétek	420.016	350.608	342.655	-2%	-18%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	412.341	362.639	342.655	-6%	-17%
Retail betétek	307.215	298.073	275.488	-8%	-10%
Corporate betétek	105.126	64.567	67.166	4%	-36%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	133.857	90.852	101.832	12%	-24%
Saját tőke	171.789	183.402	197.907	8%	15%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	496.160	447.094	460.011	3%	-7%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	72,7%	74,8%	74,5%	-0,3%p	1,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,6%	4,6%	4,7%	0,1%p	-2,9%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.431	67.394	66.834	-1%	-26%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,3%	11,3%	10,8%	-0,5%p	-2,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	31,7%	43,1%	41,7%	-1,3%p	10,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	95.512	83.361	91.023	9%	-5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,0%	13,9%	14,7%	0,8%p	0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	94,8%	93,4%	93,8%	0,4%p	-1,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	12,58%	4,77%	2,02%	-2,76%p	-10,57%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	95.129	77.929	86.560	11%	-9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,9%	13,0%	14,0%	1,0%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,6%	2,5%	4,8%	2,3%p	6,4%p
ROE	-7,2%	9,6%	17,3%	7,7%p	24,6%p
Teljes bevétel marzs	16,29%	15,96%	16,74%	0,78%p	0,45%p
Nettó kamatmarzs	13,23%	12,45%	13,10%	0,65%p	-0,13%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,46%	7,98%	8,63%	0,65%p	1,17%p
Kiadás/bevétel arány	45,8%	50,0%	51,5%	1,5%p	5,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	125%	134%	141%	7%p	16%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,2	4,0	4,1	4%	-2%
HUF/RUB (átlag)	4,6	4,0	4,0	2%	-13%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2021 1Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 4%-kal erősödött, y/y 2%-kal gyengült. Az 1Q átlagárfolyam ugyancsak gyengült éves szinten (-16%), míg q/q 2%-kal erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 8 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2021 1Q-ban, amely saját devizában 79%-kal magasabb az előző negyedévinél. Az eredményjavulást a csökkenő összes kockázati költség okozta (-61% q/q rubelben), miközben a működési eredmény 4%-kal csökkent.

A 2020 negyedik negyedévi 9%-os q/q árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány-növekedést követően 2021 első negyedévében q/q 1%-kal csökkent a hitelállomány, ezzel az éves visszaesés 9%-os. Az áruhitel kihelyezések a megszokott szezonálisnak megfelelően q/q közel harmadával csökkentek rubelben, míg a fogyasztási hiteleké 22%-kal. Kedvező ugyanakkor, hogy összességében a fogyasztási hitelek tárgyidőszakai folyósítása alig 1%-kal maradt el az előző év azonos időszakától, melyet a pandémia még alig sújtott. Ebben szerepet játszott a fogyasztási hiteleken belül az autofinanszírozás alacsony bázisról történő felfutása: az új kihelyezések összege hatszorosára, ezzel az állomány közel háromszorosára nőtt. A közép- és nagyvállalati hitelek állománya q/q 1%-kal csökkent, míg y/y 11%-os a növekedés.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrtén q/q 6%-kal, míg y/y 17%-kal csökkentek. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató q/q 7%-ponttal, y/y 16%-ponttal 141%-ra emelkedett.

A 2021 első negyedévi összes bevétel y/y 12%-kal csökkent rubelben, ezen belül a nettó kamatbevétel 15, a nettó díj- és jutalékbevétel 9%-kal esett vissza, ami a járványhelyzet következtében zsugorodó ügyfélállományokkal magyarázható. Kedvező fejlemény, hogy a teljes bevételi marzs y/y 45, q/q 78 bp-tal javult. A nettó kamatmarzs csökkenése megállt, 1Q-ban q/q 65 bp-tal 13,1%-ra nőtt, ami főként annak köszönhető, hogy tovább csökkentek a betéti kamatok, valamint nőtt a bank eszkozoldalán a hitelek aránya.

2021 1Q-ban az összes bevétel saját devizában q/q 1%-kal csökkent: a nettó kamatbevétel 1%-os csökkenését nem tudta ellensúlyozni a nettó díjak és jutalékok 7%-os emelkedése, valamint az egyéb bevételek is csökkentek a negyedév során q/q.

A működési költségek saját devizában 1%-kal csökkentek y/y, ám 2%-kal emelkedtek q/q. A dologi költségek szezonálisan csökkentek ugyan q/q az alacsonyabb marketing, postai és kommunikációs költség miatt, de ezt a hatást ellentételezték a regresszív adókulcsok miatt is magasabb személyi jellegű költségek. A negyedéves kiadás/bevétel arány 1,5%-ponttal 51,5%-ra emelkedett.

Az összes kockázati költség 2021 1Q-ban y/y és q/q is számottevően csökkent, így a hitelkockázati költség ráta 2%-ra süllyedt. Negyedéves szinten a Stage kategóriák saját céltartalékkal való fedezettsége minimálisan változott, a Stage 3 hiteleké 0,4%-ponttal 93,8%-ra emelkedett.

Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány 1Q-ban 5,9 milliárd forinttal nőtt, szemben az előző negyedévi 3,7 milliárd forinttal. Összességében a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,8%-ponttal 14,7%-ra nőtt. 1Q-ban elhanyagolható összegben került sor nemteljesítő hitelek eladására vagy leírására.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-235	1.835	2.022	10%	
Társasági adó	32	-53	-192	259%	
Adózás előtti eredmény	-267	1.888	2.214	17%	
Működési eredmény	1.940	2.426	2.259	-7%	16%
Összes bevétel	5.385	5.900	5.240	-11%	-3%
Nettó kamatbevétel	4.157	4.541	4.084	-10%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	1.113	1.160	980	-16%	-12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	115	198	176	-11%	52%
Működési költség	-3.446	-3.474	-2.981	-14%	-13%
Összes kockázati költség	-2.207	-537	-45	-92%	-98%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.103	-1.090	49		
Egyéb kockázati költség	-104	553	-94		-9%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	477.246	477.676	478.055	0%	0%
Bruttó hitelek	351.364	362.067	357.933	-1%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	355.905	360.681	357.933	-1%	1%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	330.848	334.653	330.336	-1%	0%
Retail hitelek	168.858	162.541	157.952	-3%	-6%
Corporate hitelek	161.990	172.112	172.384	0%	6%
Hitelek értékvesztése	-23.155	-24.510	-23.781	-3%	3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-23.454	-24.418	-23.781	-3%	1%
Ügyfélbetétek	332.426	324.671	332.735	2%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	336.099	323.887	332.735	3%	-1%
Retail betétek	215.192	212.622	212.577	0%	-1%
Corporate betétek	120.906	111.265	120.158	8%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53.423	58.967	49.513	-16%	-7%
Saját tőke	71.766	76.556	78.573	3%	9%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	298.835	294.548	287.539	-2%	-4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,0%	81,4%	80,3%	-1,0%p	-4,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,3%	1,4%	0,0%p	0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	27.792	41.390	42.797	3%	54%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,9%	11,4%	12,0%	0,5%p	4,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	9,3%	7,6%	-1,7%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	24.737	26.129	27.597	6%	12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	7,2%	7,7%	0,5%p	0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,1%	63,9%	60,3%	-3,7%p	-8,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,56%	1,20%	-0,06%	-1,26%p	-2,62%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	18.488	17.538	17.135	-2%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,3%	4,8%	4,8%	-0,1%p	-0,5%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,2%	1,5%	1,7%	0,2%p	1,9%p
ROE	-1,4%	9,8%	10,7%	0,9%p	12,1%p
Teljes bevétel marzs	4,71%	4,84%	4,46%	-0,38%p	-0,26%p
Nettó kamatmarzs	3,64%	3,72%	3,47%	-0,25%p	-0,16%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,02%	2,85%	2,54%	-0,31%p	-0,48%p
Kiadás/bevétel arány	64,0%	58,9%	56,9%	-2,0%p	-7,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	104%	100%	-3%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	359,1	365,1	363,7	0%	1%
HUF/EUR (átlag)	338,9	360,5	361,3	0%	7%

A montenegrói **CKB Csoport** 2021 1Q-ban 2,0 milliárd forintos nyereséget ért el (+10% q/q).

Az első negyedéves működési eredmény saját devizában y/y 9%-os csökkenése mögött az összes bevétel 9%-os, valamint a működési költségek 19%-os mérséklődése állt.

2021 első negyedévében a nettó kamatbevétel és nettó kamatmarzs negyedéves alakulására negatívan hatott egy egyszeri, a beolvadással összefüggő technikai hatás (-13 bázispont).

A nettó díjak és jutalékok y/y 12%-os csökkenése a bázisidőszakban képest tapasztalt alacsonyabb üzleti aktivitással összefüggő kártyákhoz és forgalmi díjakhoz köthető nettó bevételekkel magyarázható.

2020. december 11-én a montenegrói Podgoricka banka AD Podgorica beolvadt a Crnogorska komercijalna banka AD társaságba. Bizonyos költségszínvonalak kiaknázására már az integráció időtartama alatt sor került, és a folyamat az azóta eltelt időszakban is folytatódott. A montenegrói fiókszám a 2019 3Q végi, vagyis az Podgoricka banka AD Podgorica bekerülése utáni állapothoz képest 14 egységgel (-29%), míg az alkalmazottak száma 183 fővel (-27%) csökkent. Az éves működési költségek saját devizában y/y 19%-kal mérséklődtek, míg a kiadás/bevétel mutató 56,9%-ra csökkent (-7,1%-pont y/y). A működési

költségek q/q 14%-os mérséklődésének oka az alacsonyabb személyi jellegű ráfordítások, szakértői költségek és felügyeleti szerveknek fizetett díjak.

Az első negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,3 milliárd forinttal emelkedett. A DPD90+ arány (4,8%) y/y 0,5 %-ponttal mérséklődött, míg q/q stagnált, párhuzamosan az első negyedévben végrehajtott 0,6 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2021 1Q-ban a Stage 3 hitelek aránya 7,7% volt (+0,5%-pont q/q, +0,7%-pont y/y). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 60,3%-ra süllyedt (-3,7%-pont q/q).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány stabilan alakult y/y, ezen belül a retail hitelek 6%-kal csökkentek, míg a corporate hitelek 6%-kal növekedtek. Az első negyedévben a fő hitelszegmensekben romlott a folyósítási dinamika éves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrt betétállomány negyedéves összevetésben 3%-kal bővült, miközben y/y 1%-kal csökkent. A nettó hitel/betét mutató 100%-on állt a negyedév végén (+2%-pont y/y).

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	296	49	1.056		257%
Társasági adó	-11	-138	-171	24%	
Adózás előtti eredmény	307	188	1.227	554%	300%
Működési eredmény	1.546	1.356	1.548	14%	0%
Összes bevétel	2.875	2.902	3.037	5%	6%
Nettó kamatbevétel	2.333	2.482	2.408	-3%	3%
Nettó díjak, jutalékok	298	320	402	25%	35%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	243	99	227	129%	-7%
Működési költség	-1.329	-1.546	-1.488	-4%	12%
Összes kockázati költség	-1.240	-1.168	-321	-73%	-74%
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.241	-400	-308	-23%	-75%
Egyéb kockázati költség	1	-768	-13	-98%	
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	267.247	286.606	291.439	2%	9%
Bruttó hitelek	159.693	180.815	181.890	1%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	164.457	180.796	181.890	1%	11%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	160.593	175.310	175.947	0%	10%
Retail hitelek	72.776	81.001	81.395	0%	12%
Corporate hitelek	84.217	90.834	91.245	0%	8%
Leasing	3.601	3.476	3.307	-5%	-8%
Hitelek értékvesztése	-5.011	-8.089	-8.431	4%	68%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-5.167	-8.082	-8.431	4%	63%
Ügyfélbetétek	194.826	214.808	214.818	0%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	201.781	214.793	214.818	0%	6%
Retail betétek	169.076	179.881	184.124	2%	9%
Corporate betétek	32.705	34.912	30.694	-12%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	39.761	37.151	39.948	8%	0%
Saját tőke	25.741	28.781	30.008	4%	17%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	142.326	143.701	144.577	1%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,1%	79,5%	79,5%	0,0%p	-9,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,6%	1,3%	1,3%	0,0%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.622	31.620	31.370	-1%	130%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,5%	17,5%	17,2%	-0,2%p	8,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,6%	10,4%	10,6%	0,1%p	2,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.745	5.494	5.943	8%	59%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,3%	3,0%	3,3%	0,2%p	0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,7%	54,2%	55,4%	1,2%p	11,7%p
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	3,25%	0,92%	0,70%	-0,22%p	-2,55%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.986	3.984	3.207	-20%	7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,9%	2,2%	1,8%	-0,4%p	-0,1%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,5%	0,1%	1,5%	1,4%p	1,0%p
ROE	4,5%	0,7%	14,8%	14,1%p	10,3%p
Teljes bevétel marzs	4,49%	4,14%	4,34%	0,20%p	-0,16%p
Nettó kamatmarzs	3,65%	3,54%	3,44%	-0,10%p	-0,21%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,08%	2,21%	2,13%	-0,08%p	0,05%p
Kiadás/bevétel arány	46,2%	53,3%	49,0%	-4,3%p	2,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	80%	81%	0%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	2,8	3,0	3,0	0%	6%
HUF/ALL (átlag)	2,8	2,9	2,9	0%	6%

Az **OTP Bank Albania** 2021 első negyedévében 1,1 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 14,8%-os ROE mutatónak felel meg.

Az első negyedéves működési eredmény q/q 14%-os növekedését az összes bevétel 5%-os emelkedése, illetve a működési költségek 4%-os csökkenése támogatta.

A nettó kamatbevétel negyedéves alapon 3%-kal csökkent, míg éves alapon ugyanennyivel növekedett. A nettó kamatmarzs y/y 21 bp-os mérséklődését döntően a pénzügyi eszközök és a lakáshitelek átlagos kamatának csökkenése eredményezte. A nettó díjak növekedése (q/q +25%, y/y +35%) a magasabb előtörlesztési díjaknak köszönhető (bázisidőszakban alacsonyabb volt a tranzakciószám). Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron tapasztalható q/q 0,1 milliárd forintos növekedés egy egyszeri tétel eredménye, ugyanis értékesítésre kerültek a bank tulajdonába került, korábban hitelfedezetként szolgáló ingatlanok.

A működési költségek y/y 12%-os növekedése a magasabb személyi jellegű ráfordításokkal (az

alkalmazottak száma 26 fővel nőtt y/y), amortizációs és marketing költségekkel, illetve a felügyeleti szerveknek fizetett díjakkal magyarázható.

Az összes kockázati költség q/q és y/y is mintegy háromnegyedével mérséklődött. 2021 1Q végén a Stage 3 hitelek aránya 3,3%-a volt a bruttó hitelállománynak (+0,2%-pont q/q, +0,9%-pont y/y). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 55,4%-on állt. Az első negyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,8 milliárd forinttal csökkent.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrten állománya y/y 10%-kal bővült (q/q stagnált), ezen belül a retail hitelek 12%-kal, míg a corporate hitelek 8%-kal növekedtek. Az első negyedévben minden szegmensben javult a folyósítási dinamika éves összehasonlításban.

Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 6%-kal bővült, miközben q/q stabilan alakult az állomány. A nettó hitel/betét mutató 81%-on állt a negyedév végén (+2%-pont y/y).

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	468	1.150	1.456	27%	211%
Társasági adó	-16	-322	-156	-52%	879%
Adózás előtti eredmény	484	1.471	1.612	10%	233%
Működési eredmény	1.835	2.087	1.541	-26%	-16%
Összes bevétel	3.369	3.864	3.336	-14%	-1%
Nettó kamatbevétel	2.154	2.356	2.191	-7%	2%
Nettó díjak, jutalékok	532	597	516	-14%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	683	911	629	-31%	-8%
Működési költség	-1.534	-1.777	-1.795	1%	17%
Összes kockázati költség	-1.351	-616	71		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.309	-507	71		
Egyéb kockázati költség	-42	-109	0		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	226.543	249.921	248.299	-1%	10%
Bruttó hitelek	120.965	132.081	136.929	4%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	117.461	131.875	136.929	4%	17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	115.864	127.928	132.953	4%	15%
Retail hitelek	60.137	68.533	70.845	3%	18%
Corporate hitelek	51.986	55.847	58.489	5%	13%
Leasing	3.741	3.548	3.620	2%	-3%
Hitelek értékvesztése	-3.250	-4.578	-4.382	-4%	35%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-3.162	-4.567	-4.382	-4%	39%
Ügyfélbetétek	173.406	203.176	192.123	-5%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	169.036	203.483	192.123	-6%	14%
Retail betétek	118.720	133.503	133.563	0%	13%
Corporate betétek	50.316	69.980	58.560	-16%	16%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.956	5.906	13.600	130%	5%
Saját tőke	36.472	37.287	38.357	3%	5%
Hitelportfólió minősége	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	115.641	121.459	125.235	3%	8%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	95,6%	92,0%	91,5%	-0,5%p	-4,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,1%	0,9%	-0,2%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.694	6.670	7.719	16%	109%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	5,1%	5,6%	0,6%p	2,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	32,5%	19,5%	13,8%	-5,7%p	-18,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.630	3.952	3.975	1%	144%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,3%	3,0%	2,9%	-0,1%p	1,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,1%	48,0%	54,4%	6,4%p	11,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	4,80%	1,53%	-0,22%	-1,74%p	-5,02%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	1.502	2.109	2.121	1%	41%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,2%	1,6%	1,5%	0,0%p	0,3%p
Teljesítménymutatók	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	1,8%	2,4%	0,6%p	1,5%p
ROE	5,3%	11,9%	15,7%	3,7%p	10,4%p
Teljes bevétel marzs	6,24%	6,12%	5,51%	-0,60%p	-0,72%p
Nettó kamatmarzs	3,99%	3,73%	3,62%	-0,11%p	-0,37%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,84%	2,81%	2,97%	0,15%p	0,13%p
Kiadás/bevétel arány	45,5%	46,0%	53,8%	7,8%p	8,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	63%	69%	6%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	18,0	17,3	17,2	0%	-4%
HUF/MDL (átlag)	17,5	17,7	17,1	-3%	-2%

A **Mobiasbanca** 2021 első negyedévében 1,5 milliárd forintos profittal járult hozzá a Csoport teljesítményéhez, negyedéves és éves alapon egyaránt jelentős a javulás. Az első negyedéves ROE 15,7% volt.

Az első negyedéves működési eredmény q/q 26%-os csökkenése mögött az összes bevétel 14%-os mérséklődése, illetve a működési költségek 1%-os növekedése állt.

A nettó kamatbevétel q/q 7%-os és a nettó kamatmarzs (3,62%) 11 bázispontos csökkenését az akvizícióhoz kapcsolódó technikai hatás okozta. A 2019-es akvizíció során a Stage 2-be sorolt nagyvállalati hitelportfólió visszakerült Stage 1-be, így ennek megfelelően a kapcsolódó értékvesztés állománybeli különbsége IFRS módszertan szerint amortizálódott havonta a kamateredményben. Az utolsó amortizáció 2020 decemberében történt, így q/q jelentős nettó kamatbevétel (-0,2 milliárd forint) és nettó kamatmarzs csökkenés következett be.

A nettó díjak és jutalékok q/q 14%-os mérséklődése a betéti- és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek szezonális csökkenésével magyarázható.

Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel q/q 31%-os csökkenését szezonális hatás eredményezte.

A működési költségek y/y 17%-os növekedésének oka a magasabb személyi jellegű ráfordítások (az alkalmazottak száma 60 fővel nőtt y/y) és felügyeleti szerveknek fizetett díjak (2021-ben a Betétbiztosítási Alapon felül a 2020-ban létrehozásra került Szanalási Alap is részét képezi (+0.2 milliárd forint)).

2021 1Q végén a Stage 3 hitelek aránya 2,9% volt, q/q stabilan alakult. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,4%-on állt.

2021 1Q-ban a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 15%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 18%-kal, míg a corporate hitelek 13%-kal növekedtek.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 14%-kal bővült, miközben q/q 6%-kal csökkent az állomány. A nettó hitel/betét mutató 69%-on állt a negyedév végén (+6%-pont q/q).

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. március végén 13,7% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2020.12.31				2021.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	362	1.920	125.800	10.189	362	1.918	125.356	10.261
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	313	1.075	14.712	5.562
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	116	488	10.430	2.198
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	217	322	16.235	2.995
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	51	82	4.583	889
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	150	6.276	1.737
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	86	160	274	2.299
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	280	704	5.127	135	223	663	5.093
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	115	6.402	504
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	38	82	0	454
Mobiasbanca (Moldova)	54	148	0	830	51	149	0	851
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	0	0	0	0				
Külföldi leányvállalatok összesen	1.168	2.921	59.973	22.681	1.136	2.846	59.575	22.582
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				574
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.427				33.418
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				4.402				4.192
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				618				608
Csoport összesen (aggregált)	1.530	4.841	185.773	38.447	1.498	4.764	184.931	38.217

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 figyelembe vételre.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

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

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

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva

Dr. Csányi Sándor urat
Kovács Antal György urat
Wolf László urat
Erdei Tamás György urat
Baumstark Mihály urat
Dr. Greska István urat
Dr. Vörös József Zoltán urat
Csányi Péter urat
Balogh Gabriella úrnőket
Nagy György urat
Dr. Vági Márton Gellért urat

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

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

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

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

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forint	2021.03.31	2020.03.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	726.675	552.917	31%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.044.374	1.337.003	53%
Repókövetelések	32.633	17.258	89%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	186.922	306.046	-39%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	908.285	1.355.895	-33%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.291.388	1.630.446	41%
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	3.967.800	3.597.202	10%
Befektetések leányvállalatokban	1.563.022	1.556.331	0%
Tárgyi eszközök	77.151	75.904	2%
Immateriális javak	54.823	52.818	4%
Használati jog eszközök	12.649	15.734	-20%
Befektetési célú ingatlanok	1.923	2.369	-19%
Tényleges adókövetelések	2.137		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	20.101	26.638	-25%
Egyéb eszközök	240.992	185.591	30%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	12.130.875	10.712.152	13%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.069.592	1.129.147	-5%
Repókötelezettségek	262.775	224.686	17%
Ügyfelek betétei	8.317.645	6.801.717	22%
Lízingkötelezettségek	13.247	16.351	-19%
Kibocsátott értékpapírok	28.164	43.034	-35%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23.849	27.730	-14%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	107.540	262.509	-59%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	11.563	12.506	-8%
Halasztott adó kötelezettségek	4.507	136	
Tényleges adókötelezettségek	623		
Egyéb kötelezettségek	253.867	253.141	0%
Alárendelt kölcsöntőke	304.430	303.862	0%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	10.397.802	9.074.819	15%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.751.733	1.626.242	8%
Visszavásárolt saját részvény	-46.660	-16.909	176%
SAJÁT TŐKE	1.733.073	1.637.333	6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	12.130.875	10.712.152	13%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2021.03.31	2020.03.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.342.423	2.132.832	10%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.601.812	630.182	154%
Repó követelések	120.742	29.475	310%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	258.433	365.114	-29%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.171.807	2.349.343	-8%
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	12.674.611	12.689.889	0%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.076.645	0	
Részvények és részesedések	38.569	21.313	81%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.959.926	2.180.691	36%
Tárgyi eszközök	374.305	325.010	15%
Immateriális javak és goodwill	236.431	237.898	-1%
Használati jog eszköz	46.281	49.343	-6%
Befektetési célú ingatlanok	37.871	36.867	3%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18.219	17.747	3%
Halasztott adó eszközök	19.254	36.900	-48%
Társasági adókövetelés	39.391	18.364	115%
Egyéb eszközök	284.876	263.210	8%
Értékesítésre tartott eszközök	6.012	474.124	-99%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	24.307.608	21.858.302	11%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.409.958	1.333.952	6%
Repó kötelezettségek	153.019	81.418	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	31.276	29.798	5%
Ügyfelek betétei	18.383.166	15.995.969	15%
Kibocsátott értékpapírok	481.406	399.603	20%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	108.370	255.513	-58%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.148	15.084	-26%
Lízingkötelezettség	48.387	51.240	-6%
Halasztott adó kötelezettség	26.938	25.839	4%
Társasági adókötelezettség	43.399	52.832	-18%
Egyéb kötelezettségek	692.154	656.073	5%
Alárendelt kölcsöntőke	275.906	272.320	1%
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	5.426	373.122	-99%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	21.670.553	19.542.763	11%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.724.024	2.357.963	16%
Visszavásárolt saját részvény	-123.733	-75.204	65%
Nem ellenőrzött részesedések	8.764	4.780	83%
SAJÁT TŐKE	2.637.055	2.315.539	14%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	24.307.608	21.858.302	11%

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2021 1Q	2020 1Q	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	67.466	62.291	8%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	22.727	12.473	82%
Összes kamatbevétel	90.193	74.764	21%
Összes kamatráfordítás	-25.394	-23.659	7%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	64.799	51.105	27%
Kockázati költség összesen	-8.732	-41.697	-79%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	56.067	9.408	496%
Díj-, jutalékbevételek	65.392	61.062	7%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-10.131	-8.603	18%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	55.261	52.459	5%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	758	-5.279	-114%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	-1.558	1.569	-199%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-683	-50	
Származékos instrumentumok nettó eredménye	526	2.276	-77%
Osztalékbevételek	54.829	60.960	-10%
Egyéb működési bevételek	2.491	1.116	123%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-7.484	-16.302	-54%
Nettó működési eredmény	48.879	44.290	10%
Személyi jellegű ráfordítások	-29.485	-29.441	0%
Értékcsökkenés és amortizáció	-9.872	-8.276	19%
Egyéb általános költségek	-50.893	-50.600	1%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-90.250	-88.317	2%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	69.957	17.840	292%
Társasági adó	-5.217	3.325	-257%
NETTÓ EREDMÉNY	64.740	21.165	206%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2021 1Q	2020 1Q	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	214.668	222.978	-4%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	36.945	22.843	62%
Kamatbevételek	251.613	245.821	2%
Kamatráfordítások	-48.780	-46.656	5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	202.833	199.165	2%
Kockázati költség összesen	-12.375	-102.493	-88%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre	-5.604	-97.567	-94%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-4.915	0	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-2.378	-132	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	185	-5.676	-103%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	337	882	-62%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	190.458	96.672	97%
Díj-, jutalék bevételek	120.616	115.004	5%
Díj-, jutalék ráfordítások	-22.051	-19.510	13%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	98.565	95.494	3%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	2.172	14.030	-85%
Deviza műveletek eredménye	1.292	10.507	-88%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	880	3.524	-75%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	1.588	-2.798	-157%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-1.726	-173	898%
Osztalékbevételek	1.896	115	
Egyéb működési bevételek	21.934	14.576	50%
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	2.031	557	264%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	19.760	13.648	45%
Nettó biztosítási eredmény	143	371	-61%
Egyéb működési ráfordítások	-11.990	-30.844	-61%
Nettó működési eredmény	13.874	-5.094	-372%
Személyi jellegű ráfordítások	-78.740	-77.901	1%
Értékcsökkenés és amortizáció	-23.425	-21.770	8%
Egyéb általános költségek	-89.543	-89.917	0%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-191.708	-189.588	1%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	111.189	-2.516	
Társasági adó	-17.999	-1.519	
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	93.190	-4.035	
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	90	111	-19%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	93.100	-4.146	
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	144	0	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	0	-36	-100%
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	93.334	-4.071	

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2020. január 1-ei egyenlege	28.000	52	2.319.211	-60.931	4.956	2.291.288
Nettó eredmény			-4.182		110	-4.072
Egyéb átfogó eredmény			42.828		-286	42.542
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása						
Üzleti kombinációból származó növekedés						
Részvény-alapú kifizetés			872			872
Osztalék						
MRP miatti korrekció						
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése				2.606		2.606
– értékesítésének nyeresége/vesztesége			348			348
– állományváltozása				-16.879		-16.879
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások			-1.166			-1.166
2020. március 31-ei egyenleg	28.000	52	2.357.911	-75.204	4.780	2.315.540
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2021. január 1-ei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112
Nettó eredmény			93.244		90	93.334
Egyéb átfogó eredmény			2.091		75	2.166
Üzleti kombinációból származó növekedés					4.483	4.483
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása						
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés						
Részvény-alapú kifizetés			867			867
Osztalék						
MRP miatti korrekció						
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítése				1.414		1.414
– értékesítésének nyeresége/vesztesége			-151			-151
– állományváltozása				-1.067		-1.067
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások			-1.103			-1.103
2021. március 31-ei egyenleg	28.000	52	2.723.972	-123.733	8.764	2.637.055

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2021 1Q: 123.733 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2021 1Q: 5.076.718 darab) könyv szerinti értékét is.

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2021.03.31	2020.03.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	69.957	17.840	292%
Nettó elhatárolt kamatok	-31.364	-22.097	42%
Fizetett társasági adó	-724	-628	15%
Értékcsökkenés és amortizáció	9.883	8.276	19%
Értékvesztés képzés	9.921	54.991	-82%
Részvény-alapú juttatások	867	872	-1%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	5.458	29	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-10.494	26.662	-139%
Lízing kamatráfordítása	-57	-67	-15%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	236.643	-221.438	-207%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	290.090	-135.560	-314%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-599.584	233.457	-357%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	451.651	160.730	181%
Pénzeszközök nettó növekedése	142.157	258.627	-45%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	503.087	224.631	124%
Pénzeszközök záró egyenlege	645.244	483.258	34%
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	503.087	224.631	124%
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100%
Pénzeszközök záró egyenlege	645.244	483.258	34%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2021.03.31	2020.03.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
<i>Nettó eredmény</i>	93.244	-4.182	
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-14.169	-11.749	21%
Értékcsökkenés	24.769	22.273	11%
Céltartalék képzés	6.912	126.729	-95%
Nettó elhatárolt kamat	19.373	-17.484	-211%
Részvény alapú juttatás	867	872	-1%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-6.062	-228	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-23.937	18.694	-228%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	317.488	-66.465	-578%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	418.485	68.460	511%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-831.131	-419.310	98%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	283.397	694.322	-59%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	-129.249	343.472	-138%
<i>Pénzeszközök nyitó egyenlege</i>	1.674.777	1.049.737	60%
<i>Pénzeszközök záró egyenlege</i>	1.545.528	1.392.014	11%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	0	1.195	-100%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	600.000.000	100,00	100,00	L
2 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
3 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
4 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	30.931.279.011	100,00	100,00	L
5 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
6 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
7 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
8 CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
9 Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
10 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
13 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
14 DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
15 DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
16 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
17 DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
18 EiSYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
19 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
20 JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
21 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
22 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
23 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
24 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
25 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
26 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
27 Miskolci Diákotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
28 MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
29 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
30 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
31 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
32 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
33 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.079.253.200	100,00	100,00	L
34 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
35 OTP banka Srbija AD. Beograd	RSD 23.723.021.200	100,00	100,00	L
36 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
37 OTP Digitális Magántőkealap	6.365.000.000	100,00	100,00	L
38 OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
39 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
40 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
41 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
42 OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
43 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
44 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
45 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
46 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
47 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
48 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
49 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
50 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
51 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Megnevezés	Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
52 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
53 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
54 OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
55 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
56 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
57 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
58 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
59 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
60 OTP Invest d.o.o.	HRK 18.211.300	100,00	100,00	L
61 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
62 OTP Jelzálogbank Zrt.	37.000.000.000	100,00	100,00	L
63 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
64 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
65 OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
66 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
67 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 28.556.300	100,00	100,00	L
68 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.600	100,00	100,00	L
69 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
70 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
72 OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
73 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
74 OTP Osiguranje d.d.	HRK 40.900.000	100,00	100,00	L
75 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
76 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	51.000.000	100,00	100,00	L
77 OTP Services d. o. o.	RSD 40.028	100,00	100,00	L
78 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
79 PortfoLion Digital Kft.	102.000.000	100,00	100,00	L
80 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
81 Portfolion Zöld Magántőkealap	14.200.000.000	100,00	100,00	L
82 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
83 SB Leasing d.o.o.	HRK 23.332.000	100,00	100,00	L
84 SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
85 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
86 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
87 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
88 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
89 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
90 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
91 TOP Collector LLC	RUB 1.030.000	100,00	100,00	L
92 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
93 Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad	RSD 31.607.808.040	100,00	100,00	L
94 ZA-Invest Béta Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
95 ZA-Invest Szalók Kft	3.000.000	100,00	100,00	L
96 OTP Buildings s.r.o.	EUR 18.717.301	100,00	100,00	L
97 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
98 DSK Bank EAD	BGN 1.328.659.920	99,91	99,91	L
99 POK DSK-Rodina AD	BGN 6.010.000	99,75	99,75	L
100 Mobiasbanca - OTP Group S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
101 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,91	97,91	L
102 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	97,91	97,91	L
103 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	91,61	91,61	L
104 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	67,50	67,50	L
105 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	59,40	59,40	L
106 Portfolion Regionális Magántőkealap	8.815.000.000	50,00	50,00	L
107 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
108 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	2.500.000.000	50,00	50,00	L
109 OPUS Securities S.A.	EUR 31.000	0,00	51,00	L
110 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	56.236.480.818	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen bevont

-L

Közös vezetésű

-K

Társult

-T

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDEÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (március 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	21,14%	21,48%	59.200.016
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	71,25%	72,37%	199.507.376
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,82%	4,90%	13.499.826
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,10%	0,10%	287.985
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,81%	0,82%	2.270.740
Saját részvények ²	1,55%	0,00%	4.334.140	1,55%	0,00%	4.330.609
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,08%	0,08%	219.134
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	98.672
Egyéb ³	0,04%	0,04%	114.482	0,21%	0,21%	585.652
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. március 31-én 5.076.718 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

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

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

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%	8,71%	-
KAFIJAT cégcsoport	B	T	19.835.748	7,08%	7,20%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.917.874	3,54%	3,60%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.917.874	3,54%	3,60%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,26%	-
Groupama Csoport	K/B	T	14.329.388	5,12%	5,20%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,13%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	189.388	0,07%	0,07%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2021. március 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021	926.378
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021	46.300
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021	38.600
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2021	29.657
IT	dr. Gresz István	tag	2012.04.27.	2021	163.658
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	46.651
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021	70.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021	160.847
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021	164.514
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	562.925
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	93
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2023	2.000
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			43.037
SP	Csányi Péter	vezérigazgató-helyettes			8.334
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			7.592
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					2.270.740

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 4.712.505 darab

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2021. március 31.	2020. március 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.554.377	2.990.306
Bankgaranciák	1.128.214	998.344
Visszaigazolt akkreditív	35.943	46.072
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	34.371	26.527
Egyéb	373.341	326.264
Összesen:	5.126.246	4.387.513

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	9.434	9.568	9.663
Konszolidált ²	40.463	38.447	38.217

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetési kapcsolattartó

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

2020. ÁPRILIS 1. ÉS 2021. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_23/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.228.200	380
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	366
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	230
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF	73.350	73.350

2020. ÁPRILIS 1. ÉS 2021. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_20/I	2018.12.14.	2020.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020A	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	2.213	2.213
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020B	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	1.272	1.272
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.681	2.681
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020B	2010.06.28.	2020.07.09.	HUF	267	267
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	166	166
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020D	2010.12.16.	2020.12.18.	HUF	161	161
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020E	2014.06.18.	2020.06.22.	HUF	2.905	2.905
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	2.602	2.602
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.280	2.280
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/2	2019.04.04.	2020.04.04.	USD	2.467.300	807
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/3	2019.05.16.	2020.05.16.	USD	886.500	290
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/4	2019.06.27.	2020.06.27.	USD	1.743.800	570
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/5	2019.08.15.	2020.08.15.	USD	1.990.400	651
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/6	2019.09.26.	2020.09.26.	USD	747.600	245
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1.660.300	543
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1.518.500	497
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.406.200	460
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020_I	2004.11.19.	2020.11.12.	HUF	5.503	5.503
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020_II	2011.05.31.	2020.11.12.	HUF	1.487	1.487

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint)	2020 1Q	2020 4Q	2021 1Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	3.087	3.884	3.162	-19%	2%
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.188	2.227	2.240	1%	2%
Részvény alapú kifizetések	745	972	790	-19%	6%
Egyéb hosszú távú juttatások	146	275	132	-52%	-10%
Végkielégítések	5	410	0		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	3	0	0		
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	85.018	87.791	85.164	-3%	0%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete	580	361	361	0%	-38%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	27.888	36.758	40.078	9%	44%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.289	16.395	798	-95%	-65%

¹ Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, illetve a társaság könyvvizsgálója

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁶ alapján⁷

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 1Q	2021 1Q
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált	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 2021 1Q-ra: $\frac{2.414.623,3}{26.490.924,6} = 9,1\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{2.139.592,4}{22.369.159,4} = 9,6\%$	9,6%	9,1%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{5.448.867,3}{3.914.464,9 - 1.483.772,5} = 224,2\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{4.712.186,7}{3.531.908,6 - 809.382,6} = 173,1\%$	173,1%	224,2%
ROE (számviteli eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2021 1Q-ra: $\frac{93.333,6 * 4,1}{2.555.248,0} = 14,8\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{-4.071,7 * 4,0}{2.332.138,8} = -0,7\%$	-0,7%	14,8%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 1Q	2021 1Q
ROE (korrigált eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{117.288,9 * 4,1}{2.555.248,0} = 18,6\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{31.832,3 * 4,0}{2.332.138,8} = 5,5\%$	5,5%	18,6%
ROA (korrigált eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2021 1Q-ra: $\frac{117.288,9 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,0\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{31.832,3 * 4,0}{20.782.008,6} = 0,6\%$	0,6%	2,0%
Működési eredmény marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény egyedi tételek nélkül, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{146.942,3 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,51\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{127.183,3 * 4,0}{20.782.008,6} = 2,46\%$	2,46%	2,51%
Teljes bevétel marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel egyedi tételek nélkül (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{301.130,9 * 4,1}{23.739.631,2} = 5,14\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{283.873,4 * 4,0}{20.782.008,6} = 5,49\%$	5,49%	5,14%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{203.226,6 * 4,1}{23.739.631,2} = 3,47\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{200.280,5 * 4,0}{20.782.008,6} = 3,88\%$	3,88%	3,47%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 1Q	2021 1Q
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlájában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{154.188,7 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,63\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{156.690,1 * 4,0}{20.782.008,6} = 3,03\%$	3,03%	2,63%
Kiadás/bevétel arány (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlájában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel egyedi tételek nélkül szerepel. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{154.188,7}{301.130,9} = 51,2\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{156.690,1}{283.873,4} = 55,2\%$	55,2%	51,2%
Értékesítés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékesítés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlájában a korrigált konszolidált korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2021 1Q-ra: $\frac{9.771,6 * 4,1}{14.365.180,8} = 0,28\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{84.724,3 * 4,0}{13.244.459,3} = 2,57\%$	2,57%	0,28%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlájában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{8.542,2 * 4,1}{23.739.631,2} = 0,15\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{91.693,6 * 4,0}{20.782.008,6} = 1,77\%$	1,77%	0,15%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlájában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2021 1Q-ra: $\frac{21.111,2}{138.400,1} = 15,3\%$ Példa 2020 1Q-ra: $\frac{4.017,6}{35.849,8} = 11,2\%$	11,2%	15,3%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 1Q	2021 1Q
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány a bank (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlájában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelezés (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel.		
		Példa 2021 1Q-ra: $\frac{13.751.255,0}{18.375.838,4 + 951,7} = 75\%$	80%	75%
		Példa 2020 1Q-ra: $\frac{13.078.700,5}{16.342.386,9 + 3.526,4} = 80\%$		

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(9) 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

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

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

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

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

(14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és 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., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

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

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

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

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

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

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

- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, a Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra, és az Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztése, a számviteli eredménykimutatás szerkezetben 2017 3Q-tól megjelenő nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és 2019 1Q – 2019 4Q között a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett

akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonzolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019 1Q-tól a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a Nettó díjak, jutalékok között kerül bemutatásra), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2012 harmadik negyedétől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai ártértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék ártértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
 - 2017 1Q-tól a Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciók illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
 - Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – ártértékelődési eredménye 2016 első negyedévéitől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
 - Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
 - A deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020 1Q-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
 - A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
 - A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszak adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.
- A mérleget érintő korrekciók:
- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank az eladásig megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es, és 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre a mérlegben (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott, míg 2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számain, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
 - Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végétől az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021 1Q számviteli eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a cég számain, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
 - A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019 4Q-tól kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
 - 2017 3Q-tól a jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghoz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q
Nettó kamateredmény	199.165	192.239	192.615	198.653	782.673	202.833
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-64	29	-39	18	-57	0
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	87	72	94	84	337	77
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.792	1.175	479	2.505	5.951	674
(-) Akvizíciók hatása	216	-309	-492	-15	-600	-573
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-418	-418	-374	-413	-1.623	-399
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	2.554	2.648	2.603	951	8.755	20
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában				15	15	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	200.280	194.482	195.738	197.578	788.079	203.227
Nettó díjak, jutalékok	95.493	92.028	99.631	110.484	397.635	98.575
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.739	-12.100	-15.287	-16.461	-61.588	-17.353
(-) Akvizíciók hatása	-50	-34	-39	-22	-145	-15
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.005	922	945	338	3.210	0
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.575	14.297	11.087	11.331	46.290	9.337
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	69.234	66.586	74.240	83.052	293.112	71.899
Devizaárfolyam eredmény, nettó	10.507	-8.359	6.029	-313	7.864	1.281
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	10.167	-2.582	3.754	-144	11.195	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-175	-1.594	576	-771	-1.964	-354
(-) Akvizíciók hatása	-2	1	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-47	10	17	23	3	11
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.575	14.297	11.087	11.331	46.290	9.337
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	10.045	10.122	12.803	11.956	44.927	10.983
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-2.797	8.774	5.465	4.664	16.106	1.589
(-) Akvizíciók hatása		-66	0	-32	-98	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon		358	62	-72	349	11
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye						-2.586
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	-2.797	9.199	5.527	4.624	16.553	4.187
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	360	880	318	801	2.360	-
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	-3.157	8.319	5.209	3.822	14.193	4.187
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	-36	-2.596	512	7.710	5.590	144
(-) Akvizíciók hatása	1	17	-2	7.480	7.496	0
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	-37	-2.613	514	7.710	-1.907	144
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	557	607	1.025	1.442	3.631	2.031
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	-37	-2.613	514	230	-1.907	144
(+) Egyéb bevételek	13.648	3.707	4.674	7.080	29.109	19.760
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	3.524	3.318	202	4.295	11.339	880
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	371	432	398	-481	721	143
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-173	227	99	-2.550	-2.396	-1.726
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	2	35	146	-117	65	36
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.066	-997	-1.255	-483	-5.800	-12.264
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	85	-277	713	-393	128	1.847
(-) Akvizíciók hatása	7.430	-52	-3	-110	7.264	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	262	1.665	-481	855	2.301	431
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-37	-15	-53	-121	-226	-259
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	823	0	0	823	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-96	-33	-67	-20	-216	-77
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredmény soron átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	-	-	-	-	-	-
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	124	2.710	-426	741	3.149	151
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában				-1.646	-1.646	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	7.472	4.691	6.405	11.042	29.610	10.836
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0	0	0	0	-
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	7.472	4.691	6.405	11.042	29.610	10.836

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2021. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Auditált	2020 Auditált	21 1Q
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-97.568	-27.149	-4.923	-70.676	-200.315	-5.604
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény				-3.262	-3.262	-4.915
(+) Értékesítés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-133	-1.579	-3.097	-2.500	-7.309	-2.378
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-5.676	-4.744	158	1.600	-8.662	185
(+) Értékesítés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	883	12	51	-68	877	337
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-9.996	2.546	-3.669	121	-10.997	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	73	90	87	210	459	113
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.792	1.175	479	2.505	5.951	674
(-) Akvizíciók hatása	-1.119	-12	-977	-42	-2.149	0
(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-4.926	-6.311	-2.888	-968	-15.094	-2.041
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	10	-2.878	-100	-55	-3.024	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában				-29.543	-29.543	-1
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-84.724	-31.477	15	-42.235	-158.421	-9.772
Osztalékbevételek	115	-159	854	-284	527	1.896
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	2	35	146	-117	65	36
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.119	-2.584	-6.714	-12.768	-2.043
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.118	-2.569	-6.470	-12.508	-2.039
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	85	-277	713	-393	128	1.847
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1	0	7	0	8	0
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	33	152	279	-252	213	82
Értécsökkenés	-21.771	-22.740	-23.045	-25.206	-92.762	-23.424
(-) Akvizíciók hatása	-1.970	-1.919	-1.713	-1.813	-7.415	-1.662
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.214	-4.076	-4.030	-4.126	-16.447	-4.033
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-419	-371	-419	-176	-1.385	-8
Értécsökkenés (korrigált)	-16.005	-17.116	-17.721	-19.444	-70.286	-17.737
Személyi jellegű ráfordítások	-77.901	-76.323	-75.234	-79.184	-308.643	-78.739
(-) Akvizíciók hatása	-375	-1.424	-385	-601	-2.785	95
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.788	-1.828	-1.773	-1.248	-6.638	-126
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-79.314	-76.727	-76.622	-79.832	-312.495	-78.960
Társasági adó	-1.519	-9.637	-14.618	-1.603	-27.376	-17.998
(-) Goodwill/részesezés értécsökkenés társasági adó hatása	0	886	0	0	886	657
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.651	116	3	3	1.773	1.785
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.114	-5.969	-8.083	-334
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	-74	0	0	-74	0
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-1.137	124	232	1.279	497	89
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	13	-134	16	25	-80	-15
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	1.998	-198	-73	1.185	2.913	0
(-) A saját részvénytársaságok ügylet eredménye adóhatása						233
Társasági adó (korrigált)	-4.018	-10.624	-16.879	-10.013	-41.534	-21.111
Egyéb működési ráfordítások	-30.844	-2.889	-7.012	1.297	-39.447	-11.991
(-) Egyéb költségek	-1.356	-1.823	-1.757	-2.570	-7.506	-1.179
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.417	-2.116	-3.839	-7.197	-18.568	-14.307
(-) Akvizíciók hatása	89	38	0	896	1.022	0
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-107	7	-47	5	-141	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-36	-74	-33	-90	-233	147
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettó változása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	96	33	67	20	216	77
(+) Az Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-4.926	-6.311	-2.888	-968	-15.094	-2.041
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-81	-123	-26	-13	-243	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-22.150	2.186	804	19.159	0	0
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-6.969	-7.574	-5.122	-9.908	-29.574	1.229
Egyéb általános költségek	-89.917	-66.501	-70.212	-79.632	-306.263	-89.543
(+) Egyéb költségek	-1.356	-1.823	-1.757	-2.570	-7.506	-1.179
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.417	-2.116	-3.839	-7.197	-18.568	-14.307
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.119	-2.584	-6.714	-12.768	-2.043
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.351	-1.118	-2.569	-6.470	-12.508	-2.039
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.066	-997	-1.255	-483	-5.800	-12.264
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-18.385	-710	-24	-19	-19.138	-20.658
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.114	-5.969	-8.083	-334
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.739	-12.100	-15.287	-16.461	-61.588	-17.353
(-) Akvizíciók hatása	-2.134	-3.096	-1.692	-3.018	-9.940	-1.401
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.633	-4.494	-4.404	-4.538	-18.069	-4.432
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.372	-1.312	-906	-515	-4.105	-44
Dologi költségek (korrigált)	-61.371	-59.341	-60.732	-68.258	-249.702	-57.491

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2020 1Q	2020 2Q	2020 3Q	2020 4Q	2021 1Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.132.832	2.129.280	2.095.024	2.432.312	2.342.423
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	46.879	46.131	45.640	3	3
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.179.710	2.175.411	2.140.664	2.432.314	2.342.426
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	630.182	930.149	985.289	1.148.744	1.601.813
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	510	458	700	244	243
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	630.691	930.607	985.989	1.148.987	1.602.056
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	365.114	275.426	273.658	234.006	258.432
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1	832	895	1.188	1.192
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	365.114	276.258	274.553	235.194	259.625
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.349.343	1.906.501	2.132.672	2.136.709	2.171.807
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	725	2	2	3.410	3.359
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.350.068	1.906.504	2.132.675	2.140.118	2.175.165
Bruttó ügyfélhitelek (hitelek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek) (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	12.457.753	12.466.076	12.930.654	13.326.189	13.539.945
Bruttó pénzügyi lízingskövetelés	1.043.160	1.044.430	1.078.543	1.075.742	1.102.501
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingskövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	13.500.912	13.510.506	14.009.197	14.401.930	14.642.446
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.507	41.352	41.753	38.650	39.144
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	413.662	409.410	427.135	0	0
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	13.876.067	13.878.564	14.394.579	14.363.281	14.603.302
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingskövetelések értékvesztésével együtt)	-811.024	-847.933	-836.108	-873.344	-891.191
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.507	-41.352	-41.753	-38.650	-39.144
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-24.851	-27.118	-26.026	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-797.367	-833.699	-820.381	-834.695	-852.047
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.180.691	2.369.970	2.539.696	2.624.921	2.959.925
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	29.370	29.352	30.114	1.031	1.030
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.210.061	2.399.322	2.569.810	2.625.952	2.960.955
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	591.624	591.741	582.246	589.743	639.144
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	11.048	10.685	10.615	135	125
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	602.672	602.426	592.861	589.878	639.269
Egyéb eszközök	897.315	897.633	895.791	588.378	544.239
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-477.344	-469.753	-489.075	-6.010	-5.953
Egyéb eszközök (korrigált)	419.972	427.879	406.717	582.368	538.287
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.363.750	1.029.846	1.112.487	1.219.446	1.441.234
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	2.062	1.584	1.591	0	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.365.812	1.031.430	1.114.078	1.219.446	1.441.234
Ügyfelek betétei	15.995.969	16.231.927	16.951.337	17.890.863	18.383.167
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	359.493	356.235	372.967	0	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	16.355.462	16.588.162	17.324.304	17.890.863	18.383.167
Egyéb kötelezettségek	1.511.121	1.474.811	1.454.404	949.502	1.088.839
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-361.555	-357.819	-374.558	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.149.566	1.116.992	1.079.846	949.502	1.088.839
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	272.320	271.478	273.542	274.704	275.906
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0	0	0	0
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke (korrigált)	272.320	271.478	273.542	274.704	275.906



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