



OTP Bank Nyrt.

**Tájékoztató
2022. első kilenchravi eredmény**

Budapest, 2022. november 10.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

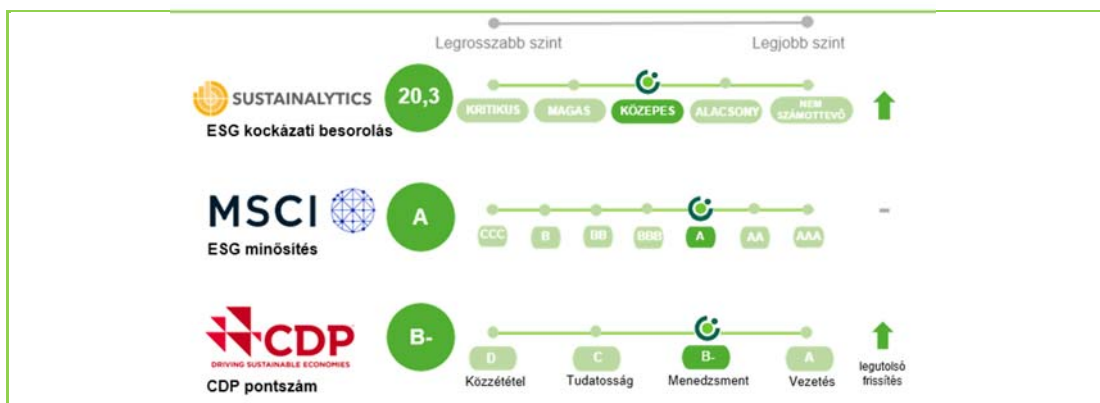
Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	335.321	231.897	-31%	120.173	456.428	76.057	189.246	149%	57%
Korrekciós tételek (összesen)	-38.257	-207.229	442%	-7.119	-40.474	-86.071	871		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	373.578	439.126	18%	127.293	496.902	162.128	188.374	16%	48%
Adózás előtti eredmény	440.273	508.641	16%	151.023	587.853	175.374	215.189	23%	42%
Működési eredmény	483.506	645.330	33%	176.010	660.391	207.209	247.152	19%	40%
Összes bevétel	950.702	1.205.424	27%	333.097	1.313.124	393.939	450.285	14%	35%
Nettó kamatbevétel	636.484	797.080	25%	222.685	884.012	266.417	290.884	9%	31%
Nettó díjak, jutalékok	238.235	287.591	21%	86.016	325.548	95.792	106.075	11%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	75.983	120.753	59%	24.396	103.563	31.730	53.327	68%	119%
Működési kiadások	-467.196	-560.095	20%	-157.087	-652.733	-186.730	-203.133	9%	29%
Kockázati költségek (összesen)	-43.233	-136.688	216%	-24.988	-72.538	-31.836	-31.963	0%	28%
Társasági adó	-66.695	-69.515	4%	-23.730	-90.951	-13.246	-26.815	102%	13%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	27.553.384	34.022.405	23%	26.180.508	27.553.384	30.822.224	34.022.405	10%	30%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	17.615.900	19.479.826	11%	16.869.906	17.615.900	18.618.974	19.479.826	5%	15%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	18.674.746	20.634.650	10%	17.934.833	18.674.746	19.761.283	20.634.650	4%	15%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.659.065	19.563.503	11%	16.964.190	17.659.065	18.713.329	19.563.503	5%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.058.846	-1.154.824	9%	-1.064.927	-1.058.846	-1.142.310	-1.154.824	1%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	23.214.576	25.814.547	11%	22.036.351	23.214.576	24.478.463	25.814.547	5%	17%
Kibocsátott értékpapírok	436.325	587.987	35%	498.312	436.325	405.398	587.987	45%	18%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	278.334	317.367	14%	270.448	278.334	302.379	317.367	5%	17%
Saját tőke	3.036.766	3.452.448	14%	2.700.692	3.036.766	3.168.305	3.452.448	9%	28%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	16,9%	10,1%	-6,8%p	17,3%	17,0%	10,2%	22,9%	12,7%p	5,6%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	19,1%	0,2%p	18,3%	18,5%	21,7%	22,8%	1,1%p	4,5%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1%p	2,0%	2,0%	2,2%	2,3%	0,1%p	0,3%p
Működési eredmény marzs	2,63%	2,84%	0,21%p	2,73%	2,62%	2,77%	3,00%	0,22%p	0,26%p
Teljes bevétel marzs	5,18%	5,31%	0,13%p	5,17%	5,21%	5,27%	5,46%	0,19%p	0,29%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,51%	0,04%p	3,46%	3,51%	3,57%	3,53%	-0,04%p	0,07%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,54%	2,47%	-0,08%p	2,44%	2,59%	2,50%	2,46%	-0,04%p	0,02%p
Kiadás/bevétel arány	49,1%	46,5%	-2,7%p	47,2%	49,7%	47,4%	45,1%	-2,3%p	-2,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,23%	0,75%	0,52%p	0,38%	0,30%	0,36%	0,55%	0,19%p	0,17%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,24%	0,60%	0,37%p	0,39%	0,29%	0,43%	0,39%	-0,04%p	0,00%p
Effektív adókulcs	15,1%	13,7%	-1,5%p	15,7%	15,5%	7,6%	12,5%	4,9%p	-3,3%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	77%	76%	-1%p	77%	76%	76%	76%	-1%p	-1%p
Tökemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	17,0%	17,8%	0,8%p	17,0%	19,1%	17,9%	17,8%	-0,1%p	0,8%p
Tier1 ráta - Bazel3	15,4%	16,4%	1,0%p	15,4%	17,5%	16,4%	16,4%	0,0%p	1,0%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bazel3	15,4%	16,4%	1,0%p	15,4%	17,5%	16,4%	16,4%	0,0%p	1,0%p
Részvény információk	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.306	861	-34%	468	1.738	282	702	149%	50%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.457	1.633	12%	496	1.896	603	701	16%	41%
Záróár (HUF)	18.200	7.908	-57%	18.200	16.600	8.422	7.908	-6%	-57%
Maximum záróár (HUF)	18.750	18.600	-1%	18.750	19.400	12.330	9.520	-23%	-49%
Minimum záróár (HUF)	12.920	7.854	-39%	15.570	12.920	8.354	7.854	-6%	-50%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	14,1	5,3	-63%	14,1	12,6	5,9	5,3	-12%	-63%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	11.315	12.330	9%	9.645	10.846	11.315	12.330	9%	28%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	10.680	11.748	10%	9.010	10.190	10.766	11.748	9%	30%
Price/Book Value	1,6	0,6	-60%	1,9	1,5	0,7	0,6	-14%	-66%
Price/Tangible Book Value	1,7	0,7	-60%	2,0	1,6	0,8	0,7	-14%	-67%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	12,5	6,3	-50%	12,5	10,2	8,3	6,3	-24%	-50%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	11,3	3,9	-65%	11,3	9,4	4,7	3,9	-16%	-65%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	27	68%	14	22	25	12	-51%	-14%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,9	144%	0,3	0,5	1,0	0,6	-41%	97%

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

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

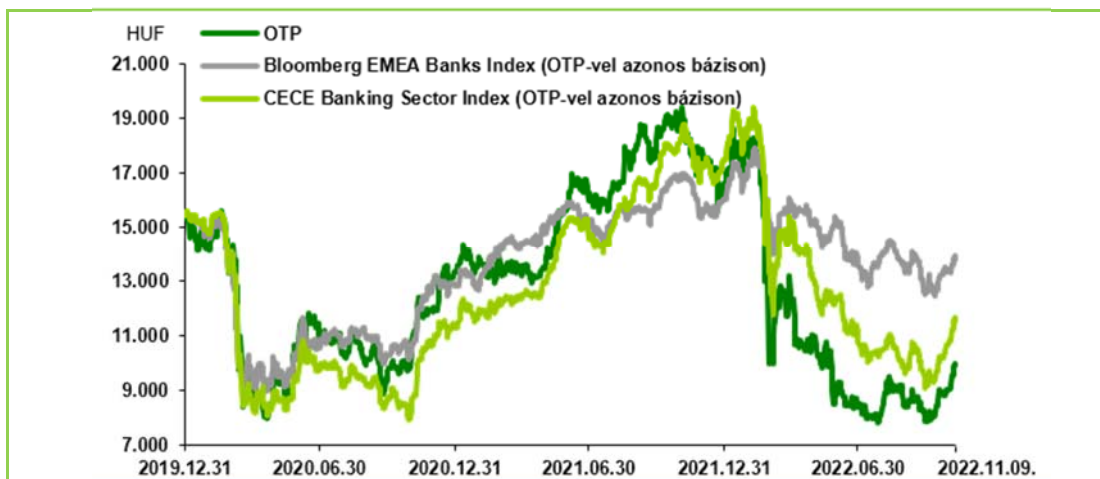


ELISMERÉSEK

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



ÁRFOLYAMALAKULÁS



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2022. első kilenchnavi Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált, 2022. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki csoportszintű beszámítható 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: 2022 ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA

A magyar GDP 2Q-ban 6,5%-kal bővült y/y és 2022-ben az éves növekedés üteme a Pénzügyminisztérium várakozása alapján 4% körül alakulhat. 2023 vonatkozásában azonban a legfontosabb makrogazdasági mutatók tekintetében erősödtek a bizonytalansági tényezők, elsősorban az energiaár alakulásával, illetve az Európai Unió forrásokkal kapcsolatos tárgyalások kimenetelével összefüggésben. A PM elkerülhetőnek tartja a recessziót és 1% körüli növekedést prognosztizál.

Az infláció leszorítása érdekében 3Q-ban összesen 525 bp mértékű kamatemelésre került sor. Szeptember 27-én a Monetáris Tanács 13%-ra emelte az alapkamatot és jelezte, hogy az alapkamat-emelési ciklus véget ért, ugyanakkor a szigorú monetáris kondíciók tartósan fennmaradnak. Október 14-én újabb szigorításra került sor, az 1 napos betéti kamat 18%-ra ugrott. A jegybanki lépés hatására a hosszabb benchmark hozamok az elmúlt 2 hétben érdemben mérséklődtek; a 10 éves hozam október végén 10,08%-on, a 3M BUBOR pedig 16,76%-on zárt. Nemzetközi összehasonlításban a hazai fizetőeszköz gyengülése ytd kiugró volt, október elején az EUR/HUF 435 közelébe süllyedt, a jegybanki intézkedések hatására azonban pozitív korrekció következett be és az októbert 410 alatt zárta a hazai deviza.

A Kormány számos intézkedést jelentett be annak érdekében, hogy a magas kamatszint ne befolyásolja érdemben a törlesztőrészek alakulását, ennek megfelelően a változó kamatozású lakossági jelzáloghiteleknel alkalmazott kamatstop hatálya 2023. június 30-ig meghosszabbításra került, az SME-k esetében pedig hasonló hatállyal 2022 november 15-től a piacitól lényegesen alacsonyabb referencia-kamat alkalmazására kerül sor. Emellett meghosszabbították a Széchenyi Kártya programot és energiaár támogatást jelentettek be bizonyos termelő vállalatok részére (részleteket lásd: Mérlegzárást követő események).

Az S&P augusztus 12-én stabilról negatívra módosította a 'BBB' szuverén hitelbesorolás kilátásait, a Moody's és Fitch nem változtatott az ország minősítésén.

A csoporttagi gazdaságok többsége kedvező 2Q GDP adatokat produkált, a növekedés üteme 4-12% között szóródott. Az orosz, ukrán és moldáv GDP azonban már 2Q-ban is visszaesést mutatott.

Oroszország és Ukrajna esetében az elhúzódó háború eltérő folyamatokat indukált: míg az orosz gazdaság a vártnál kisebb mértékben, kb. 4%-kal zsugorodik idén, az elkövetkező évekre is recessziót jósolnak az elemzők. Ukrajnában idén a GDP visszaesése 35% körüli lehet, a 2023-ra vonatkozó növekedési várakozás pedig az elhúzódó háború miatt egyre mérsékeltebb. Bár az infláció mindkét országban meghaladja a 10%-ot, az orosz jegybank több lépésben kamatot csökkentett, utoljára szeptember 17-én 50 bp-tal, 7,5%-ra mérsékelve az alapkamatot. Ukrajnában június eleje óta 25% az alapkamat. Ami az árfolyamot illeti, a RUB a harmadik negyedévben az USD-hez képest az 51-60-as sávban mozgott, míg az UAH július közepe óta a hivatalos 36,6-os szinten áll.

Konszolidált eredményalakulás: 439 milliárd forintos korrigált kilenchnavi adózás utáni eredmény (3Q: 188 milliárd forint), stabil portfólió minőség mellett q/q változatlan negyedéves kockázati költségek, ytd 11%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés (+13% az orosz, ukrán állományok és az albán akvizíció nélkül), javuló kiadás/bevétel mutató

A kilenchnavi adózás utáni eredményt a jellemzően nagy negatív egyedi tételeken (pl. magyarországi különadók, orosz goodwill leírás) túl döntően a kockázati költségek, illetve a továbbra is dinamikus üzleti aktivitásnak köszönhetően növekvő alapbanki bevételek alakították. A Bankcsoport kilenchnavi adózás utáni eredménye 231,9 milliárd forint volt (3Q: 189,2 milliárd forint).

A devizaárfolyam mozgások a negyedéves eredménydinamikát, illetve mérlegtételeket az előző negyedévhez hasonlóan jelentős mértékben befolyásolták: 3Q-ban a HUF átlagárfolyama a RUB/HUF relációban közel 20%-ot gyengült q/q, a többi devizával szemben 5% körüli volt a leértékelődés mértéke, egyedül az UAH-val szemben erősödött a forint.

Július 18-án megtörtént az Alpha Bank Albania megvásárlása, a 3Q jelentés már tartalmazza a mérleg- és eredményszámokat. A szlovén Nova KBM megvásárlásához az ECB szeptember 8-án megadta hozzájárulását, jelenleg a helyi Versenyhivatal végső jóváhagyására vár a menedzsment. Az üzbég Ipoteka Bank akvizíciójának

szándékát a felek 2022. október 3-án egy szándéknyilatkozat aláírásával erősítették meg.

A Csoport orosz és ukrán kitétségeinek alakulását befolyásolta, hogy az orosz állományok q/q rubelban is nőttek, amit a gyengébb HUF tovább erősített. Ukrajnában ezzel ellentétes folyamatok zajlottak (UAH-ban is csökkenő nettó hitelállomány, amit a gyengébb hrvnyva tompított). Ennek megfelelően 2022 3Q végén:

- az ukrán és orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 7,4% volt;
- a két leánybank nettó hitelei a konszolidált állomány 7%-át jelentették;
- a bruttó csoportközi finanszírozás nagysága Ukrajna esetében 91 milliárd, míg Oroszország esetében 89 milliárd forintnak megfelelő összegű volt (a q/q növekedés a gyengébb forint hatása);
- abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi finanszírozással együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -3 bp, míg az orosz operáció esetében -137 bp lenne.

A két leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót.

2022 első kilenc hónapjában mindösszesen -207 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte az adózás utáni eredményt, melyből +1 milliárd forint a harmadik negyedévben jelentkezett:

- -8,2 milliárd forint (adó után) a Sberbank Magyarország végelszámolása miatt felmerült adminisztratív költségek kapcsán. A Bank korábban 100%-os megtérüléssel kalkulált és az összeg bizonytalan jövőbeli időpontban történő beérkezése miatt ezen követelés 2Q-ban a várható nettó jelenértéken, 9,57%-os diszkonttal került felvételre a könyvekbe -2,5 milliárd forinttal (adó után). Ezt az összeget növelte 3Q-ban a végelszámolás során felmerült többlet költségek összege;
- -3,7 milliárd forint (adó után) akvizíciók hatásához kapcsolódóan. Az akvizíciókhoz és integrációs folyamatokhoz kapcsolódó jelentősebb költségek az albán és szlovén bankok esetében merültek fel. Az összeg tartalmazza az albán akvizíció kapcsán felmerült badwill közel 3 milliárd forint pozitív hatását, valamint az akvizícióhoz kapcsolódó negatív tételeket is;
- -0,8 milliárd forint (adó után) az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírok értékvesztése kapcsán;
- -0,7 milliárd forint (adó után) a 2022. december 31-ig meghosszabbított magyarországi törlesztési moratórium várható hatása során;

➢ az OTP-MOL közötti sajátreszvény csere tranzakcióhoz kapcsolódóan +11,5 milliárd forint merült fel (adó után), mely döntően a MOL által júliusban kifizetett osztalékból ered. Az év első kilenc hónapjában ezen a soron összességében +3 milliárd forint jelent meg, mivel az első negyedévben -8,5 milliárd forint került elszámolásra, nagyrészt éppen a MOL által bejelentett 2022-es osztalék, valamint az osztalékpályákhoz kapcsolódó modell aktualizálása eredőjeként;

➢ +1,8 milliárd forint egyes leányvállalati befektetések ártértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó adóhatás;

➢ +1 milliárd forint osztalék és nettó pénzeszközátadás hatásaként.

A lakossági jelzáloghitelek, illetve KKV-hitelek esetében 2023. június 30-ig meghosszabbított, illetve bevezetett kamatplafon egyszerű hatása a 2022 4Q eredményben kerül majd elszámolásra. A jelenlegi kamatkörnyezetből kiindulva ez a jelzáloghitelek esetében nagyságrendileg 21 milliárd forintnyi, az SME-hitelek esetében pedig további 21-26 milliárd forintos negatív eredményhatással járhat (adó előtt).

Az albán Alpha Bank konszolidálása a csoportszintű korrigált eredményt és az egyes eredmény sorokat érdemben nem befolyásolta.

A Bankcsoport kilenchnavi konszolidált korrigált adózott eredménye 439,1 milliárd forint volt, ami az előző év hasonló időszakát 18%-kal haladta meg. Ezzel a kilenchnavi korrigált ROE 19,1%-os volt (az orosz és ukrán leánybankok nélkül számított korrigált ROE 22,1%-ot tett ki).

Az ukrán és orosz operációknál folytatódtak a 2Q-ban már látott kedvező tendenciát, ezzel az ukrán leánybank kilenchnavi vesztesége 26 milliárd forintra csökkent, míg az oroszé közel 24 milliárd forintos kumulált profitba fordult át a 3Q-ban elszámolt jelentős céltartalék felszabadításnak köszönhetően.

A Bankcsoport kilenchnavi konszolidált működési eredménye meghaladta a 645 milliárd forintot (+33% y/y). A bevételek 27%-kal javultak y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 25%-kal, a díj- és jutalék eredmény ettől elmaradó mértékben, 21%-kal bővült, míg az egyéb nem kamatjellegű bevételek 59%-kal ugrottak meg y/y.

A kilenchnavi nettó kamateredmény árfolyamszűrtén y/y 16%-kal nőtt, ami a korábbi időszakokhoz hasonlóan ezúttal is döntően a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető, de a magasabb kamatkörnyezet ugyancsak érezte pozitív hatását több országban. A konszolidált kilenchnavi nettó kamatmarzs (3,51%) 4 bp-tal javult a bázisidőszakhoz képest.

A kilenchnavi konszolidált működési költségek forintban 20%-kal nőttek, az árfolyamszűrt változás

pedig 13%-ot tett ki. Ezzel a Bankcsoport konszolidált kiadás/bevétel mutatója y/y 2,7%-ponttal 46,5%-ra mérséklődött (az orosz és ukrán operációk nélküli ráta 47,7%).

A Bankcsoport 2022 3Q-ban 188,4 milliárd forintos korigált adózott eredményt ért el, ez q/q 16%-os javulást mutat. A korigált adózás utáni eredmény alapján kalkulált 3Q ROE 22,8% volt (az orosz és ukrán operációk nélkül 20,1%).

2022 3Q-ban a román kivételével valamennyi leánybank nyereséges volt és a jó teljesítménynek köszönhetően több leánybank esetében (bolgár, horvát, szerb, szlovén montenegrói, albán) az első kilenc havi teljesítmény már elérte, sőt meghaladta a 2021. évi teljes profit nagyságát. A legnagyobb q/q javulás az orosz és Egyéb magyar leányvállalatok esetében látható. Az orosz leánybank esetében a korábbi negyedévek jelentős volumenű kockázati költség képzésétől eltérően 3Q-ban jelentős feloldásra került sor, míg az utóbbi nagyrészt az OTP Bank kockázati tőkealapja (PortfoLion) egyik befektetésének értékesítése kapcsán elszámolt, a konszolidált eredményben az egyéb bevételek között megjelenő eredményből származik.

Az OTP Core esetében látható q/q 26 milliárd forintos visszaesés főleg a 23 milliárd forinttal megugró negyedéves kockázati költséggel magyarázható.

2022 3Q-ban a Bankcsoport működési eredménye 247 milliárd forint volt (+19% q/q forintban, +16% árfolyamszűrten). Az összes bevétel 14%-kal nőtt q/q, ezen belül a negyedéves nettó kamateredmény a q/q a megugró teljesítő hitelállományok, illetve gyengébb forint következtében 9%-kal (árfolyamszűrten 6%-kal) javult. A konszolidált harmadik negyedéves nettó kamatmarzs q/q 4 bp-tal mérséklődött (3,53%); az orosz és ukrán leánybankok nélkül a nettó kamatmarzs 13 bp-tal, 3,03%-ra csökkent. Az elmúlt negyedévben a Csoporton belül q/q javult a kamatmarzs a bolgár, szerb, szlovén, moldáv, valamint ukrán és orosz operációknál. A javulás döntően a magasabb kamatkörnyezetnek köszönhető, míg Oroszországban a csökkenő forrásköltségek, illetve a kedvezőbb eszközösszetétel segítette a marzsjavulást. Az OTP Core esetében ugyanakkor 23 bp-tal visszaesett a marzs. Egyrészt a referencia kamatok meredek emelkedésének a hatása a vállalati hitelek esetében csak késéssel jelentkezik, miközben a vállalati betétek átárazódása ennél gyorsabb. Emellett az elmúlt években a magyar operáció többletlikviditását felhasználva jelentős volumenben vásárolt fix kamatozású hazai állampapírokat – segítve ezzel az államadósság finanszírozását –, emiatt a magas kamatozású MNB betétekbe csak kisebb összeget tudott kihelyezni a jellemzően intézményi ügyfelektől származó betétekből.

A 3Q nettó díj- és jutalékbevételek forintban 11%-kal, árfolyamszűrten 7%-kal nőttek, döntően az üzleti aktivitás erősödésének és a magas inflációs környezetben emelkedő tranzakciós volumeneknek

köszönhető. 2Q-hoz hasonlóan a jelentős turisztikai bevételekkel rendelkező országokban (horvát, montenegrói, albán) 3Q-ban a díj- és jutalék eredmény soron látványos q/q és y/y megugrás tapasztalható. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek – részben az Egyéb magyarországi leányvállalatoknál tapasztalt javulásnak, valamint az erősebb orosz hozzájárulásnak is köszönhetően – 68%-kal bővültek q/q.

A 3Q működési költségek forintban 9%-kal, árfolyamszűrten 5%-kal emelkedtek q/q. Csoportszinten a szlovén operációt leszámítva mindenütt nőttek a forintban kifejezett működési költségek. A három fő költségelemen belül a személyi jellegű költségek 15%-kal, az amortizáció 6%-kal, míg a dologi költségek 2%-kal bővültek q/q.

A 3Q kiadás/bevételi mutató y/y 2,0%-ponttal, q/q 2,3%-ponttal javult és 45,1%-ra mérséklődött.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az előző negyedévi 3%-os bővülést követően 3Q-ban q/q 5%-kal (az albán akvizíció nélkül 4%-kal) nőtt. Ezzel a teljesítő hitelvolumen növekedése az év első kilenc hónapjában elérte a 11%-ot (+1.904 milliárd forint, melyből az Alpha Bank állománya 101 milliárd forintot képviselt). Az ukrán és orosz volumenek, valamint az albán akvizíció nélkül a növekedés mértéke q/q szintén 5%, ezzel az év eddig eltelt időszakában összességében 13% volt.

Az orosz-ukrán konfliktus miatt e két országban csökkentek a hitelvolumenek: ytd rendre 19, illetve 16%-os volt a visszaesés (árfolyamszűrten). 3Q-ban az orosz teljesítő állomány q/q 1%-kal zsugorodott, az ukrán pedig 11%-kal csökkent.

2022 3Q-ban a legdinamikusabb hitelbővülés a horvát leánybanknál (+10%), valamint az OTP Core-nál (+7%) volt tapasztalható, a q/q 41%-os albán dinamikát jelentős mértékben az Alpha Bank konszolidációja eredményezte, enélkül 4%-os lett volna a növekedés. Az ukrán és orosz mellett a moldáv hitelvolumen is csökkent q/q.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 3Q-ban a Stage 1+2 árfolyamszűrt jelzálog- és fogyasztási hitelek q/q 4, illetve 2%-kal bővültek, míg a nagyvállalati hitelek állománya dinamikusán, 8%-kal bővült. Az MSE hitelvolumen mérsékelt, 1%-kal nőttek. A nagyvállalati hitelek az OTP Core esetében 16%-kal, a horvát banknál 18%-kal ugrottak meg q/q. Az orosz volumen a fogyasztási hitelek q/q 3%-os növekedése ellenére is enyhén csökkent, mivel a vállalati állományok tovább estek (-32% q/q, -64% y/y).

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 5%-kal nőtt, ezzel az elmúlt kilenc hónapban 11%-os, 2.585 milliárd forintnyi volt a bővülés, ebből az újonnan konszolidált Alpha Bank Albania 225 milliárd forintot képvisel. Az ukrán leánybanknál q/q 2%-kal csökkent a betétállomány, míg az orosz 7%-kal zsugorodott, ezzel 2022 első kilenc hónapjában e két

piacon 4, illetve 8%-os volt a betétállományok árfolyamszűrt bővülése.

A Csoport 76%-os nettó hitel/betét mutatója q/q árfolyamszűrtén gyakorlatilag szinten maradt.

Júliusban 400 millió EUR nagyságú, MREL-képes „zöld” Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor a Bank 2022. május végén megújított EMTN Programja keretében, amit szeptemberben egy 60 millió dolláros private placement követett. Október 24-én pedig az OTP Bank hazai privátbanki ügyfeleket megcélzó, forintban denominált MREL-képes kötvény jegyzést indított.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2Q végén a bruttó hitelállomány 5,2%-át jelentette, ami q/q enyhe csökkenést jelez. Oroszország, Ukrajna és Moldova, valamint az akvizícióhoz kapcsolódóan Albánia kivételével minden országban csökkent a ráta q/q. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 65%-os volt. A Stage 2 arány 3Q végén 11,5% volt (-0,2%-pont q/q).

A Magyarországon 2022. december 31-ig hatályos törlesztési moratóriumban, valamint az agrárcégek számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő ügyfelek aránya 3Q végén az OTP Core esetében 2,9% volt a bruttó hitelállomány arányában, míg a Merkantil Csoportnál 4,0%.

2022. január-szeptember hónapban csoportszinten összesen 101,5 milliárd forintnyi hitelkockázati költség került megképzésre (3Q: 27,3 milliárd), az orosz és ukrán operációk nélkül az egyenleg +11 milliárd forint lett volna. Ezzel a kilenchravi hitelkockázati költségráta 0,75% volt (3Q: 0,55%).

A 2022-es évre vonatkozó frissített menedzsment várakozások

Az orosz és ukrán operációk nélkül az OTP Csoport teljesítményét illetően az év eddig eltelt időszakát figyelembe véve a menedzsment 2022-es várakozásai több mutató tekintetében javultak, ennek megfelelően:

- **Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány organikus növekedése az első kilenc hónapban látott 13%-os növekedést követően elérheti a 15%-ot;**
- **A nettó kamatmarzs stabilizálódhat;**
(2021: 3,09%, 2022 1Q: 3,05%, 2Q: 3,16%, 3Q:3,03%, 1-9M: 3,08%)
- **A működési költséghatékonyság 2021-hez képest javulhat;**
(Kiadás / bevétel mutató: 2021: 51,1%, 2022 1Q: 47,6%, 2Q: 48,4%, 3Q: 47,1%; 1-9M: 47,7%)
- **A hitelkockázati költség ráta a 2021-es szintnél kisebb lehet;**
(2021: 0,19%, 2022 1Q: -0,41%, 2Q: -0,28%, 3Q: 0,36%, 1-9M: -0,09%)

- **A korrigált jövedelmezőségi mutató (ROE) a 2021-es 18%-os szintet meghaladhatja.**

(2021: 17,9%, 2022 1Q: 23,4%, 2Q: 23,0%, 3Q: 20,1%, 1-9M: 22,1%)

2022 hátralévő részében a 3Q-ban látottnál kisebb mértékű, de pozitív profit hozzájárulást várunk az orosz leánybanktól. Az ukrán leánybank teljesítményét elsősorban a kockázati profil alakulása befolyásolhatja.

Konzolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2022 3Q végén 16,4% volt (q/q nem változott, y/y +1,0%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával. Az albán Alpha Bank akvizíciója 16 bázisponttal csökkentette a CET1 rátát.

2022 végére az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 10,7%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 8,8%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2022 márciusától 125%.
- Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer fokozatos visszaépítése 2022. január 1-jétől megkezdődött, jelenlegi szintje 0,5% és 2023. december 31-ig fokozatosan eléri az eredeti 2%-os mértéket.
- Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon továbbra is 0%. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 2022 4Q-ban 1,0%-os, a Román Nemzeti Bank pedig 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,20%-ra emelkedik.
- 2023 során az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer további emelkedése várható, mivel Bulgáriában 2023. január 1-jétől a helyi anticiklikus tőkepuffer 1,5%-ra, majd októbertől pedig 2%-ra, Horvátországban 2023. március 31-től 0,5%-ra, míg Magyarországon 2023. július 1-jétől szintén 0,5%-ra emelkedik. Az említett helyi anticiklikus pufferek hatályossá válása után a csoportszintű puffer várhatóan 0,62%-ra emelkedik.

A számviteli konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összességében 1.868 milliárd forinttal növekedett az elmúlt negyedévhez képest. Ebből a forint árfolyam

gyengüléséhez kapcsolódó RWA változás 695 milliárd forint, míg a 2022. júliusában a megvásárolt Alpha Bank Albania összeségében 234 milliárd forinttal növelte az RWA-t negyedéves alapon. A szavatoló tőke 313 milliárd forinttal növekedett az elmúlt negyedévhez képest, főként amiatt, hogy beszámításra került a számított osztalékkal csökkentett 2022. első kilenchesi profit (203 milliárd forint; +166 milliárd forint q/q). A deviza árfolyamváltozások is javították a konszolidált szavatoló tőkét, főként az egyéb átfogó eredményben elszámolt átértékelési tartalék változásának (+130 milliárd forint q/q) köszönhetően. A beszámítható eredmény vonatkozásában 28 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg ugyanakkor nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2022. év után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában; az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdéssel összhangban került meghatározásra.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra, szakmai elismerések

2022 3Q-ban egyik hitelminősítőnél sem történt változás, ennek megfelelően az S&P Global Ratings-nél az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB', a kilátás azonban augusztus 11-én stabilról negatívra módosult.

A Moody's esetében az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', míg a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósságé 'Ba1'. Továbbá az OTP Bank Nyrt. hosszú távú partnerkockázati értékelése (Counterparty Risk Assessment, CRA) 'Baa1'. Az OTP Jelzálogbank hosszú távú CRA besorolása a Bankéval megegyező, míg a jelzáloglevél 'A1'. A Scope Ratings-nél a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás mindkét esetben stabil.

2022. március 23. óta az OTP orosz leánybankja nem rendelkezik érvényes hitelbesorolással a Fitch részéről.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,58%), valamint a Groupama Csoport (5,10%).

2022-ben az OTP Bank a CEE régió, továbbá Magyarország, Bulgária, Montenegró és Albánia legjobb bankja elismerésben részesült az Euromoney pénzügyi szaklap részéről, A Global Finance részéről szintén a legjobb CEE bank, illetve legjobb magyarországi bank díjat kapta. Emellett az OTP a globális feltörekvő piaci szegmensben a legjobb privátbanki szolgáltatást nyújtó bank volt.

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN FEGYVERES KONFLIKTUSSAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

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

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

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt 2 évben a COVID-19 világméretű járvány súlyosan érintette a világgazdaság működését. Az ellátási láncokat és a logisztikai kapcsolatokat az időszakos leállások és a társadalmi távolságtartási szabályok zavarták meg, és számos kulcsfontosságú nyersanyag ellátása jelentősen visszaesett, ami a korábbi évekhez képest volatilisabb gazdasági környezetet eredményezett. A nyersanyag- és energiaárak meredeken emelkedtek, ami magasabb inflációt és magasabb kamatszintet eredményezett azokban az országokban, ahol az OTP Csoport működik. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus, majd az Oroszországgal szembeni szankciók növelték az ellátási problémákat, magasabb energiaárakat és szélesebb körű inflációs nyomást eredményeztek. Több jelentős jegybank a korábban vártnál hamarabb emelt kamatot vagy tervezi a kamatemelést, a Magyar Nemzeti Bank már 2021 nyarán elkezdte a kamatemelési ciklust. Az OTP Csoport országaiban használt helyi devizák euróval vagy dollárral szembeni leértékelésének kockázata megnőtt, ami az OTP Csoport számára volatilisabb működési környezetet jelenthet.

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

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

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

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

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK**Magyarország**

- A Magyar Nemzeti Bank 2022. szeptember 27-én 125 bázisponttal 13%-ra emelte az alapkamatot, majd szeptember 29-én szintén 125 bp-tal 13%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot. A Monetáris Tanács jelezte, hogy a szeptemberi lépést követően az alapkamat-emelési ciklus leállításáról döntött, ám a szigorú monetáris kondíciók tartósan fennmaradnak. A jegybank közleménye szerint előretételezve a likviditás szűkítése és a monetáris transzmisszió további erősítése kerül az MNB fókuszpontjába.
- 2022. október 14-én a Magyar Nemzeti Bank az O/N fedezett hitel kamatát 25%-ra emelte, továbbá az 1 hetes fedezett hiteleszközét felfüggesztette. Emellett a turbulens pénzügyi környezetben, a piaci stabilitás biztosítása érdekében célzott és átmeneti eszközök alkalmazását jelentette be:
 - Az MNB 2022. október 14-től egynapos (T/N) FX-swapeszközt, valamint egynapos (O/N) betéti gyorsrendet hirdet meg napi rendszerességgel az eddigieknél magasabb kamatszinteken (a swapeszközt 17%-os, az overnight betétet 18%-os kamattal).
 - A jegybank vállalja, hogy a következő hónapokban közvetlenül biztosítja az energiaimport fedezése kapcsán felmerülő jelentősebb devizalikviditási igényt.

A jegybank továbbá közölte, hogy eltérő döntésig nem tart egyhetes betéti, illetve változó kamatozású, legfeljebb 6 hónapos betéti tendereket, valamint diszkontkötvény-aukciót sem.

- 2022. október 14-én a jelentek meg a kamatstop kiterjesztésének részletszabályai. Egyrészt a kamatstop hatályát további fél évvel, 2023. június végéig hosszabbította meg a Kormány. Másrészt, a kamatstop rendelkezéseit 2022. november 1-jétől alkalmazni kell a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.
- 2022. október 22-én a Kormány az alábbi intézkedéseket jelentette be:
 - A 2022. november 15-től 2023. június 30-ig tartó időszakokra a kormány kamatstop-ot vezet be a kkv-hitelekre is. A részletszabályokat a 415/2022. (X. 26.) Kormányrendelet fektette le. Eszerint a rendelkezés a forint alapú, kamattámogatással nem érintett, változó kamatozású kkv-hitelekre és pénzügyi lízing szerződésekre vonatkozik, ide nem értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződéseket. A fenti időszakban a kamat meghatározásához használt referencia-kamatláb nem lehet magasabb a 2022. június 28. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál (a 3 hónapos BUBOR ekkor 7,77% volt). A kkv-kamatstop terhére a bankok viselik. A Kormány szerint a kamatstop kiterjesztésével nem kerül sor hitelmoratórium alkalmazására.
 - 2023-ban is folytatódik a Széchenyi Kártya Program: az év végével kifutó fix 3,5%-os kamatozású hitelek 2023-tól fix 5%-os kamattal hiteleké válnak a bejelentés szerint, az alábbi termékek érhetők majd el: beruházási-, forgóeszköz-, folyószámla -, mikro-, agrár-, illetve turizmus hitel.
 - November 2-ától gyármentő programot indít a Kormány, amelynek keretében első körben 150 milliárd forint összértékű támogatással segítik a nagyvállalatok energiahatékonyságának növelését célzó beruházásokat.
 - A Kormány bejelentette, hogy a Bankszövetséggel együtt kidolgoz egy programot, mely a bankok által fizetendő bankadó összegét az egyes bankok hitelezési aktivitásától teszi függővé; az aktívabban hitelező bankok bankadója ezáltal csökkenhet.

Szerbia

- 2022. október 6-i hatállyal a szerb jegybank 50 bázisponttal 4%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. november 2-án bejelentették, hogy Szerbia és az IMF között 2 éves, mintegy 2,4 milliárd eurós finanszírozási megállapodás jött létre.

Szlovénia

- 2022. október 27-i hatállyal az ECB 75 bp-tal 1,50%-ra emelte az Eurózára irányadó kamatot.

Románia

- 2022. október 6-i hatállyal a román jegybank 75 bp-tal 6,25%-ra emelte az alapkamatot.

Oroszország

- 2022 október 26-án egy elnöki rendelet megerősítette azt a korábbi rendeletet, mely 2022 végéig megtiltotta a külföldi tulajdonban lévő bankok értékesítését, egyúttal nevesítve 45 pénzintézetet, köztük az OTP Bankot.

Albánia

- 2022. október 5-én a jegybank 50 bp-tal 2,25%-ra emelte az irányadó kamatot.
- 2022. november 2-án további 50 bp-os kamatemelésre került sor, ezzel az alapkamat 2,75%-ra emelkedett.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	335.321	231.897	-31%	120.173	456.428	76.057	189.246	149%	57%
Korrektív tételek (összesen)	-38.257	-207.229	442%	-7.119	-40.474	-86.071	871		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	373.578	439.126	18%	127.293	496.901	162.128	188.374	16%	48%
Bankok összesen ¹	359.561	397.121	10%	127.814	468.962	151.003	167.041	11%	31%
OTP Core (Magyarország) ²	167.499	217.819	30%	59.730	213.377	74.850	48.932	-35%	-18%
DSK Csoport (Bulgária) ³	66.047	76.478	16%	24.072	76.790	28.521	26.892	-6%	12%
OBH (Horvátország) ⁴	25.194	37.811	50%	10.897	33.448	11.815	14.922	26%	37%
OTP Bank Szerbia ⁵	20.688	32.451	57%	5.929	32.104	10.921	10.671	-2%	80%
SKB Banka (Szlovénia)	12.454	18.511	49%	4.957	16.822	4.746	8.828	86%	78%
OTP Bank Románia ⁶	993	-1.050		-783	4.253	768	-58		-93%
OTP Bank Ukrajna ⁷	28.832	-25.968		11.105	39.024	146	8.286		-25%
OTP Bank Oroszország ⁸	24.189	23.722	-2%	6.780	37.624	12.470	38.473	209%	467%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	5.375	4.523	-16%	2.259	4.140	1.521	4.232	178%	87%
OTP Bank Albánia ¹⁰	3.910	7.221	85%	1.540	5.522	2.485	2.476	0%	61%
OTP Bank Moldova	4.380	5.602	28%	1.327	5.858	2.760	3.386	23%	155%
Leasing	6.522	7.509	15%	1.771	7.998	1.438	1.699	18%	-4%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	6.522	7.509	15%	1.771	7.998	1.438	1.699	18%	-4%
Alapkezelés eredménye	3.003	3.959	32%	1.049	6.321	1.344	1.376	2%	31%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.863	3.760	31%	1.000	6.116	1.280	1.324	3%	32%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	140	199	43%	49	205	64	52	-19%	5%
Egyéb magyar leányvállalatok	6.105	25.045	310%	-2.789	10.205	5.607	18.023	221%	-746%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	300	17	-94%	-62	50	41	-13		-79%
Corporate Center ¹⁴	-701	2.329		-11	2.887	1.672	-611		
Kiszűrések	-1.211	3.146		-480	479	1.022	859	-16%	
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁵	181.208	99.067	-45%	55.697	227.013	4.090	75.949		36%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁵	180.794	259.846	44%	59.126	240.524	85.189	72.114	-15%	22%
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁶	154.114	132.830	-14%	64.476	229.414	71.967	113.297	57%	76%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	192.784	179.280	-7%	68.167	256.377	76.938	116.261	51%	71%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	48%	59%	11%p	46%	48%	53%	38%	-14%p	-8%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	52%	41%	-11%p	54%	52%	47%	62%	14%p	8%p

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	335.321	231.897	-31%	120.173	456.428	76.057	189.246	149%	57%
Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)	-38.257	-207.229	442%	-7.119	-40.474	-86.071	871		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	813	1.208	49%	299	729	159	1.018	540%	241%
Goodwill/részeseledés értékcsökkenés (adó után)	-718	-54.514		0	1.909	0	1.765		
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-18.882	-88.180	367%	-5	-18.893	-67.875	-78	-100%	
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-14.784	-2.488	-83%	-9.197	-15.040	-1.793	-698	-61%	-92%
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (adó után)	0	-10.141		0	0	-10.141	0	-100%	
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	0	-10.690		0	0	-2.508	-8.182	226%	
Akvizíciók hatása (adó után)	-8.809	-9.576	9%	-4.619	-15.506	-3.375	-3.670	9%	-21%
Saját részvénycsere ügylet eredménye (adó után)	4.123	2.952	-28%	6.403	6.326	-23	11.478		79%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés (adó után)	0	-35.800		0	0	-514	-762	48%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	373.578	439.126	18%	127.293	496.902	162.128	188.374	16%	48%
Adózás előtti eredmény	440.273	508.641	16%	151.023	587.853	175.374	215.189	23%	42%
Működési eredmény	483.506	645.330	33%	176.010	660.391	207.209	247.152	19%	40%
Összes bevétel	950.702	1.205.424	27%	333.097	1.313.124	393.939	450.285	14%	35%
Nettó kamatbevétel	636.484	797.080	25%	222.685	884.012	266.417	290.884	9%	31%
Nettó díjak, jutalékok	238.235	287.591	21%	86.016	325.548	95.792	106.075	11%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	75.983	120.753	59%	24.396	103.563	31.730	53.327	68%	119%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	35.799	65.438	83%	17.631	44.251	18.067	20.628	14%	17%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	11.145	-493		1.460	9.726	-2.855	-1.769	-38%	
Nettó egyéb bevételek	29.039	55.808	92%	5.304	49.586	16.518	34.468	109%	550%
Működési költség	-467.196	-560.095	20%	-157.087	-652.733	-186.730	-203.133	9%	29%
Személyi jellegű ráfordítások	-240.894	-278.556	16%	-81.213	-340.201	-90.471	-104.256	15%	28%
Értékcsökkenés	-53.951	-61.838	15%	-18.258	-72.816	-21.119	-22.422	6%	23%
Dologi költségek	-172.352	-219.700	27%	-57.615	-239.716	-75.140	-76.455	2%	33%
Kockázati költségek összesen	-43.233	-136.688	216%	-24.988	-72.538	-31.836	-31.963	0%	28%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-24.905	-101.512	308%	-14.560	-46.006	-16.060	-27.288	70%	87%
Egyéb kockázati költség	-18.328	-35.176	92%	-10.427	-26.532	-15.776	-4.675	-70%	-55%
Társasági adó	-66.695	-69.515	4%	-23.730	-90.951	-13.246	-26.815	102%	13%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	16,9%	10,1%	-6,8%p	17,3%	17,0%	10,2%	22,9%	12,7%p	5,6%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	19,1%	0,2%p	18,3%	18,5%	21,7%	22,8%	1,1%p	4,5%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1%p	2,0%	2,0%	2,2%	2,3%	0,1%p	0,3%p
Működési eredmény marzs	2,63%	2,84%	0,21%p	2,73%	2,62%	2,77%	3,00%	0,22%p	0,26%p
Teljes bevétel marzs	5,18%	5,31%	0,13%p	5,17%	5,21%	5,27%	5,46%	0,19%p	0,29%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,51%	0,04%p	3,46%	3,51%	3,57%	3,53%	-0,04%p	0,07%p
Nettó díj- és jutalékbevételek marzs	1,30%	1,27%	-0,03%p	1,34%	1,29%	1,28%	1,29%	0,00%p	-0,05%p
Nettó egyéb nem kamat bevételek marzs	0,41%	0,53%	0,12%p	0,38%	0,41%	0,42%	0,65%	0,22%p	0,27%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,54%	2,47%	-0,08%p	2,44%	2,59%	2,50%	2,46%	-0,04%p	0,02%p
Kiadás/bevétel arány	49,1%	46,5%	-2,7%p	47,2%	49,7%	47,4%	45,1%	-2,3%p	-2,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,23%	0,75%	0,52%p	0,38%	0,30%	0,36%	0,55%	0,19%p	0,17%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,24%	0,60%	0,37%p	0,39%	0,29%	0,43%	0,39%	-0,04%p	0,00%p
Effektív adókulcs	15,1%	13,7%	-1,5%p	15,7%	15,5%	7,6%	12,5%	4,9%p	-3,3%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	34%	1%p	33%	33%	32%	35%	3%p	2%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.306	861	-34%	468	1.739	282	702	149%	50%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.306	861	-34%	468	1.738	282	702	149%	50%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.457	1.633	12%	496	1.896	603	701	16%	41%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.457	1.633	12%	496	1.896	603	701	16%	41%
Átfogó eredménykimutatás	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	335.321	231.898	-31%	120.173	456.428	76.057	189.246	149%	57%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-12.968	-138.902	971%	-7.133	-44.877	-22.101	-36.449	65%	411%
Átváltási különbözet	13.735	446.380		68.364	61.729	315.416	129.880	-59%	90%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	99	-68		0	42	-37	-31	-16%	
Nettó átfogó eredmény	336.187	539.308	60%	181.404	473.322	369.336	282.646	-23%	56%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	335.539	537.237	60%	181.048	472.281	367.080	281.707	-23%	56%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	648	2.071	220%	356	1.041	2.256	939	-58%	164%
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	357	385	8%	354	359	386	403	5%	14%
HUF/CHF	327	381	17%	327	332	376	415	10%	27%
HUF/USD	298	363	22%	300	303	362	401	11%	33%

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2021 3Q	2021 4Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	26.180.508	27.553.384	30.822.224	34.022.405	10%	30%	23%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.241.691	2.556.035	2.312.422	3.598.087	56%	61%	41%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.896.258	1.584.860	1.765.735	1.776.713	1%	-6%	12%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	305.830	341.397	462.603	562.021	21%	84%	65%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.196.056	2.224.510	2.103.518	2.024.180	-4%	-8%	-9%
Ügyfélhitelek (nettó)	14.868.037	15.743.922	17.886.074	19.479.826	9%	31%	24%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	16.869.906	17.615.900	18.618.974	19.479.826	5%	15%	11%
Ügyfélhitelek (bruttó)	15.742.171	16.634.454	18.988.181	20.634.650	9%	31%	24%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	17.934.833	18.674.746	19.761.283	20.634.650	4%	15%	10%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	16.964.190	17.659.065	18.713.329	19.563.503	5%	15%	11%
ebből: Retail hitelek	9.366.204	9.604.857	9.959.530	10.211.780	3%	9%	6%
Jelzáloghitelek	4.354.729	4.486.156	4.746.433	4.918.308	4%	13%	10%
Fogyasztási hitelek	4.266.555	4.384.806	4.402.877	4.477.381	2%	5%	2%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	744.921	733.895	810.221	816.091	1%	10%	11%
Corporate hitelek	6.321.806	6.772.800	7.402.233	7.991.061	8%	26%	18%
Leasing	1.276.180	1.281.407	1.351.566	1.360.662	1%	7%	6%
Hitelek értékvesztése	-874.134	-890.532	-1.102.107	-1.154.824	5%	32%	30%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.064.927	-1.058.846	-1.142.310	-1.154.824	1%	8%	9%
Részvények és részesedések	48.361	67.223	78.838	75.308	-4%	56%	12%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.466.531	3.891.335	4.802.056	5.039.491	5%	45%	30%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	664.204	689.290	690.193	732.144	6%	10%	6%
ebből: Goodwill (nettó)	104.056	105.640	67.976	70.397	4%	-32%	-33%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	560.148	583.650	622.218	661.748	6%	18%	13%
Egyéb eszközök	493.538	454.811	720.784	734.635	2%	49%	62%
FORRASOK ÖSSZESEN	26.180.508	27.553.384	30.822.224	34.022.405	10%	30%	23%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.667.300	1.608.533	1.700.991	1.781.495	5%	7%	11%
Ügyfelek betétei	19.677.002	21.068.644	23.552.123	25.814.547	10%	31%	23%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	22.036.351	23.214.576	24.478.463	25.814.547	5%	17%	11%
ebből: Retail betétek	15.148.759	15.832.552	16.215.532	16.680.001	3%	10%	5%
Lakossági betétek	12.711.660	13.222.829	13.536.992	13.918.872	3%	9%	5%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.437.098	2.609.723	2.678.539	2.761.129	3%	13%	6%
Corporate betétek	6.880.082	7.373.629	8.245.308	9.110.945	10%	32%	24%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	7.511	8.396	17.622	23.602	34%	214%	181%
Kibocsátott értékpapírok	498.312	436.325	405.398	587.987	45%	18%	35%
ebből: Retail kötvények	0	0	0	0			
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	498.312	436.325	405.398	587.987	45%	18%	35%
Egyéb kötelezettségek	1.366.754	1.124.782	1.693.028	2.068.560	22%	51%	84%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	270.448	278.334	302.379	317.367	5%	17%	14%
Saját tőke	2.700.692	3.036.766	3.168.305	3.452.448	9%	28%	14%
Mutatószámkok	2021 3Q	2021 4Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	81%	80%	81%	80%	-1%p	-1%p	0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	77%	76%	76%	76%	-1%p	-1%p	0%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	12.898.377	13.561.883	15.757.527	17.199.233	9%	33%	27%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,9%	81,5%	83,0%	83,4%	0,4%p	1,4%p	2%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	1,1%	1,0%	0,0%p	0,0%p	0%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.031.644	2.194.620	2.221.787	2.364.270	6%	16%	8%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,9%	13,2%	11,7%	11,5%	-0,2%p	-1,4%p	-2%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	10,0%	12,4%	11,8%	-0,6%p	1,4%p	2%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	812.149	877.951	1.008.866	1.071.147	6%	32%	22%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%	5,3%	5,3%	5,2%	-0,1%p	0,0%p	0%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,4%	60,5%	65,4%	65,0%	-0,4%p	0,6%p	5%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	543.700	535.445	662.967	711.262	7%	31%	33%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,5%	3,2%	3,5%	3,4%	0,0%p	0,0%p	0,2%p
Konszolidált tőkeemfelelés – Bazel3	2021 3Q	2021 4Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,0%	19,1%	17,9%	17,8%	-0,1%p	0,8%p	-1,3%p
Tier 1 ráta	15,4%	17,5%	16,4%	16,4%	0,0%p	1,0%p	-1,1%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	15,4%	17,5%	16,4%	16,4%	0,0%p	1,0%p	-1,1%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.767.985	3.191.765	3.515.020	3.828.083	9%	38%	20%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.510.558	2.926.882	3.226.731	3.526.063	9%	40%	20%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.510.558	2.926.882	3.226.731	3.526.063	9%	40%	20%
Járulékos (Tier2) tőke	257.428	264.883	288.289	302.020	5%	17%	14%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	0	0	0	0			
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	16.295.902	16.691.315	19.629.309	21.497.011	10%	32%	29%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	14.540.450	14.992.797	17.737.686	19.533.294	10%	34%	30%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.755.452	1.698.518	1.891.623	1.963.717	4%	12%	16%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 3Q	2021 4Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	361	369	397	421	6%	17%	14%
HUF/CHF	332	357	398	439	10%	32%	23%
HUF/USD	311	326	380	429	13%	38%	32%

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

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	154.131	-31.718	-121%	56.249	174.143	-6.207	53.124	-956%	-6%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	32.065	107.907	237%	1.257	44.310	1.758	0	-100%	-100%
Adózás utáni eredmény	186.196	76.189	-59%	57.506	218.453	-4.449	53.124		-8%
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	18.698	-141.630	-857%	-2.225	5.075	-79.298	4.192	-105%	-288%
Korrigált adózás utáni eredmény	167.499	217.819	30%	59.730	213.377	74.850	48.932		-35%
Adózás előtti eredmény	198.750	252.037	27%	70.084	253.972	86.665	59.088	-32%	-16%
Működési eredmény	193.967	253.066	30%	72.912	257.182	83.137	78.862	-5%	8%
Összes bevétel	397.405	496.940	25%	142.989	546.215	165.857	165.277	0%	16%
Nettó kamatbevétel	261.651	324.770	24%	93.082	369.309	111.736	109.388	-2%	18%
Nettó díjak, jutalékok	112.338	131.268	17%	41.094	150.578	44.717	45.285	1%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	23.416	40.902	75%	8.813	26.328	9.404	10.604	13%	20%
Működési költség	-203.438	-243.874	20%	-70.077	-289.034	-82.720	-86.415	4%	23%
Összes kockázati költség	4.783	-1.029	-122%	-2.828	-3.210	3.529	-19.775	-660%	599%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	6.651	18.968	185%	-2.198	-1.116	12.782	-10.888	-185%	395%
Egyéb kockázati költség	-1.868	-19.998	971%	-631	-2.094	-9.254	-8.887	-4%	
Társasági adó	-31.251	-34.218	9%	-10.353	-40.594	-11.816	-10.156	-14%	-2%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE	12,1%	14,5%	2,4%p	12,5%	11,6%	14,9%	9,6%	-5,3%p	-2,8%p
ROA	1,8%	1,8%	0,0%p	1,8%	1,6%	1,9%	1,2%	-0,7%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	2,1%	2,1%	0,1%p	2,2%	2,0%	2,1%	1,9%	-0,2%p	-0,3%p
Teljes bevétel marzs	4,24%	4,18%	-0,06%p	4,26%	4,22%	4,22%	3,94%	-0,28%p	-0,33%p
Nettó kamatmarzs	2,79%	2,73%	-0,06%p	2,77%	2,85%	2,84%	2,61%	-0,23%p	-0,17%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,20%	1,10%	-0,09%p	1,23%	1,16%	1,14%	1,08%	-0,06%p	-0,15%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,25%	0,34%	0,09%p	0,26%	0,20%	0,24%	0,25%	0,01%p	-0,01%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,1%	-0,1%p	2,1%	2,2%	2,1%	2,1%	0,0%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	51,2%	49,1%	-2,1%p	49,0%	52,9%	49,9%	52,3%	2,4%p	3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	-0,18%	-0,44%	-0,25%p	0,17%	0,02%	-0,89%	0,70%	1,59%p	0,53%p
Effektív adókulcs	15,7%	13,6%	-2,1%p	14,8%	16,0%	13,6%	17,2%	3,6%p	2,4%p

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021 3Q	2021 4Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	13.462.791	14.207.399	15.780.401	16.804.154	6%	25%	18%
Ügyfélhitelek (nettó)	5.061.229	5.310.327	5.736.304	6.219.047	8%	23%	17%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.193.093	5.440.758	5.805.130	6.219.047	7%	20%	14%
Bruttó hitelek	5.284.666	5.549.248	5.963.029	6.459.603	8%	22%	16%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	5.425.573	5.687.205	6.036.089	6.459.603	7%	19%	14%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	5.243.346	5.428.445	5.763.697	6.180.524	7%	18%	14%
Retail hitelek	3.308.123	3.321.114	3.432.782	3.479.086	1%	5%	5%
Jelzáloghitelek	1.595.569	1.613.434	1.639.349	1.670.948	2%	5%	4%
Fogyasztási hitelek	1.240.216	1.246.734	1.275.870	1.297.277	2%	5%	4%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	472.338	460.945	517.563	510.861	-1%	8%	11%
Corporate hitelek	1.935.223	2.107.331	2.330.915	2.701.438	16%	40%	28%
Hitelekre képzett céltartalékok	-223.437	-238.921	-226.725	-240.556	6%	8%	1%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-232.480	-246.447	-230.959	-240.556	4%	3%	-2%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	9.276.637	10.124.795	11.121.691	11.674.728	5%	26%	15%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	9.628.966	10.469.682	11.300.146	11.674.728	3%	21%	12%
Retail betétek + retail kötvény	6.011.328	6.438.555	6.675.459	6.631.143	-1%	10%	3%
Lakossági betétek + retail kötvény	4.710.066	5.016.786	5.228.908	5.199.364	-1%	10%	4%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	0	0	0	0			
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.301.262	1.421.769	1.446.551	1.431.778	-1%	10%	1%
Corporate betétek	3.617.638	4.031.128	4.624.687	5.043.585	9%	39%	25%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.287.653	1.117.086	1.407.901	1.505.928	7%	17%	35%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	582.692	531.471	504.979	508.128	1%	-13%	-4%
Saját tőke	1.768.700	2.011.932	1.981.527	2.007.462	1%	13%	0%
Hitelportfólió minősége	2021 3Q	2021 4Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.159.188	4.327.232	4.972.140	5.408.424	9%	30%	25%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,7%	78,0%	83,4%	83,7%	0,3%p	5,0%p	5,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,7%	0,9%	0,1%p	-0,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	947.335	966.727	720.614	772.100	7%	-18%	-20%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,9%	17,4%	12,1%	12,0%	-0,1%p	-6,0%p	-5,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	8,9%	8,9%	8,7%	-0,2%p	-0,6%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	178.142	255.288	270.275	279.079	3%	57%	9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,4%	4,6%	4,5%	4,3%	-0,2%p	0,9%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,0%	42,7%	46,8%	45,6%	-1,2%p	-8,4%p	2,9%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	128.323	136.003	158.321	164.570	4%	28%	21%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,4%	2,5%	2,7%	2,5%	-0,1%p	0,1%p	0,1%p
Piaci részesedés	2021 3Q	2021 4Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	24,3%	24,4%	24,6%	25,2%	0,6%p	0,9%p	0,8%p
Betétek	26,0%	28,2%	29,2%	28,9%	-0,4%p	2,9%p	0,7%p
Mérlegfőösszeg	27,6%	26,9%	27,8%	27,8%	0,0%p	0,3%p	0,9%p
Teljesítménymutatók	2021 3Q	2021 4Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	54%	52%	51%	53%	2%p	-1%p	1%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	13,1%	14,2%	12,6%	11,9%	-0,6%p	-1,2%p	-2,2%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,6x	7,1x	8,0x	8,4x	0,4x	0,8x	1,3x
Tökemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	22,1%	25,1%	20,9%	19,7%	-1,1%p	-2,4%p	-5,3%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis, IFRS)	18,8%	21,8%	17,8%	16,7%	-1,1%p	-2,1%p	-5,0%p

Eredményalakulás

Az **OTP Core** 2022 első kilenc hónapjában 31,7 milliárd forintos adózás utáni veszteséget szenvedett el a leányvállalatoktól kapott osztalékok hatása nélkül, szemben az egy évvel korábbi 154,1 milliárdos pozitív eredménnyel.

A tárgyidőszakban felmerült legnagyobb negatív korrekciós tételek a goodwill / részesedés értékvesztés (-112,7 milliárd forint adó után, az orosz goodwill leíráshoz, és az orosz, ukrán és moldáv befektetéseken elszámolt értékvesztéshez kapcsolódóan), a banki különadók (-85,2 milliárd forint adó után), valamint az OTP Core könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (-30,7 milliárd forint adó után) voltak. Emellett az OTP Core mintegy 108 milliárd forintnyi osztalékbevételt realizált a Core-on kívüli leányvállalatoktól.

2022. január-szeptember között az OTP Core korigált adózás utáni eredménye 217,8 milliárd forint volt, 30%-kal több mint a bázisidőszakban. A javulást döntően az üzleti volumen növekedése támogatta, miközben a nettó kamatmarzs enyhén szűkült.

A harmadik negyedéves korigált profit 48,9 milliárd forintot tett ki, a q/q 35%-os mérséklődést – stagnáló bevételek mellett – nagyrészt a magasabb kockázati költségek, kisebb részben az emelkedő működési költségek magyarázták.

A kilenchravi működési eredmény 30%-kal bővült. Ezen belül a nettó kamateredmény javulását az erősödő üzleti aktivitás magyarázta: a beáramló betétek stabil finanszírozási háttérrel jelentettek nemcsak a folytatódó hitelbővülésnek, hanem a likvid eszközök további növekedésének is. Az emelkedő kamatkörnyezet³ ellenére a kilenchravi nettó kamatmarzs 6 bp-tal 2,73%-ra szűkült, amelyben szerepet játszott, hogy a lakossági hitelek döntő része 5 vagy ennél több évre rögzített kamatozású. Másrészt, az értékpapírok átlagos kamatszintje 3Q-ban is csak mérsékelt ütemben emelkedett, mivel az értékpapír portfólió nagy részét kitevő hosszú magyar államkötvények lejáratig fix kamatozásúak.

A harmadik negyedévben az összes bevétel q/q stagnált, ezen belül a nettó kamateredmény q/q 2%-kal zsugorodott. Ebben elsősorban az játszott szerepet, hogy a vállalati betéteknél folytatódott az átrendeződés a lekötött betétek irányába, továbbá ezek átárazódása gyorsabban megy végbe, mint a változó kamatozású vállalati hiteleké, melyek jellemzően 3 vagy 6 havonta árazódnak át. Ezen felül a forrásoldalon nőtt a magasabb átlagos kamatú lekötött vállalati betétek súlya. Az átlagos negyedéves mérlegfőösszeg 6%-kal bővült, nagyrészt a magas kamatozású vállalati betétek bővülése által vezérelve. A fentiek azt eredményezték, hogy a nettó kamatmarzs q/q 23 bp-tal 2,61%-ra szűkült.

A kilenchravi nettó díjak és jutalékok 17%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, valamint kártya díjbevételek erősödése által támogatva, miközben az értékpapír forgalmazási díjbevételek mérséklődtek. A harmadik negyedéves nettó díjak q/q 1%-kal nőttek. Kedvezőtlenül hatott, hogy júliustól nőtt a pénzügyi tranzakciós illeték ügyletenkénti maximális összege 6-ról 10 ezer forintra, illetve augusztustól kiterjesztésre került a pénzügyi tranzakciós illeték bizonyos értékpapír tranzakciókra is.

A kumulált egyéb bevételek y/y 75%-kal nőttek, melyben közrejátszott, hogy 2021 2Q-ban jelentős negatív FX eredmény könyvelésére került sor.

A kilenchravi működési költségek 20%-kal nőttek, ezen belül a személyi jellegű költségeket mind a 4%-kal magasabb átlagos alkalmazotti létszám, mind a megvalósított béremelések növelték. Kedvezően hatott ugyanakkor, hogy a Kormány 2022. január 1-jétől 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheteket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó). A kilenchravi amortizáció 8%-kal nőtt. A dologi költségeken belül főként az ingatlanokkal kapcsolatos költségek (részben az új irodaházba költözés miatt), valamint a közüzemi-, illetve a felügyeleti díjak nőttek (utóbbi főképp a betétbiztosítási díj 2021 végétől hatályos emelése következtében).

Az első kilenc hónap során összességében 1 milliárd forintnyi kockázati költség könyvelésére került sor, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés +19 milliárd, az egyéb kockázati költség pedig -20 milliárd forintot tett ki.

A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés soron megjelenő pozitív összeg főként az első két negyedévben történt felszabadításnak köszönhető. Szintén kedvezően hatott, hogy a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkeztek megtérülések. 3Q-ban ugyanakkor 11 milliárd forint hitelkockázati költség képzésére került sor, nagyrészt a makro paraméterek felülvizsgálata következtében.

Az egyéb kockázati költségek döntően 2Q-ban és 3Q-ban merültek fel, nagyrészt államkötvényekre képzett értékvesztés, kisebb részben peres ügyek miatt.

A Bank szigorú elvek mentén folyamatosan monitorozza a kitétségeit, melynek keretében rendszeresen áttekinti a nagyvállalati portfólióját az orosz-ukrán fegyveres konfliktus hatásai, a magas energiaárak miatti kitétség, az emelkedő kamatkörnyezet, illetve egyéb specifikus kockázatok értékelése érdekében. Emiatt bizonyos corporate kitétségek átsorolásra kerültek a Stage 2 kategóriába. 2Q-ban 200 milliárd forintot meghaladó összeggel csökkentette a Stage 2 volument, hogy a 2021 novemberében a moratóriumból kikerült, és azóta szerződés szerint teljesítő ügyfelek visszasorolásra

³ A 3 hónapos BUBOR a 2021. szeptember végi 176 bp-ról december végére 421 bp-ra, 2022. szeptember végére 13,3%-ra, október végére 16,8% közelébe nőtt.

kerültek Stage 2-ből a Stage 1 kategóriába. A Stage 2 arány az év eddig eltelt időszakában 5,5%-ponttal, míg a Stage 3 ráta 0,3%-ponttal mérséklődött, mindkét ráta csökkent negyedéves összevetésben is.

Ugyan a Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége ytd 0,7%-ponttal 1,8%-ra csökkent, ám ezzel továbbra is érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti, 2019 végi 1,3%-os szintet. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége ytd 2,9%-ponttal 45,6%-ra javult.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások, valamint a Faktoring követelések felértékelésének hatásától tisztítva 2022 első kilenc hónapja során 36 milliárd forinttal nőtt (1Q: 11, 2Q: 16, 3Q: 10), miközben 2021 során összességében 1 milliárd forinttal csökkent. 2022 eddig eltelt időszakában 10 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor.

A Kormány által a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelekre az év elejétől bevezetett kamatstop értelmében ezen hitelek esetében a 2021. október végi referenciakamatok alkalmazandók 2023. június végéig. A kamatstop jogszabályilag kiterjesztésre került novembertől kezdődően a legfeljebb 5 évig rögzített kamatozású lakossági jelzáloghitelekre, 2023 közepéig. Továbbá, november közepétől 2023 közepéig bizonyos változó kamatozású kvv-hitelek esetében is a piactól alacsonyabb, a 2022. június végi referenciakamatokat kell alkalmazni.

Az év végéig meghosszabbított törlesztési moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezhettek a jogosult ügyfelek. Emellett a Kormány moratóriumot rendelt el 2022 szeptemberétől 2023 végéig a mezőgazdasági vállalkozások beruházási- és forgóeszköz hiteleire; az érintett társaságok eldönthetik, hogy élnek-e a lehetőséggel. 2022. szeptember végén a moratóriumban résztvevő hitelösszeg összesen 185 milliárd forint volt (ebből agrár: 40 milliárd), ami az OTP Core bruttó hitelállományának 2,9%-a.

Mérlegdinamikák

Az OTP Core mérlegfőösszege q/q 6, y/y 25%-kal bővült. A forrásoldali növekmény döntően a betétek állomány-növekedésének volt köszönhető, míg az eszközoldalra főleg a pénzügyi- és egyéb likvid eszközök, valamint a hitelek volumene emelkedett.

Szeptember végén a Bank a jegybanki betéteinek többségét az egyhetes instrumentumban tartotta, ennek átlagállománya 3Q-ban mintegy 1.850 milliárd forint volt. Októbertől az aktív oldali jegybanki eszköztár jelentősen átalakult: első lépésben október elején bevezetésre került a két hónapos betét és diszkontkötvény, és a jegybank megemelte a kötelező tartalékráta mértékét (legalább 5%-ra). A jegybank október 14-től átmeneti jelleggel, naponta hirdet meg egynapos FX-swapeszközt (kezdetben 17%-os kamattal), valamint egynapos betéti gyorstendert (kezdetben 18%-os kamattal). Továbbá, az egynapos jegybanki hitel kamata 9,5%-ponttal 25%-ra emelkedett. A jegybank azt is bejelentette, hogy eltérő

döntésig nem tart egyhetes betéti, illetve változó kamatozású, legfeljebb 6 hónapos betéti tendereket, valamint diszkontkötvény-aukciót sem.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek y/y 18%-kal nőttek árfolyamszűrten, ami továbbra is nagyrészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, NHP Hajrá, Széchenyi Kártya). 3Q-ban egy negyedév alatt 7%-kal bővültek az állományok.

Mind y/y, mind q/q a corporate szegmens volt a növekedés húzóereje (+40% y/y, +16% q/q). Az *NHP Hajrá!* kivezetése miatt a kormányzat 2021. július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya Programon keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A *Széchenyi Kártya Go!* 2022. június végén lezárult, augusztustól év végéig a *Széchenyi Kártya MAX* program keretein belül érhető el kedvezményes hitelek maximum 3,5%-os ügyfélkamat és az ügyfél által fizetendő fix 2%-os kezelési költség mellett (az állam ezen felül termékenként eltérő kamattámogatást nyújt és 0,5%-os kezelési költséget fizet meg a bankok felé). A *Széchenyi Kártya Go!* és *MAX* programok keretében az OTP Bank szeptember végéig összességében 460 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, ezen belül az augusztustól elérhető *MAX* konstrukció 25 milliárd forintot képviselt. A kormány bejelentette, hogy 2023-ban is folytatódik a Széchenyi Kártya Program: az év végével kifutó fix 3,5%-os kamatozású hiteleket 2023-tól fix 5%-os kamatu hitelek váltják fel.

Ami a lakossági fogyasztási hitel szegmenst illeti, a babaváró hitelek szerződött összege 1Q-ban 42, 2Q-ban 51, 3Q-ban 42 milliárd forint volt, utóbbi 42,0%-os piacrésznek felel meg. A babaváró hitelek állománya 3Q végén 770 milliárd forint volt. Az eredetileg 2022 végén kifutó babaváró hitel programot a Kormány egy évvel meghosszabbította, így az 2023 végéig lesz elérhető.

A teljesítő személyi hitel állomány q/q 3, y/y 5%-kal bővült. Az első kilenc hónap során a személyi hitelek kihelyezése 10%-kal nőtt, ezen belül 3Q-ban a magas 2Q bázisról q/q 16%-kal esett vissza. Az OTP piaci részesedése a személyi hitel folyósításokból az év eddig eltelt időszakában 37,9% volt (2021: 38,4%).

Az otthonfelújítási támogatás igénybevételenek finanszírozásához az OTP-nél mind a jelzáloggal fedezett kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön, mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke elérhető. A 2021-es bevezetés óta az igénybeadás a fedezetlen termék esetében 28, a fedezett termék esetében pedig 62 milliárd forint volt.

A jelzáloghitel igénybeadások az első kilenc hónapban összességében az egy évvel ezelőtti szint körül alakultak, ezen belül jelentősen nőtt a kereslet a támogatott lakáshitelek iránt (+77%), különösen az év elején még elérhető zöld jelzáloghitelek voltak népszerűek. Ezzel szemben a piaci feltételű lakáshitel igénybeadás a felére esett vissza. Ami a negyedéves

lefutási illeti, a mindenkori csúcst jelentő 1Q szintről az igénybeadások 2Q-ban q/q 38%-kal, 3Q-ban további 20%-kal mérséklődtek.

Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2022 első kilenc hónapjában elérte a 33,1%-ot (2021: 31,5%). A jelzáloghitel állomány q/q 2%-kal, y/y 5%-kal bővült.

Az új folyósítású piaci lakáshitel kamatok elmúlt időszakban történt emelkedése érdemben elmaradt a hosszú referencia hozamok emelkedésétől, így az OTP Bank átlagos folyósítási kamatai 3Q-ban is negatív felárat eredményeztek a folyósításkori releváns referencia hozamokhoz képest, a hosszú kamatfixálású lakáshitelek esetében. Az OTP Bank október végétől egyszerűsítette a jelzáloghitel termékstruktúráját, a piaci feltételű jelzáloghitelek esetében a kiszámítható, a futamidő alatt végig fix kamatozású hitelekre helyezve a hangsúlyt.

A betétek növekedése folytatódott: összességében q/q 3%-kal, az elmúlt 12 hónapban pedig 21%-kal nőttek árfolyamszűrten. Mindkét időhorizonton a corporate betétek húzták a növekedést (+9% q/q, +39% y/y). A lakossági betétek 1Q-ban látott q/q 5%-os növekedését a februári SZJA-visszatérítés segítette, ezt követően 2Q-ban és 3Q-ban egyaránt 1-1%-kal mérséklődtek a lakossági betétek. A nettó hitel / betét mutató (53%) q/q 2%-ponttal emelkedett, azonban így is 1%-ponttal elmaradt az egy évvel ezelőtti szinttől.

A harmadik negyedévben két kötvénykibocsátásra került sor: júliusban egy 400 millió EUR össznévértékű, 3 éves futamidejű, 2 év után visszahívható Senior Preferred „zöld” kötvény, majd szeptemberben egy 60 millió USD össznévértékű Senior Preferred „zöld” kötvény került piacra. A kötvények nem az OTP Core, hanem a Corporate Center forrásoldalán jelennek meg, 3Q végén 194 milliárd forint összegben.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	2.863	3.760	31%	1.000	6.116	1.280	1.324	3%	32%
Társasági adó	-366	-539	47%	-160	-788	-174	-195	12%	22%
Adózás előtti eredmény	3.229	4.299	33%	1.160	6.904	1.454	1.519	4%	31%
Működési eredmény	3.229	4.457	38%	1.160	6.918	1.447	1.608	11%	39%
Összes bevétel	5.520	6.902	25%	2.026	10.044	2.299	2.607	13%	29%
Nettó díjak, jutalékok	5.279	6.575	25%	1.833	9.799	2.102	2.317	10%	26%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	241	327	36%	193	245	197	291	48%	51%
Működési költség	-2.291	-2.445	7%	-867	-3.125	-852	-999	17%	15%
Egyéb kockázati költség	0	-158	-100%	0	-14	7	-90		-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	24.988	20.839	-17%	21.644	24.988	20.147	20.839	3%	-4%
Saját tőke	12.792	11.337	-11%	9.539	12.792	10.013	11.337	13%	19%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.331	1.458	10%	1.295	1.331	1.256	1.458	16%	13%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	942	1.086	15%	913	942	882	1.086	23%	19%
Vagyonkezelt állomány (záró)	389	372	-4%	382	389	374	372	0%	-2%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.479	1.565	6%	1.390	1.479	1.365	1.565	15%	13%
kötvény	444	502	13%	425	444	425	502	18%	18%
vegyes	345	300	-13%	280	345	311	300	-4%	7%
részvény	342	290	-15%	314	342	284	290	2%	-8%
abszolút hozamú	300	274	-9%	324	300	274	274	0%	-15%
pénzpiaci	4	148		4	4	25	148	496%	
árupiaci	37	49	34%	35	37	46	49	7%	43%
tőkevédett	5	0	-100%	8	5	0	0		-100%

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

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

Az OTP Alapkezelő 2022 első kilenc hónapja során 3,8 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 31%-kal haladja meg 2021 hasonló időszakát. A kilenchravi eredményből 1,3 milliárd forint 3Q-ban realizálódott (+3% q/q).

A kilenchravi nettó díjak, jutalékok 25%-os megugrása a növekvő alapkezelt állományokhoz kapcsolódó magasabb díjbevételeknek köszönhető, 18%-kal mérséklődő értékesítési díjráfordítások mellett.

Az időszakos egyéb bevételek y/y 36%-kal emelkedtek, a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek pozitív ártértékelési eredményének hatására.

A kilenchravi működési költségek 7%-kal emelkedtek, ezen belül a személyi jellegű költségek az alacsonyabb bónuszfizetésekhez köthetően y/y 8%-kal mérséklődtek, miközben a dologi költségek 33%-kal emelkedtek a felújításokhoz köthető számítástechnikai és irodaberendezésekhez kapcsolódó beruházások, valamint az időszakban felmerült magasabb szakértői díjak hatására.

Az időszakos egyéb kockázati költségeket döntően a jövőben várható személyi költségekre képzett céltartalék elszámolás indokolja.

A hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok állományát az elmúlt 9 hónap az emelkedő infláció, a jegybanki kamatemelések, illetve a növekvő állampapír-piaci hozamok alakították. Az OTP Alapkezelő esetében a rövid kötvényalapok, illetve pénzpiaci alapok élveztek jelentős tőkebeáramlást, míg a részvényalapokat a gyorsan változó piaci hangulat mozgatta. A fenti folyamatok eredményeként az OTP Alapkezelő alapkezelt összvagyon q/q 15%-kal bővült, ezzel elérte a rekordmagaságú 1.565 milliárd forintot (duplikációkkal).

A Társaság továbbra is őrzi piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán, részesedése 25,9%-on állt 2022. szeptember végén.

MERCANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	6.522	7.509	15%	1.771	7.998	1.438	1.699	18%	-4%
Társasági adó	-905	-1.071	18%	-307	-918	-292	-263	-10%	-14%
Adózás előtti eredmény	7.427	8.580	16%	2.078	8.916	1.730	1.962	13%	-6%
Működési eredmény	8.588	9.434	10%	2.892	11.961	3.126	3.438	10%	19%
Összes bevétel	16.770	17.228	3%	5.585	23.291	5.809	6.135	6%	10%
Nettó kamatbevétel	15.207	15.396	1%	5.279	20.680	5.011	5.576	11%	6%
Nettó díjak, jutalékok	84	623	639%	48	116	267	214	-20%	348%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.479	1.209	-18%	258	2.495	531	346	-35%	34%
Működési költség	-8.183	-7.794	-5%	-2.693	-11.330	-2.684	-2.698	1%	0%
Összes kockázati költség	-1.161	-854	-26%	-814	-3.045	-1.395	-1.476	6%	81%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.155	169		-772	-3.093	-1.190	-691	-42%	-11%
Egyéb kockázati költség	-6	-1.022		-42	48	-205	-785	284%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	782.222	949.564	21%	779.722	782.222	804.518	949.564	18%	22%
Bruttó hitelek	444.549	527.323	19%	438.180	444.549	513.282	527.323	3%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	447.737	527.323	18%	441.817	447.737	515.023	527.323	2%	19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	434.667	512.908	18%	430.441	434.667	498.848	512.908	3%	19%
Retail hitelek	4.868	3.504	-28%	5.545	4.868	3.881	3.504	-10%	-37%
Corporate hitelek	46.915	119.056	154%	49.377	46.915	102.266	119.056	16%	141%
Leasing	382.884	390.349	2%	375.518	382.884	392.701	390.349	-1%	4%
Hitelek értékvesztése	-14.230	-11.681	-18%	-13.079	-14.230	-11.038	-11.681	6%	-11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.324	-11.681	-18%	-13.218	-14.324	-11.074	-11.681	5%	-12%
Ügyfélbetétek	8.198	6.507	-21%	9.007	8.198	7.423	6.507	-12%	-28%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.198	6.507	-21%	9.007	8.198	7.423	6.507	-12%	-28%
Retail betétek	5.166	4.015	-22%	5.385	5.166	4.474	4.015	-10%	-25%
Corporate betétek	3.032	2.492	-18%	3.622	3.032	2.948	2.492	-15%	-31%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	688.675	852.959	24%	694.917	688.675	709.467	852.959	20%	23%
Saját tőke	59.246	57.428	-3%	57.927	59.246	55.970	57.428	3%	-1%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	333.331	464.104	39%	333.331	334.732	454.530	464.104	2%	39%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,1%	88,0%	11,9%p	76,1%	75,3%	88,6%	88,0%	-0,5%p	11,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,4%	0,1%p	0,2%	0,4%	0,3%	0,4%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	93.624	48.804	-48%	93.624	96.982	42.679	48.804	14%	-48%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,4%	9,3%	-12,1%p	21,4%	21,8%	8,3%	9,3%	0,9%p	-12,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	5,6%	0,9%p	4,7%	5,3%	5,4%	5,6%	0,2%p	0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	11.225	14.414	28%	11.225	12.836	16.074	14.414	-10%	28%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,7%	0,2%p	2,6%	2,9%	3,1%	2,7%	-0,4%p	0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,4%	50,8%	-19,6%p	70,4%	60,0%	45,9%	50,8%	4,9%p	-19,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,36%	-0,05%	-0,40%p	0,68%	0,71%	0,97%	0,52%	-0,44%p	-0,16%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	6.317	3.479	-45%	6.317	5.852	3.563	3.479	-41%	-45%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,4%	0,7%	-0,8%p	1,4%	1,3%	0,7%	0,7%	0,0%p	-0,8%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,2%	1,2%	0,1%p	0,9%	1,0%	0,7%	0,8%	0,0%p	-0,1%p
ROE	15,9%	17,5%	1,6%p	12,3%	14,3%	10,4%	11,8%	1,4%p	-0,5%p
Teljes bevétel marzs	2,98%	2,85%	-0,12%p	2,80%	3,05%	2,97%	2,81%	-0,15%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	2,70%	2,55%	-0,15%p	2,64%	2,71%	2,56%	2,56%	0,00%p	-0,09%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,5%	1,3%	-0,2%p	1,3%	1,5%	1,4%	1,2%	-0,1%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	48,8%	45,2%	-3,6%p	48,2%	48,6%	46,2%	44,0%	-2,2%p	-4,3%p

A **Merkantil Csoport** 2022 első kilenc hónapjában 7,5 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+15% y/y), a kilenchi ROI mutatója ezzel 17,5% volt. 3Q-ban negyedéves összevetésben 18%-os profitnövekedés tapasztalható.

A kilenchi nettó kamatbevétel stabilan alakult, miközben a nettó kamatmarzs 15 bp-vel szűkült. A 3Q nettó kamatbevétel q/q 11%-kal nőtt, összhangban a bővülő összes eszközzel, stabilan alakuló marzs mellett.

A kilenchi nettó díjak és jutalékok y/y növekedés és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y csökkenés hátterében technikai okok állnak a Merkantil Bankkal összefüggésben (2022-ben az egyéb bevétel tételek közül egyes tételek átsorolásra kerültek a nettó díjak és jutalékok közé).

A 9M működési költségek éves összehasonlításban 5%-kal csökkentek, míg 3Q-ban negyedéves alapon 1% volt a növekedés.

9M-ben a teljes kockázati költség csökkent, ezen belül 3Q-ban 1,5 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor, nagyrészt a kockázati modell paraméterek felülvizsgálatával és a moratórium alá tartozó agrárhitelek kockázatosabb kategóriába való átsorolásával összefüggésben.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 1 milliárd forinttal emelkedett az első kilenc hónap során. A Stage 3 állomány 1,7 milliárd forintos csökkenésének hátterében 1,2 milliárd forintnyi kitétség visszafizetése állt. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,4%-ponttal

2,7%-ra csökkent, miközben a Stage 2 hitelek aránya q/q 0,9%-ponttal nőtt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 50,8%-ra csökkent y/y. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 5,6%-on állt (+0,9%-pont y/y, +0,2%-pont q/q).

A kilenchi hiteldinamikát érdemben befolyásolta egy csoportközi ügylet, mely a Merkantil Csoport hitelvolumeneit növelte, de konszolidált szinten kiszűrésre került: az új M12 irodaházzal összefüggésben a Merkantil Lízing hitelt folyósított egy másik csoporttagnak, mely a corporate hitelek között jelent meg. Ennek az összegnek a kiszűrésével az árfolyamszűrten teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 8%-kal nőttek, legnagyobb mértékben a corporate hitelek 40%-os (főként a nem agrár jellegű termelőeszközök) állománynövekedésének köszönhetően.

Az NHP Hajrá! kivezetése miatt a kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében a Merkantil Bank szeptember végéig közel 71 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést (1Q: 49 milliárd forint; 2Q: 16 milliárd forint; 3Q: 6 milliárd forint).

Az első kilenc hónapban az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene y/y 6%-kal, a termelőeszköz finanszírozás pedig 46%-kal bővült.

A Merkantil Bank az új kihelyezések tekintetében piacvezető pozícióval rendelkezik.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

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

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	66.047	76.478	16%	24.072	76.790	28.521	26.892	-6%	12%
Társasági adó	-7.472	-7.924	6%	-3.135	-8.454	-3.006	-2.543	-15%	-19%
Adózás előtti eredmény	73.520	84.401	15%	27.207	85.244	31.528	29.435	-7%	8%
Működési eredmény	79.215	97.306	23%	27.612	106.241	31.474	36.944	17%	34%
Összes bevétel	131.438	160.520	22%	45.123	178.470	53.518	59.225	11%	31%
Nettó kamatbevétel	83.243	100.740	21%	28.174	112.869	32.558	38.289	18%	36%
Nettó díjak, jutalékok	40.001	50.901	27%	14.290	54.508	17.118	18.410	8%	29%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.194	8.879	8%	2.660	11.093	3.842	2.526	-34%	-5%
Működési költség	-52.223	-63.214	21%	-17.512	-72.230	-22.044	-22.281	1%	27%
Összes kockázati költség	-5.696	-12.905	127%	-404	-20.997	54	-7.509		
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6.246	-11.808	89%	-1.130	-18.938	-173	-5.998		431%
Egyéb kockázati költség	551	-1.097	-299%	726	-2.059	226	-1.511	-768%	-308%
Főbb mérlegfőösszegek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.627.132	5.880.783	27%	4.458.065	4.627.132	5.131.234	5.880.783	15%	32%
Bruttó hitelek	2.922.886	3.727.038	28%	2.770.544	2.922.886	3.440.373	3.727.038	8%	35%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.339.540	3.727.038	12%	3.240.185	3.339.540	3.655.179	3.727.038	2%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.132.916	3.529.370	13%	3.015.912	3.132.916	3.455.907	3.529.370	2%	17%
Retail hitelek	1.837.824	2.055.565	12%	1.769.630	1.837.824	1.976.659	2.055.565	4%	16%
Corporate hitelek	1.060.667	1.191.139	12%	1.021.895	1.060.667	1.217.252	1.191.139	-2%	17%
Leasing	234.425	282.665	21%	224.387	234.425	261.996	282.665	8%	26%
Hitelek értékesítése	-193.180	-222.410	15%	-189.732	-193.180	-205.926	-222.410	8%	17%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-220.640	-222.410	1%	-221.818	-220.640	-218.741	-222.410	2%	0%
Ügyfélbetétek	3.785.300	4.863.893	28%	3.673.419	3.785.300	4.260.004	4.863.893	14%	32%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.354.790	4.863.893	12%	4.330.856	4.354.790	4.540.535	4.863.893	7%	12%
Retail betétek	3.838.540	4.017.965	5%	3.712.875	3.838.540	3.918.606	4.017.965	3%	8%
Corporate betétek	516.250	845.928	64%	617.981	516.250	621.929	845.928	36%	37%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	86.606	158.011	82%	43.367	86.606	97.696	158.011	62%	264%
Saját tőke	699.375	771.207	10%	675.320	699.375	704.528	771.207	9%	14%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.334.242	3.242.871	39%	2.334.242	2.454.806	2.973.580	3.242.871	9%	39%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,3%	87,0%	2,8%p	84,3%	84,0%	86,4%	87,0%	0,6%p	2,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1%p	1,0%	1,0%	1,0%	1,1%	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	244.451	286.499	17%	244.451	287.157	279.183	286.499	3%	17%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,8%	7,7%	-1,1%p	8,8%	9,8%	8,1%	7,7%	-0,4%p	-1,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,9%	16,8%	1,9%p	14,9%	15,5%	16,7%	16,8%	0,2%p	1,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	191.851	197.668	3%	191.851	180.922	187.610	197.668	5%	3%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,9%	5,3%	-1,6%p	6,9%	6,2%	5,5%	5,3%	-0,1%p	-1,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	67,9%	69,9%	2,0%p	67,9%	68,2%	69,0%	69,9%	1,0%p	2,0%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,32%	0,48%	0,17%p	0,17%	0,70%	0,02%	0,67%	0,64%p	0,5%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	125.769	133.095	6%	125.769	114.362	119.860	133.095	11%	6%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	3,6%	-1,0%p	4,5%	3,9%	3,5%	3,6%	0,1%p	-1,0%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	2,0%	0,0%p	2,2%	1,8%	2,3%	2,0%	-0,3%p	-0,2%p
ROE	13,9%	14,6%	0,7%p	14,6%	11,8%	17,0%	14,5%	-2,5%p	-0,1%p
Teljes bevétel marzs	4,06%	4,28%	0,22%p	4,11%	4,07%	4,31%	4,32%	0,01%p	0,21%p
Nettó kamatmarzs	2,57%	2,68%	0,11%p	2,56%	2,58%	2,62%	2,79%	0,17%p	0,23%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,7%	0,1%p	1,6%	1,6%	1,8%	1,6%	-0,2%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	39,7%	39,4%	-0,4%p	38,8%	40,5%	41,2%	37,6%	-3,6%p	-1,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	70%	72%	2%p	70%	72%	76%	72%	-4%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	184,3	215,5	17%	184,3	188,7	202,9	215,5	6%	17%
HUF/BGN (átlag)	182,3	196,8	8%	180,9	186,2	197,1	206,0	5%	14%

A **DSK Csoport** 2022 első kilenc hónapjában 76,5 milliárd forintot adózott eredményt ért el, mely 16%-kal haladja meg az egy évvel korábbi hasonló időszak eredményét. Az átlagos saját tőkére vetített első kilenches profit 14,6%-os ROE mutatót eredményezett. A tárgyidőszaki eredményből a harmadik negyedéves profit 26,9 milliárd forintot tett ki (q/q -6%).

Az első kilenches működési eredmény forintban 23%-kal nőtt (levában +14%), köszönhetően a teljes bevétel 22%-os (levában +13%) növekedésének. A nettó kamatbevétel y/y 21%-os (levában +12%) növekedését a bővülő állományok és a javuló marzs egyaránt segítették. A kilenches nettó díj- és jutalékbevételek éves összevetésben 27%-os (levában +18%) emelkedését az erősödő üzleti aktivitás támogatta. A kilenches működési költségek forintban 21%-os, saját devizában 12%-os növekedése mögött elsősorban a magas inflációs környezetben emelkedő személyi- és közüzemi költségek, illetve a megemelt betétbiztosítási díj álltak.

A harmadik negyedévben a működési eredmény javulása q/q elérte a 17%-ot (levában 12%), a bevételek q/q 11%-os növekedése és stabil működési költségszint mellett. A nettó kamatbevételek dinamikusán, q/q 18%-kal (levában 13%-kal) bővültek, főként az emelkedő kamatkörnyezet és az állományok folytatódó bővülése miatt. Alapvetően az eszközoldali kamatok emelkedésének köszönhetően a kamatmarzs q/q 17 bázisponttal 2,79%-ra erősödött. A 3Q nettó díj- és jutalékbevételek a magasabb tranzakciós volumenek hatására q/q 8%-kal bővültek. Az egyéb bevételek q/q 34%-os csökkenése főként swap és repó ügyletek átértékelődéséből adódik.

A költséghatékonysági mutatók nem változtak érdemben, az első kilenches kiadás/bevétel arány továbbra is 40% alatti (3Q: 37,6%).

Az első kilenc hónapban 12,9 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, mely a bázisidőszak érték több mint duplája. A kockázati költségek 3Q-ban elsősorban az IFRS 9 makroparaméterek aktualizálása következtében ugrottak meg, továbbá a hitelállomány bővülésével párhuzamosan került sor magasabb kockázati költségképzésre a lakossági és nagyvállalati szegmensekben. Az egyéb kockázati költségek harmadik negyedévi növekedése a bankközi kihelyezésekhez kapcsolódott. A hitelportfólió minősége stabil maradt, a Stage 2 hitelek aránya q/q 0,4%-ponttal 7,7%-ra, a Stage 3 hitelek aránya q/q 0,1%-ponttal 5,3%-ra csökkent. Mind a Stage 2, mind a Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége nőtt q/q.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 13%-kal, negyedéves szinten 2%-kal nőttek árfolyamszűrten. A lakossági hitelállomány negyedéves szinten 4%-kal bővült, köszönhetően a jelzáloghitel kihelyezéseknek. Az új személyi kölcsönök folyósítása a harmadik negyedévben q/q mérséklődött, a fennálló állomány ugyanakkor q/q így is 3%-kal nőtt. A vállalati teljesítő hitelállomány a harmadik negyedévben az alacsonyabb új folyósítások és a magasabb törlesztések miatt csökkent (-2% q/q). Az új lízing ügyletek a harmadik negyedévben is nőttek, így a teljesítő állomány éves és negyedéves viszonylatban is fenntartotta erős dinamikáját.

A betétállomány év végéhez képest 12%-kal nőtt árfolyamszűrten, ezen belül 3Q-ban q/q 7%-kal gyarapodott, nagyrészt a nagyvállalati ügyfelek betételhelyezéseihez köthetően.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil, a nettó hitel/betét arány 72% volt szeptember végén.

A bank digitális fejlesztéseinek is köszönhetően egyre bővül a Mobilbankot használók köre: az év első kilenc hónapjában számuk 23%-kal nőtt. A DSK termékeit és szolgáltatásait aktívan használó ügyfelek közel ötöde pedig aktív internetbank felhasználóként is igénybe veszi a digitálisan elérhető szolgáltatásokat.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	25.194	37.811	50%	10.897	33.448	11.815	14.922	26%	37%
Társasági adó	-5.415	-8.347	54%	-2.458	-7.618	-2.669	-3.328	25%	35%
Adózás előtti eredmény	30.609	46.158	51%	13.355	41.065	14.484	18.250	26%	37%
Működési eredmény	33.270	36.817	11%	12.394	43.422	12.486	14.399	15%	16%
Összes bevétel	66.455	74.667	12%	23.373	88.736	24.966	27.996	12%	20%
Nettó kamatbevétel	45.098	51.289	14%	15.292	60.933	16.997	18.885	11%	23%
Nettó díjak, jutalékok	13.654	18.339	34%	5.328	18.183	5.970	7.547	26%	42%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.702	5.038	-35%	2.753	9.619	1.999	1.565	-22%	-43%
Működési költség	-33.184	-37.849	14%	-10.979	-45.313	-12.480	-13.598	9%	24%
Összes kockázati költség	-2.662	9.341	-451%	961	-2.357	1.998	3.852	93%	301%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-280	11.142		2.067	1.767	2.944	4.412	50%	114%
Egyéb kockázati költség	-2.382	-1.801	-24%	-1.105	-4.124	-945	-561	-41%	-49%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.576.445	3.262.501	27%	2.443.668	2.576.445	2.915.357	3.262.501	12%	34%
Bruttó hitelek	1.811.376	2.385.416	32%	1.720.305	1.811.376	2.077.630	2.385.416	15%	39%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.068.733	2.385.416	15%	2.008.372	2.068.733	2.207.604	2.385.416	8%	19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.903.484	2.262.451	19%	1.831.871	1.903.484	2.059.200	2.262.451	10%	24%
Retail hitelek	999.779	1.127.286	13%	974.612	999.779	1.083.015	1.127.286	4%	16%
Corporate hitelek	771.981	970.351	26%	716.766	771.981	820.998	970.351	18%	35%
Leasing	131.724	164.815	25%	140.493	131.724	155.187	164.815	6%	17%
Hitelek értékvesztése	-109.575	-112.694	3%	-110.656	-109.575	-111.110	-112.694	1%	2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-125.105	-112.694	-10%	-129.087	-125.105	-118.071	-112.694	-5%	-13%
Ügyfélbetétek	1.899.671	2.441.411	29%	1.813.473	1.899.671	2.142.403	2.441.411	14%	35%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.188.165	2.441.411	12%	2.138.594	2.188.165	2.284.464	2.441.411	7%	14%
Retail betétek	1.635.194	1.809.777	11%	1.618.342	1.635.194	1.672.376	1.809.777	8%	12%
Corporate betétek	552.971	631.634	14%	520.252	552.971	612.089	631.634	3%	21%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	228.733	208.730	-9%	199.574	228.733	232.795	208.730	-10%	5%
Saját tőke	351.023	407.809	16%	349.931	351.023	373.623	407.809	9%	17%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.389.070	1.966.492	42%	1.389.070	1.448.458	1.693.876	1.966.492	16%	42%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,7%	82,4%	1,7%p	80,7%	80,0%	81,5%	82,4%	0,9%p	1,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,5%	-0,3%p	0,8%	0,6%	0,5%	0,5%	0,0%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	180.622	295.960	64%	180.622	218.754	244.349	295.960	21%	64%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	12,4%	1,9%p	10,5%	12,1%	11,8%	12,4%	0,6%p	1,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,3%	6,3%	1,0%p	5,3%	5,9%	5,2%	6,3%	1,1%p	1,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	150.612	122.965	-18%	150.612	144.163	139.405	122.965	-12%	-18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,8%	5,2%	-3,6%p	8,8%	8,0%	6,7%	5,2%	-1,6%p	-3,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,8%	69,1%	9,3%p	59,8%	61,4%	64,9%	69,1%	4,2%p	9,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,02%	-0,74%	-0,76%p	-0,49%	-0,11%	-0,60%	-0,78%	-0,18%p	-0,30%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	79.252	79.025	0%	79.252	73.826	78.791	79.025	0%	0%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	3,3%	-1,3%p	4,6%	4,1%	3,8%	3,3%	-0,5%p	-1,3%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,4%	1,8%	0,4%p	1,8%	1,4%	1,7%	1,9%	0,2%p	0,1%p
ROE	10,2%	13,8%	3,6%p	12,8%	10,0%	13,2%	15,1%	1,9%p	2,3%p
Teljes bevétel marzs	3,79%	3,57%	-0,23%p	3,86%	3,73%	3,64%	3,58%	-0,06%p	-0,28%p
Nettó kamatmarzs	2,58%	2,45%	-0,13%p	2,53%	2,56%	2,48%	2,41%	-0,06%p	-0,11%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,89%	1,81%	-0,09%p	1,81%	1,90%	1,82%	1,74%	-0,08%p	-0,07%p
Kiadás/bevétel arány	49,9%	50,7%	0,8%p	47,0%	51,1%	50,0%	48,6%	-1,4%p	1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	88%	93%	5%p	88%	89%	91%	93%	2%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	48,1	56,0	16%	48,1	49,1	52,7	56,0	6%	16%
HUF/HRK (átlag)	47,3	49,7	5%	47,2	47,6	51,1	53,6	5%	14%

A **horvát bank** 2022 első kilenc hónapja során 37,8 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt realizált (+50% y/y), mely 13%-kal meghaladja a 2021. évi teljes profitot és 13,8%-os kumulált ROE-t eredményezett. 2022 3Q-ban a korrigált profit közel 15 milliárd forintot képviselt (+26% q/q).

A kilenchi eredményalakulást alapvetően a pozitív hitelkockázati költségek alakították, de a működési eredmény is 11%-kal javult.

A kilenchi nettó kamateredmény 14%-kal nőtt, melyet elsődlegesen a teljesítő (Stage 1+2) állományok dinamikus növekedése indukált (+10% q/q, illetve +24% y/y árfolyamszűrten), a nettó kamatmarzs (2022 9M: 2,45%) szűkülése mellett. 2022 3Q-ban a nettó kamateredmény q/q 11%-kal nőtt, amiben a lakossági termékeknél jelentkező egyszeri hatás is közrejátszott: egyes lakossági állományok kockázati besorolásának javulásával egyidejűleg a korábban képzett céltartalékok feloldásra, illetve a mérlegen kívül kezelt kamatbevételek elszámolásra kerültek, amely a nettó kamateredmény q/q növekedésének mintegy harmadát magyarázza.

A nettó díjak és jutalékok az első kilenc hónapban y/y 34%-kal emelkedtek, főként a járványhelyzet csillapodásával a gazdasági aktivitás és idegenforgalom 2021 második negyedévéől érezhető fokozatos felfutásának köszönhetően. 2022 3Q-ban a q/q 26%-os növekedés főként a nyári turisztikai szezonban emelkedő kártyás tranzakciókon realizált magasabb kereskedői jutalék eredménye. Emellett emelkedtek a garanciadíjak, illetve a betétekhez és számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek is.

Az egyéb bevételek y/y 35%-kal csökkentek, részben a Visa részesedések átértékelése kapcsán realizált pozitív átértékelődési eredmény miatti magas bázis, részben az alacsonyabb deviza- és valutaváltásból származó eredmény miatt.

A kilenchi működési költség y/y 14%-kal (saját devizában 6%-kal) nőtt, kétszámjegyű infláció és y/y változatlan foglalkoztatotti létszám mellett. Továbbá, az euró 2023-tól történő bevezetéséhez kapcsolódóan magasabb IT költségek, szakértői és felügyeleti díjak jelentkeztek. Nöttek az ingatlanok fenntartásához kapcsolódó költségek is. A marketing kiadásokon eközben y/y megtakarítás realizálódott. A kilenchi kiadás/bevételi ráta 50,7%-on állt (+0,8%-pont y/y).

Az első kilenc hónapban 9,3 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, ebből 3,9 milliárd forint 3Q-ban jelentkezett. Utóbbi jelentős részben azokhoz a korábban Stage 3 kategóriába sorolt jelzáloghitelekhez köthető, melyek a moratóriumból való kikerülést követően átsorolásra kerültek a teljesítő kategóriába. Emellett csökkent a Stage 3 kategóriába sorolt nagyvállalati hitelek állománya is.

A fenti okok miatt a Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya tovább csökkent, q/q 1,6%-ponttal 5,2%-ra, miközben saját fedezettségük 69,1%-ra emelkedett (+9,3%-pont y/y, illetve +4,2%-pont q/q). 2022 9M-ben árfolyamszűrten 3,7 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladására, illetve leírására.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten y/y 24%-kal, q/q 10%-kal bővültek. A lakossági szegmensben továbbra is népszerű a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció. A személyi kölcsön folyósítások negyedéves volumene az előző negyedéves szinten teljesült, az elmúlt 9 hónapot tekintve 4%-kal haladta meg az előző év azonos időszakát. Legnagyobb mértékben a vállalati hitelállományok bővültek: q/q 18%-kal, y/y pedig 35%-kal.

Az árfolyamszűrten betétállomány y/y 14%-kal, q/q 7%-kal gyarapodott, a retail látra szóló állományoknak és a vállalati betéteknek köszönhetően. A horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, az árfolyamszűrten nettó hitel/betét arány 93%-on állt szeptember végén

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	20.688	32.451	57%	5.929	32.104	10.921	10.671	-2%	80%
Társasági adó	-1.515	-4.838	219%	431	-3.610	-1.678	-1.619	-3%	-476%
Adózás előtti eredmény	22.203	37.290	68%	5.498	35.714	12.598	12.290	-2%	124%
Működési eredmény	30.548	39.370	29%	10.447	40.754	12.745	15.671	23%	50%
Összes bevétel	61.583	73.111	19%	20.680	83.494	24.137	27.495	14%	33%
Nettó kamatbevétel	46.454	53.465	15%	15.429	62.497	17.530	20.147	15%	31%
Nettó díjak, jutalékok	10.374	12.914	24%	3.530	14.410	4.385	4.834	10%	37%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.754	6.733	42%	1.722	6.586	2.222	2.514	13%	46%
Működési költség	-31.035	-33.742	9%	-10.233	-42.740	-11.392	-11.824	4%	16%
Összes kockázati költség	-8.345	-2.080	-75%	-4.949	-5.040	-146	-3.381		-32%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.411	-1.468	-57%	-3.056	-387	-107	-2.949		-4%
Egyéb kockázati költség	-4.934	-612	-88%	-1.893	-4.653	-39	-432		-77%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.224.715	2.823.591	27%	2.095.131	2.224.715	2.532.691	2.823.591	11%	35%
Bruttó hitelek	1.715.347	2.176.508	27%	1.596.993	1.715.347	2.012.888	2.176.508	8%	36%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.959.959	2.176.508	11%	1.867.321	1.959.959	2.138.082	2.176.508	2%	17%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.903.407	2.117.359	11%	1.812.182	1.903.407	2.077.629	2.117.359	2%	17%
Retail hitelek	899.266	960.130	7%	876.055	899.266	942.150	960.130	2%	10%
Corporate hitelek	907.196	1.053.440	16%	838.715	907.196	1.034.286	1.053.440	2%	26%
Leasing	96.946	103.790	7%	97.413	96.946	101.193	103.790	3%	7%
Hitelek értékvesztése	-44.587	-53.857	21%	-46.844	-44.587	-48.731	-53.857	11%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-50.984	-53.857	6%	-54.819	-50.984	-51.769	-53.857	4%	-2%
Ügyfélbetétek	1.238.864	1.516.365	22%	1.164.796	1.238.864	1.327.031	1.516.365	14%	30%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.422.861	1.516.365	7%	1.371.821	1.422.861	1.412.955	1.516.365	7%	11%
Retail betétek	863.048	878.663	2%	831.733	863.048	862.283	878.663	2%	6%
Corporate betétek	559.813	637.702	14%	540.088	559.813	550.672	637.702	16%	18%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.453	825.544	41%	552.800	584.453	762.635	825.544	8%	49%
Saját tőke	306.630	373.435	22%	293.157	306.630	341.316	373.435	9%	27%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.417.889	1.995.891	41%	1.417.889	1.542.170	1.843.294	1.995.891	8%	41%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	91,7%	2,9%p	88,8%	89,9%	91,6%	91,7%	0,1%p	2,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,6%	-0,2%p	0,9%	0,7%	0,6%	0,6%	0,1%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	132.025	121.469	-8%	132.025	123.754	112.699	121.469	8%	-8%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,3%	5,6%	-2,7%p	8,3%	7,2%	5,6%	5,6%	0,0%p	-2,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	6,3%	-0,7%p	7,0%	6,1%	5,7%	6,3%	0,5%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	47.080	59.149	26%	47.080	49.423	56.895	59.149	4%	26%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,7%	-0,2%p	2,9%	2,9%	2,8%	2,7%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,2%	56,5%	3,3%p	53,2%	53,6%	55,7%	56,5%	0,8%p	3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,30%	0,10%	-0,19%p	0,78%	0,02%	0,02%	0,56%	0,54%p	-0,23%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	29.963	41.748	39%	29.963	33.405	39.966	41.748	4%	39%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,9%	1,9%	0,0%p	1,9%	1,9%	2,0%	1,9%	-0,1%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,4%	1,8%	0,4%p	1,2%	1,6%	1,8%	1,6%	-0,2%p	0,4%p
ROE	10,0%	13,2%	3,2%p	8,3%	11,4%	13,4%	11,9%	-1,5%p	3,6%p
Teljes bevétel marzs	4,08%	3,99%	-0,08%p	4,04%	4,07%	3,98%	4,07%	0,10%p	0,04%p
Nettó kamatmarzs	3,07%	2,92%	-0,15%p	3,01%	3,05%	2,89%	2,99%	0,10%p	-0,03%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,05%	1,84%	-0,21%p	2,00%	2,09%	1,88%	1,75%	-0,13%p	-0,25%p
Kiadás/bevétel arány	50,4%	46,2%	-4,2%p	49,5%	51,2%	47,2%	43,0%	-4,2%p	-6,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	132%	140%	8%p	132%	134%	148%	140%	-8%p	8%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,1	3,6	17%	3,1	3,1	3,4	3,6	6%	17%
HUF/RSD (átlag)	3,0	3,2	5%	3,0	3,0	3,3	3,4	5%	14%

A szerb dinár záróárfolyama mind y/y, mind q/q alapon erősödött a forinttal szemben (+17%, illetve +6%). Emellett a dinár kilenchravi átlagárfolyama y/y, és a 3Q átlagárfolyama q/q egyaránt 5%-kal erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

A szerb bankcsoport 2022 első kilenc hónapjában 32,5 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt realizált, felülmúlva ezzel a teljes 2021. évi teljesítményét. A kilenchravi eredményt két tényező alakította: egyrészt a működési eredmény 29%-kal erősödött, másrészt a kockázati költségek az egy évvel korábbi szint negyedére estek vissza. A 3Q profit 10,7 milliárd forint volt, mely q/q 2%-os csökkenést jelez.

A bankcsoport 2021. áprilisában lezárta az integrációs folyamatot, megtörtént a fiókhálózat racionalizálása, illetve az IT rendszerek összehangolása. Ennek során a fiókhálózat 2019 szeptember vége óta összesen 85 fiókkal (ebből 2022 3Q: 13 fiók) és 77 ATM-mel csökkent. Szeptember végén az integrált bank 155 fiókból és 270 ATM-ből álló hálózattal rendelkezett. Az alkalmazottak létszáma 2022. szeptember végén 2.638 fő volt, ezzel az integráció kezdete óta 18%-kal, mintegy 594 fővel csökkent (-3% ytd).

A szerb hitelezési piacon továbbra is az újonnan létrejött bank rendelkezik a legnagyobb piaci részesedéssel, míg mérlegfőösszege alapján 14%-os piaci részesedéssel a második legnagyobb piaci szereplő az elérhető legfrissebb, június végi adatok alapján.

A kilenchravi működési költségek stabilan alakultak saját devizában, ezen belül 3Q-ban sem történt érdemi változás a bázishoz képest, az erősödő inflációs nyomás ellenére. Az akvizícióhoz kapcsolódó költségszínvonalak folyamatosan realizálódtak, a költséghatékonysági mutatók mind q/q, mind y/y összevetésben javultak. A kilenchravi kiadás/bevételi arány (46,3%) az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

A kilenchravi nettó kamateredmény saját devizában y/y 6%-kal erősödött, ami a korábbi időszakokhoz hasonlóan a nagyobb teljesítő állományokhoz köthető, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet is éreztette hatását a döntően változó kamatozású hitelek kamatszintjében, és a növekvő betétállományokon keresztül egyaránt. A kilenchravi nettó kamatmarzs (2,94%) y/y ugyan 16 bp-tal szűkült a bázisidőszakhoz képest, ugyanakkor 3Q-ban már q/q 10 bp-os javulás következett be.

A nettó díjak és jutalékok az első kilenc hónapban saját devizában y/y 15%-kal emelkedtek. A javulás széles bázisú: a betéti-, pénzforgalmi-, és értékpapír jutalékok egyaránt bővültek.

A kilenchravi összes kockázati költség a negyedére mérséklődött, az előző évi 8 milliárd forintot meghaladó szintről 2 milliárd forintra. Ezen belül a 2022 3Q-ban felmerült közel 3 milliárd forint hitelkockázati költség az IFRS 9 értékvesztés modell paraméterek felülvizsgálatához köthető.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvező képet mutatnak: a Stage 3 hitelek arányának csökkenése folytatódott (-0,1%-pont q/q), saját fedezettségük y/y 3,3%-ponttal 56,5%-ra emelkedett. Az eladások/leírások hatásától tisztított DPD90+ állomány 3Q-ban negyedéves alapon változatlan maradt, árfolyamszűrten 0,7 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladására, illetve leírására. Ezzel a DPD90+ arány 1,9%-on állt szeptember végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány a marketing kampánnyal támogatott lakáshitel program, az erős személyi kölcsön folyósítás, valamint a nagyvállalati hitelek növekedésétől hajtva 3Q-ban tovább bővült (+2% q/q, ezzel +17% y/y árfolyamszűrten). Éves összevetésben legdinamikusabban a nagyvállalati portfólió nőtt (+27%).

A betétállomány elsősorban a lakossági látra szóló- és nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően árfolyamszűrten y/y 11%-kal, q/q 7%-kal bővült. A bank nettó hitel/betét aránya q/q 8%-ponttal 140%-ra mérséklődött szeptember végére.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	12.454	18.511	49%	4.957	16.822	4.746	8.828	86%	78%
Társasági adó	-2.763	-4.389	59%	-1.088	-3.838	-1.028	-2.115	106%	94%
Adózás előtti eredmény	15.217	22.900	50%	6.045	20.660	5.774	10.943	90%	81%
Működési eredmény	14.142	16.402	16%	5.379	19.595	5.672	6.585	16%	22%
Összes bevétel	31.277	36.353	16%	10.636	42.354	12.214	13.079	7%	23%
Nettó kamatbevétel	20.630	23.091	12%	6.875	27.673	7.475	8.685	16%	26%
Nettó díjak, jutalékok	9.608	11.757	22%	3.424	13.258	4.203	3.864	-8%	13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.039	1.506	45%	337	1.423	537	530	-1%	57%
Működési költség	-17.135	-19.951	16%	-5.257	-22.759	-6.543	-6.493	-1%	24%
Összes kockázati költség	1.076	6.498	504%	666	1.065	102	4.358		555%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.147	6.908	502%	739	1.819	199	4.615		525%
Egyéb kockázati költség	-71	-410	478%	-73	-754	-97	-258	165%	252%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.433.206	1.740.849	21%	1.378.540	1.433.206	1.570.887	1.740.849	11%	26%
Bruttó hitelek	984.605	1.277.832	30%	950.168	984.605	1.162.360	1.277.832	10%	34%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.124.862	1.277.832	14%	1.111.333	1.124.862	1.234.799	1.277.832	3%	15%
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.109.963	1.263.730	14%	1.096.145	1.109.963	1.221.055	1.263.730	3%	15%
Retail hitelek	543.955	579.287	6%	538.907	543.955	570.052	579.287	2%	7%
Corporate hitelek	375.385	489.224	30%	365.600	375.385	456.141	489.224	7%	34%
Leasing	190.623	195.219	2%	191.638	190.623	194.862	195.219	0%	2%
Hitelek értékvesztése	-16.271	-15.286	-6%	-16.368	-16.271	-16.839	-15.286	-9%	-7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.596	-15.286	-18%	-19.156	-18.596	-17.893	-15.286	-15%	-20%
Ügyfélbetétek	1.213.698	1.472.090	21%	1.164.077	1.213.698	1.342.965	1.472.090	10%	26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.389.718	1.472.090	6%	1.365.026	1.389.718	1.428.295	1.472.090	3%	8%
Retail betétek	1.025.755	1.078.556	5%	1.016.735	1.025.755	1.064.934	1.078.556	1%	6%
Corporate betétek	363.964	393.534	8%	348.291	363.964	363.361	393.534	8%	13%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.565	151	-99%	13.359	15.565	1.986	151	-92%	-99%
Saját tőke	179.515	199.635	11%	173.037	179.515	185.640	199.635	8%	15%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	807.210	1.137.856	41%	807.210	846.646	1.029.769	1.137.856	10%	41%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,0%	89,0%	4,1%p	85,0%	86,0%	88,6%	89,0%	0,5%p	4,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,2%	-0,3%p	0,5%	0,3%	0,3%	0,2%	-0,1%p	-0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	129.994	125.874	-3%	129.994	124.932	119.662	125.874	5%	-3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,7%	9,9%	-3,8%p	13,7%	12,7%	10,3%	9,9%	-0,4%p	-3,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,4%	3,0%	-1,3%p	4,4%	5,0%	4,8%	3,0%	-1,8%p	-1,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.964	14.101	9%	12.964	13.027	12.929	14.101	9%	9%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,4%	1,1%	-0,3%p	1,4%	1,3%	1,1%	1,1%	0,0%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,4%	66,4%	12,9%p	53,4%	56,1%	62,9%	66,4%	3,5%p	12,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,17%	-0,83%	-0,67%p	-0,31%	-0,20%	-0,07%	-1,51%	-1,43%p	-1,19%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.874	5.205	34%	3.874	4.353	4.938	5.205	5%	34%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,2%	1,6%	0,4%p	1,5%	1,2%	1,3%	2,1%	0,9%p	0,7%p
ROE	10,0%	13,5%	3,5%p	11,7%	10,0%	10,5%	18,2%	7,7%p	6,5%p
Teljes bevétel marzs	3,11%	3,19%	0,08%p	3,12%	3,13%	3,25%	3,15%	-0,10%p	0,03%p
Nettó kamatmarzs	2,05%	2,03%	-0,03%p	2,02%	2,04%	1,99%	2,09%	0,10%p	0,07%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,71%	1,75%	0,05%p	1,54%	1,68%	1,74%	1,56%	-0,18%p	0,02%p
Kiadás/bevétel arány	54,8%	54,9%	0,1%p	49,4%	53,7%	53,6%	49,6%	-3,9%p	0,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	86%	6%p	80%	80%	85%	86%	1%p	6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	360,5	421,4	17%	360,5	369,0	396,8	421,4	6%	17%
HUF/EUR (átlag)	356,5	375,1	5%	353,8	358,5	385,5	402,9	5%	14%

Az OTP szlovén mérleg- és eredményszámai még nem tartalmazzák a Nova KBM d.d. adatait, az akvizíció zárására a helyi versenyhivatali jóváhagyást követően, várhatóan 2022 4Q-ban kerülhet sor.

Az OTP szlovén leánybankja 2022 első kilenc hónapjában közel 18,5 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt realizált, ami 49%-kal haladja meg a bázisidőszakot. A kilenchnavi ROE 13,5% volt (+3,5%-pont y/y). A javuló profit döntően a pozitív hitelkockázati költségek y/y hatszoros növekedésének köszönhető; emellett a működési eredmény 16%-kal javult. A 3Q adózás utáni eredmény 8,8 milliárd forint volt, mely közel duplája az előző negyedévi teljesítménynek.

Az eredménydinamikákat torzítja, hogy a HUF kilenchnavi átlagárfolyama y/y 8%-kal gyengült az EUR-hoz képest.

A kilenchnavi működési eredmény javulása mögött az összes bevétel 16%-os növekedése állt; a működési költségek hasonló mértékben kerültek feljebb y/y.

A kilenchnavi nettó kamatbevételek bővülése (euróban 4%) a teljesítő hitelvolumenek dinamikus növekedésének, illetve a többletlikviditás magasabb hozamon történő kihelyezésének köszönhető. A kilenchnavi nettó kamatmarzs 3 bp-tal 2,03%-ra mérséklődött, ezzel együtt továbbra is meghaladja a szektorátlagot. A harmadik negyedévben emelkedett a kamatkörnyezet: az ECB 1,25%-ra emelte az irányadó kamatát, míg a 3 havi EURIBOR negyedéves átlagban q/q 84 bp-tal került feljebb. Az emelkedő kamatkörnyezet hatására 3Q-ban q/q 10 bp-tal 2,09%-ra javult a nettó kamatmarzs.

A kilenchnavi nettó díjak és jutalékok y/y 22%-os (euróban 14%-os) növekedése zömmel a javuló tranzakciós díjbevételeknek (átutalások, ATM-és használat, széfhasználat) köszönhető, de emelkedtek az értékpapír ügyletekhez, illetve kártyahasználathoz kapcsolódó díjbevételek is. Ugyanakkor augusztustól megszűnt az a 2021-ben bevezetett gyakorlat, hogy a lakossági és vállalati ügyfeleknél bizonyos betéti összeghatár felett díjat számoltak el.

A működési költségek y/y 16%-os (euróban 8%-os) növekedésén belül a személyi költségek a bérinfláció és a közel változatlan létszám eredőjeként, az adminisztratív kiadások pedig döntően a felügyeleti szervezetek fizetendő magasabb éves díjak, illetve emelkedő IT és közüzemi díjak miatt emelkedtek.

A portfólió minőség változatlanul stabil: a Stage 3 hitelek aránya q/q nem változott, továbbra is 1,1% (-0,3%-pont y/y), miközben a Stage 2 ráta tovább mérséklődött (9,9%). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége a 3Q-ban tapasztalható jelentős értékvesztés visszairás ellenére tovább javult és meghaladta a 66%-ot. Hasonlóan az előző két negyedévhez, a hitelkockázati költségek 3Q-ban is pozitív tartományban maradtak, sőt, volumenük nagyságrendileg nőtt (+4,6 milliárd forint). Ennek hátterében módszertani váltás áll: az előre tekintő IFRS 9 modell alapján jelentősen csökkent a futamidő alatt kalkulált bedőlési valószínűség és ennek eredményeként nagyságrendileg 11 millió euró értékvesztés került felszabadításra.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 4%-kal, y/y 15%-kal bővült, ezen belül főként a corporate hitelek dinamikája kiemelkedő (+7% q/q, +33% y/y). A bank piaci részesedése a személyi és jelzáloghitelek esetében marginálisan csökkent, a vállalati szegmensben azonban javult.

Mivel az árfolyamszűrt betétállomány növekedési üteme (3% q/q és 8% y/y) elmaradt a hiteleknél tapasztalt dinamikától, a nettó hitel/betét mutató 86%-ra emelkedett (+6%-pont y/y). Hasonlóan a hitelekhez, a betétek növekedése szintén a vállalati szegmensben volt dinamikusabb. A többlet likviditás optimalizálása részeként forrásoldalon jelentősen csökkent a bankközi kitétség nagysága, továbbá a bank visszafizette az ECB-nek az 50 millió euró TLTRO kötelezettségét. Június és szeptember folyamán a bank 30, illetve 50 millió eurós alárendelt kölcsöntőke juttatásban részesült az OTP Bank részéről.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	993	-1.050		-783	4.253	768	-58		-93%
Társasági adó	-960	-784	-18%	-367	-1.444	-553	-231	-58%	-37%
Adózás előtti eredmény	1.953	-265		-416	5.697	1.320	173	-87%	
Működési eredmény	6.296	11.464	82%	3.197	8.937	4.006	4.911	23%	54%
Összes bevétel	34.380	44.283	29%	12.083	46.699	14.243	15.972	12%	32%
Nettó kamatbevétel	26.355	37.812	43%	9.399	36.270	12.976	13.996	8%	49%
Nettó díjak, jutalékok	2.970	3.443	16%	903	4.143	1.181	1.107	-6%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.054	3.028	-40%	1.781	6.285	86	870	914%	-51%
Működési költség	-28.084	-32.819	17%	-8.885	-37.762	-10.237	-11.062	8%	24%
Összes kockázati költség	-4.343	-11.729	170%	-3.613	-3.240	-2.685	-4.738	76%	31%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6.084	-8.712	43%	-3.468	-6.821	-2.644	-4.230	60%	22%
Egyéb kockázati költség	1.741	-3.017		-145	3.581	-41	-508		250%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.438.484	1.829.378	27%	1.325.709	1.438.484	1.658.507	1.829.378	10%	38%
Bruttó hitelek	1.035.400	1.328.309	28%	973.080	1.035.400	1.223.443	1.328.309	9%	37%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.185.669	1.328.309	12%	1.141.972	1.185.669	1.300.164	1.328.309	2%	16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt)	1.117.915	1.261.933	13%	1.078.656	1.117.915	1.234.889	1.261.933	2%	17%
Retail hitelek	573.622	614.375	7%	552.008	573.622	616.883	614.375	0%	11%
Corporate hitelek	491.166	582.400	19%	475.215	491.166	558.261	582.400	4%	23%
Leasing	53.127	65.158	23%	51.433	53.127	59.746	65.158	9%	27%
Hitelek értékvesztése	-54.780	-68.721	25%	-52.047	-54.780	-61.399	-68.721	12%	32%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-63.059	-68.721	9%	-61.615	-63.059	-65.397	-68.721	5%	12%
Ügyfélbetétek	830.717	994.485	20%	786.422	830.717	848.353	994.485	17%	26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	946.832	994.485	5%	917.914	946.832	899.941	994.485	11%	8%
Retail betétek	501.087	547.858	9%	488.546	501.087	514.670	547.858	6%	12%
Corporate betétek	445.745	446.626	0%	429.367	445.745	385.271	446.626	16%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	402.553	589.498	46%	354.218	402.553	584.784	589.498	1%	66%
Saját tőke	164.914	185.571	13%	143.221	164.914	174.665	185.571	6%	30%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	826.443	1.073.047	30%	826.443	826.518	1.003.304	1.073.047	7%	30%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,9%	80,8%	-4,1%p	84,9%	79,8%	82,0%	80,8%	-1,2%p	-4,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,1%	-0,1%p	1,1%	1,0%	1,1%	1,1%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	93.193	188.886	103%	93.193	150.038	158.882	188.886	19%	103%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,6%	14,2%	4,6%p	9,6%	14,5%	13,0%	14,2%	1,2%p	4,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,2%	9,3%	-3,0%p	12,2%	8,4%	8,8%	9,3%	0,5%p	-3,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	53.445	66.377	24%	53.445	58.844	61.257	66.377	8%	24%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,5%	5,0%	-0,5%p	5,5%	5,7%	5,0%	5,0%	0,0%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,5%	59,7%	1,2%p	58,5%	57,5%	59,5%	59,7%	0,2%p	1,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,92%	1,01%	0,09%	1,48%	0,74%	0,92%	1,31%	0,39%	-0,17%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	34.762	44.155	27%	34.762	35.921	39.837	44.155	11%	27%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	3,3%	-0,2%p	3,6%	3,5%	3,3%	3,3%	0,1%p	-0,2%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,1%	-0,1%	-0,2%p	-0,2%	0,3%	0,2%	0,0%	-0,2%p	0,2%p
ROE	1,0%	-0,8%	-1,8%p	-2,2%	3,0%	1,8%	-0,1%	-1,9%p	2,0%p
Teljes bevétel marzs	3,81%	3,77%	-0,04%p	3,83%	3,75%	3,70%	3,63%	-0,08%p	-0,20%p
Nettó kamatmarzs	2,92%	3,22%	0,30%p	2,98%	2,92%	3,37%	3,18%	-0,20%p	0,20%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,11%	2,79%	-0,32%p	2,82%	3,04%	2,66%	2,51%	-0,15%p	-0,31%p
Kiadás/bevétel arány	81,7%	74,1%	-7,6%p	73,5%	80,9%	71,9%	69,3%	-2,6%p	-4,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	118%	127%	9%p	118%	119%	137%	127%	-11%p	9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	72,9	85,2	17%	72,9	74,6	80,2	85,2	6%	17%
HUF/RON (átlag)	72,6	78,0	7%	71,7	72,8	77,9	82,0	5%	14%

Az **OTP Bank Romania** a harmadik negyedévben nem tudott érdemben javítani az első félév teljesítményén, így a kilenchnavi adózott veszteség 1 milliárd forintot tett ki, szemben az előző év azonos időszakában realizált 1 milliárd forintos nyereséggel.

A kilenchnavi veszteség mögött alapvetően az emelkedő kockázati költségek álltak: ezek összege 11,7 milliárd forint volt, melyből 4,7 milliárd forint 3Q-ban merült fel.

A magasabb kockázati költségek hatását tompította, hogy a kilenchnavi működési eredmény saját devizában 67%-kal nőtt az összes bevétel dinamikus, 20%-os bővülésének köszönhetően. Ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában y/y 8%-kal, míg a nettó kamatbevételek 33%-kal nőttek. Utóbbira pozitívan hatott a bővülő teljesítő hitelállomány, valamint a nettó kamatmarzs y/y 30 bp-os javulása, melyet főként a vállalati hitelek referencia-kamataként szolgáló háromhavi bankközi hitelkamatláb növekvő trendje segített.

A harmadik negyedévben csökkent a nettó kamatmarzs (-20 bps q/q), főként az emelkedő forrásköltségek miatt, mivel a betétek q/q jelentősen, 11%-kal bővültek árfolyamszűrten. Ezzel együtt a nettó kamateredmény lejjebb q/q 3%-kal nőni tudott. A bázishatás miatt emelkedő egyéb bevételeknek és a működési költségek visszafogott emelkedésének (+3% q/q) köszönhetően 2022 3Q-ban a működési eredmény q/q 17%-kal nőtt saját devizában.

A kilenchnavi működési költségek forintban y/y 17%-kal, saját devizában 9%-kal emelkedtek. A személyi jellegű ráfordítások saját devizában mért emelkedését a közel 3%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám és a béremelések magyarázták.

A magasabb értékcsökkenés a növekedési stratégia mentén megvalósított fejlesztésekhez kapcsolódik, míg a dologi költségeken belül legnagyobb mértékben a felügyeleti díjak emelkedtek (+0,5 milliárd forint y/y). Az elmúlt években jellemző magasabb kiadás/bevétel mutató tekintetében 2022 első kilenc hónapjában már kedvező jelek látszanak: a mutató y/y 7,6%-ponttal 74,1%-ra javult; 3Q-ban pedig már 70% alá süllyedt a mutató negyedéves értéke.

A harmadik negyedévben a működési költségek saját devizában q/q 3%-kal emelkedtek, nagyrészt a személyi jellegű ráfordítások növekedése miatt.

Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 3 hitelek aránya 2Q-hoz hasonlóan 5%-on állt (saját fedezettségük marginálisan nőtt: 59,7%). A Stage 2 hitelek aránya azonban 1,2%-ponttal 14,2%-ra nőtt q/q, mely főképp a nagyvállalati hitelekhez kapcsolódik. 2022 első kilenc hónapjában összesen 3,2 milliárd forint értékben adott el vagy írt le hiteleket a bank, melyből 0,6 milliárdnyi a harmadik negyedévben történt. A kilenccven napon túl késedelmes hitelek állománya (árfolyamszűrten és az eladásoktól/leírásoktól tisztítva) 2022 első kilenc hónapjában 6 milliárd forinttal nőtt, ebből 3Q-ban 2,3 milliárd forinttal.

Ami az üzleti aktivitást illeti, 3Q-ban a leasing szegmens kivételével q/q csökkentek a kihelyezések így az árfolyamszűrten lakossági teljesítő hitelállomány q/q stabilan alakult (y/y +11), míg az SME, corporate és leasing szegmens összességében q/q 5%-kal, y/y 23%-kal bővült. A második negyedévi csökkenést követően 3Q-ban az ügyfélbetétek q/q 11%-kal nőttek árfolyamszűrten (+8% y/y), főként a corporate betétek 16%-os emelkedése miatt. A nettó hitel/betét arány q/q 11%-ponttal 127%-ra csökkent, de éves viszonylatban 9%-pontos növekedést mutat.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	28.832	-25.968	-190%	11.105	39.024	146	8.286	-287%	-25%
Társasági adó	-6.000	-909	-85%	-2.541	-8.242	655	-1.224	-287%	-52%
Adózás előtti eredmény	34.832	-25.059	-172%	13.646	47.266	-509	9.510	-30%	-30%
Működési eredmény	37.580	56.333	50%	14.039	54.760	21.108	19.974	-5%	42%
Összes bevétel	57.501	78.929	37%	21.195	83.567	28.023	27.874	-1%	32%
Nettó kamatbevétel	43.438	63.897	47%	16.260	62.051	21.433	23.649	10%	45%
Nettó díjak, jutalékok	10.719	8.956	-16%	3.996	14.494	2.284	3.642	59%	-9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.344	6.076	82%	938	7.022	4.306	582	-86%	-38%
Működési költség	-19.921	-22.596	13%	-7.156	-28.806	-6.915	-7.900	14%	10%
Összes kockázati költség	-2.748	-81.392		-393	-7.494	-21.617	-10.464	-52%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.681	-76.254		-370	-5.827	-18.416	-10.795	-41%	
Egyéb kockázati költség	-1.067	-5.138	381%	-23	-1.667	-3.201	332	-110%	
Főbb mérleg tételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	983.557	1.059.890	8%	911.299	983.557	1.087.940	1.059.890	-3%	16%
Bruttó hitelek	662.173	649.751	-2%	605.918	662.173	710.203	649.751	-9%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	710.760	649.751	-9%	664.979	710.760	695.278	649.751	-7%	-2%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	666.097	557.356	-16%	616.093	666.097	627.034	557.356	-11%	-10%
Retail hitelek	112.382	75.711	-33%	100.925	112.382	94.965	75.711	-20%	-25%
Corporate hitelek	370.790	332.273	-10%	328.268	370.790	355.033	332.273	-6%	1%
Leasing	182.925	149.372	-18%	186.899	182.925	177.036	149.372	-16%	-20%
Hitelek értékvesztése	-47.830	-123.693	159%	-45.773	-47.830	-118.332	-123.693	5%	170%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-51.307	-123.693	141%	-50.868	-51.307	-115.439	-123.693	7%	143%
Ügyfélbetétek	671.002	751.897	12%	597.854	671.002	776.317	751.897	-3%	26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	724.383	751.897	4%	668.056	724.383	768.230	751.897	-2%	13%
Retail betétek	305.946	319.151	4%	293.150	305.946	321.331	319.151	-1%	9%
Corporate betétek	418.437	432.746	3%	374.907	418.437	446.898	432.746	-3%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	115.714	125.113	8%	119.411	115.714	122.698	125.113	2%	5%
Saját tőke	159.756	130.501	-18%	146.907	159.756	133.905	130.501	-3%	-11%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	521.220	288.048	-45%	521.220	576.876	335.665	288.048	-14%	-45%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,0%	44,3%	-41,7%p	86,0%	87,1%	47,3%	44,3%	-2,9%p	-41,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,8%	3,5%	1,7%p	1,8%	1,9%	2,7%	3,5%	0,8%p	1,7%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	40.756	269.308	561%	40.756	43.707	306.274	269.308	-12%	561%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,7%	41,4%	34,7%p	6,7%	6,6%	43,1%	41,4%	-1,7%p	34,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,3%	20,2%	5,9%p	14,3%	18,5%	18,7%	20,2%	1,6%p	5,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	43.942	92.395	110%	43.942	41.590	68.264	92.395	35%	110%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,3%	14,2%	7,0%p	7,3%	6,3%	9,6%	14,2%	4,6%p	7,0%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,1%	64,0%	-5,1%p	69,1%	69,6%	76,3%	64,0%	-12,3%p	-5,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,45%	15,26%	14,81%p	0,26%	1,09%	10,67%	6,60%	-4,08%p	6,33%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	25.696	52.346	104%	25.696	21.914	34.528	52.346	52%	104%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	8,1%	3,8%p	4,2%	3,3%	4,9%	8,1%	3,2%p	3,8%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,9%	-3,5%	-8,3%p	5,3%	4,7%	0,1%	3,2%	3,2%p	-2,0%p
ROE	29,7%	-26,7%	-56,4%p	32,7%	28,8%	0,5%	27,1%	26,6%p	-5,6%p
Teljes bevétel marzs	9,69%	10,59%	0,90%p	10,06%	10,06%	10,95%	10,84%	-0,11%p	0,78%p
Nettó kamatmarzs	7,32%	8,57%	1,25%p	7,72%	7,47%	8,38%	9,20%	0,82%p	1,48%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,4%	3,0%	-0,3%p	3,4%	3,5%	2,7%	3,1%	0,4%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	34,6%	28,6%	-6,0%p	33,8%	34,5%	24,7%	28,3%	3,7%p	-5,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	70%	-22%	92%	91%	75%	70%	-6%p	-22%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	11,7	11,6	-1%	11,7	11,9	12,9	11,6	-10%	-1%
HUF/UAH (átlag)	10,9	11,7	7%	11,2	11,9	12,2	11,4	-7%	2%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya első kilenchi átlagárfolyama éves viszonylatban 7%-os erősödést mutatott, míg a 3Q átlagárfolyama negyedéves viszonylatban 7%-ot gyengült. A hrivnya 2022 3Q záróárfolyam a forinttal szemben éves szinten 1%-kal, negyedéves összehasonlításban 10%-kal gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Ukrajna 26 milliárd forint veszteséget realizált 2022 első kilenc hónapjában elsősorban a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok megugrása következtében, miközben működési eredményét főként a bevételek bővülésének köszönhetően érdemben javítani tudta. A harmadik negyedévben a bank profitot könyvelt el, eredménye meghaladta a 8 milliárd forintot, nagyrészt köszönhetően a kockázati költségek csökkenésének.

Az első kilenchi működési eredmény 50%-kal (hrivnyában +40%) haladta meg a bázisidőszakot elsősorban a nettó kamatbevételek bővülése miatt (hrivnyában számolva +37%). A 3Q-ban hrivnyában q/q 18%-kal emelkedő nettó kamateredmény mögött leginkább a jegybanknál elhelyezett betétállomány kamatbevételeinek megugrása állt, amely a jegybanki kamatemelést követően, 2022. június 3-ától 23%-os kamatszintet biztosít (a korábbi 9% után). A banknak a jegybanknál elhelyezett betétállománya szeptember végén meghaladta a teljes mérlegfőösszeg 15%-át. A nettó kamatbevételek növekedését támogatta továbbá a nagyvállalati és lízing hitelállományok átárazódásának köszönhető növekvő portfólióhozam is.

A nettó kamatmarzs növekvő trendet követett: az év első 9 hónapjában y/y 1,25%-pontos erősödéssel 8,57%-ra nőtt, a harmadik negyedévben pedig q/q 0,82%-ponttal került feljebb, amelyet a nagyvállalati hitelek, illetve a pénzügyi eszközök emelkedő átlagos kamatszintje támogatott.

A kilenchi nettó díjak és jutalékok forintban y/y 16%-kal estek, főként a második negyedévben lecsökkent kártya- és számlahasználat, valamint a visszaeső devizapiaci volumenek miatt. A harmadik negyedévben a kártyaműveleteken realizált marzsok már javultak, illetve erősödött a devizapiaci aktivitás, hozzájárulva a 3Q nettó jutalékbevételek q/q 59%-os növekedéséhez.

A kilenchi egyéb bevételek alakulását főként az UAH/USD árfolyam mozgatta, forintban y/y 82%-os növekedését nagyban magyarázzák az emelkedő dollár eladási árfolyam következtében emelkedő devizakonverziós bevételek. A harmadik negyedévben tapasztalt q/q 86%-os visszaesést a magas bázisidőszak mellett a jegybank júliusi 25%-os hrivnya leértékelése következtében romló devizaátértékelési eredmény okozta.

A működési költségek az első kilenc hónapban hrivnyában 6%-kal emelkedtek, részben a munkatársak részére nyújtott segélyek és támogatások, részben a harmadik negyedévben megvalósult bérfelvezetések eredményeként. A 3Q-ban látott q/q 22%-os emelkedésben a béremelésen felül szerepet játszott az alacsony bázishatás, valamint az üzleti aktivitás emelkedésével megnövekedett értékesítési bónuszkiadások. A kiadás/bevétel ráta 29% alatti, a legalacsonyabb a csoporttagok között.

A február végétől visszaeső hitelezési tevékenység, az erősen korlátozott vállalati, valamint a júniustól limitáltan, szigorított feltételek és magas árazás mellett újrainduló áruhitelzés mellett a bank teljesítő (Stage 1+2) hitelállománya árfolyamszűrten ytd 16%-kal zsugorodott, ezen belül a harmadik negyedévben a csökkenés q/q 11% volt. A lakossági állomány ytd 33%-kal, a vállalati 10%-kal szűkült. A vállalati hitelezés továbbra is a meglévő rulírozó termékek fenntartására korlátozódik.

Az első kilenc hónap eredményét összesen 76 milliárd forint kockázati költség terhelte, amely mögött egyrészt makroparaméter-felülvizsgálat által indokolt céltartalékképzés, másrészt a portfólió romlása miatti kockázati költségképzés áll. A február óta tartó fegyveres konfliktus és a gazdasági környezet romlása miatt több, főként a konfliktusos övezetben működő nagyvállalati és lízing kitétség átsorolásra került Stage 2, ill. Stage 3 kategóriába. A Stage 3 portfólió növekedéséhez továbbá hozzájárult, hogy a fizetési türelmi időszak május végi letelte után a késedelembe esett kitétségek átsorolásra kerültek. A Stage 2 állomány aránya q/q 1,7%-ponttal 41,4%-ra mérséklődött, saját céltartalék fedezettsége a harmadik negyedév végén 20,2%-os volt (q/q +1,6%-pont). A Stage 3 hitelállomány aránya q/q 4,2%-ponttal 14,2%-ra emelkedett, 64%-os saját fedezettség mellett (q/q -12,3%-pont).

A teljes betétállomány árfolyamszűrten ytd 4%-kal nőtt. A q/q 2%-os csökkenés főleg a nagyvállalati betétek zsugorodásából eredt, döntően az exportorientált vállalatok hrivnya betét felhasználása miatt.

Az ukrán operáció likviditási helyzete stabil, 3Q-ban a nettó hitel/betét arány árfolyamszűrten 70%-on állt (q/q -6%-pont; y/y -22%-pont). A bank tőke helyzete is stabil, tőkemegfelelési mutatója 3Q végén 23,3% volt.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	24.189	23.722	-2%	6.780	37.624	12.470	38.473	209%	467%
Társasági adó	-6.556	296	-105%	-1.864	-9.690	9.306	-2.167	-123%	16%
Adózás előtti eredmény	30.745	23.426	-24%	8.644	47.313	3.164	40.640		370%
Működési eredmény	44.249	60.937	38%	15.939	62.368	14.556	33.998	134%	113%
Összes bevétel	84.904	117.032	38%	29.262	118.158	33.707	57.052	69%	95%
Nettó kamatbevétel	66.176	80.765	22%	22.721	91.364	25.083	35.115	40%	55%
Nettó díjak, jutalékok	18.018	23.538	31%	6.157	25.728	7.232	11.221	55%	82%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	711	12.730		384	1.066	1.392	10.717	670%	
Működési költség	-40.655	-56.096	38%	-13.323	-55.790	-19.151	-23.054	20%	73%
Összes kockázati költség	-13.504	-37.511	178%	-7.296	-15.055	-11.392	6.642		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-12.661	-36.071	185%	-6.647	-13.075	-9.323	-143		
Egyéb kockázati költség	-843	-1.440	71%	-649	-1.979	-2.068	6.785		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	799.965	1.443.348	80%	745.539	799.965	1.379.769	1.443.348	5%	94%
Bruttó hitelek	753.373	1.096.174	46%	689.025	753.373	1.058.852	1.096.174	4%	59%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.282.240	1.096.174	-15%	1.193.848	1.282.240	1.092.392	1.096.174	0%	-8%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.135.328	920.584	-19%	1.041.862	1.135.328	928.723	920.584	-1%	-12%
Retail hitelek	929.198	858.080	-8%	867.060	929.198	837.328	858.080	2%	-1%
Corporate hitelek	206.130	62.504	-70%	174.803	206.130	91.395	62.504	-32%	-64%
Hitelek értékvesztése	-131.878	-249.678	89%	-136.795	-131.878	-255.523	-249.678	-2%	83%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-224.516	-249.678	11%	-236.898	-224.516	-263.634	-249.678	-5%	5%
Ügyfélbetétek	411.633	735.613	79%	360.233	411.633	751.925	735.613	-2%	104%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	681.198	735.613	8%	611.074	681.198	790.638	735.613	-7%	20%
Retail betétek	513.111	455.839	-11%	491.580	513.111	474.049	455.839	-4%	-7%
Corporate betétek	168.087	279.775	66%	119.494	168.087	316.589	279.775	-12%	134%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	85.485	103.318	21%	109.322	85.485	100.156	103.318	3%	-5%
Saját tőke	240.724	418.145	74%	223.530	240.724	365.923	418.145	14%	87%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	524.476	756.434	44%	524.476	576.404	738.689	756.434	2%	44%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,1%	69,0%	-7,1%p	76,1%	76,5%	69,8%	69,0%	-0,8%p	-7,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	4,7%	0,4%p	4,3%	3,8%	6,4%	4,7%	-1,6%p	0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	77.051	164.150	113%	77.051	90.944	161.791	164.150	1%	113%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,2%	15,0%	3,8%p	11,2%	12,1%	15,3%	15,0%	-0,3%p	3,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	41,0%	29,4%	-11,6%p	41,0%	31,1%	35,0%	29,4%	-5,6%p	-11,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	87.498	175.590	101%	87.498	86.025	158.372	175.590	11%	101%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,7%	16,0%	3,3%p	12,7%	11,4%	15,0%	16,0%	1,1%p	3,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	94,3%	94,3%	-0,1%p	94,3%	95,1%	95,8%	94,3%	-1,6%p	-0,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,78%	5,75%	2,98%p	4,15%	2,05%	4,44%	0,06%	-4,38%p	-4,09%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	87.913	156.950	79%	87.913	87.550	158.909	156.950	-1%	79%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,8%	14,3%	1,6%p	12,8%	11,6%	15,0%	14,3%	-0,7%p	1,6%p
Tejesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,8%	3,0%	-1,8%p	3,9%	5,4%	4,8%	11,4%	6,6%p	7,5%p
ROE	16,3%	11,4%	-4,9%p	12,8%	18,2%	18,6%	42,9%	24,3%p	30,2%p
Teljes bevétel marzs	16,89%	14,87%	-2,02%p	16,89%	17,02%	12,94%	16,93%	4,00%p	0,05%p
Nettó kamatmarzs	13,17%	10,26%	-2,90%p	13,11%	13,16%	9,63%	10,42%	0,79%p	-2,69%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	8,1%	7,1%	-1,0%p	7,7%	8,0%	7,4%	6,8%	-0,5%p	-0,8%p
Kiadás/bevétel arány	47,9%	47,9%	0,0%p	45,5%	47,2%	56,8%	40,4%	-16,4%p	-5,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	157%	115%	-42%	157%	155%	105%	115%	10%	-42%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,3	7,5	74%	4,3	4,4	7,2	7,5	3%	74%
HUF/RUB (átlag)	4,0	5,4	34%	4,1	4,4	5,6	6,7	21%	64%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait nagymértékben befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: 2022 első kilenc hónapjában éves összehasonlításban 34%-os volt a forint átlagárfolyamának gyengülése a rubellel szemben, a harmadik negyedévben a forintgyengülés a rubellel szemben q/q 21% volt. A rubel záróárfolyama 2022 3Q-ban a forinttal szemben y/y 74%-kal erősödött, q/q pedig 3%-kal. Emiatt a mérleg-és eredményfolyamatokról a helyi devizában mért változások adnak megfelelő képet.

Az OTP Bank Oroszország 2022. első kilenc hónapjában kumuláltan 23,7 milliárd forint nyereséget realizált, ami alapvetően a működési eredmény növekedésének köszönhető. Az orosz bank a megelőző negyedévhez hasonlóan a harmadik negyedévben is nyereséget könyvelt el, az elért adózott eredmény 38,5 milliárd forint volt.

A kilenchnavi működési eredmény forintban 38%-kal nőtt (helyi devizában 2%-kal). Rubelben mérve a teljes bevétel y/y 2%-kal bővült, amelyen belül a nettó kamat-, illetve nettó díj- és jutalékbevételek csökkentek, az egyéb bevételek jelentős erősödése mellett.

A nettó kamatbevételek az év első kilenc hónapjában rubelben 8%-kal csökkentek (forintban 22% a bővülés), amelyhez a zsugorodó teljesítő hitelállomány mellett hozzájárult a csökkenő nettó kamatmarzs is (-2,9%-pont y/y). A harmadik negyedévben a nettó kamatbevételek ugyanakkor erősödést mutattak (q/q rubelben +16%, forintban +40%) a főleg a javuló kamatmarzs hatására. A korábbi két negyedévben látott csökkenő trend után 3Q-ban a nettó kamatmarzs 79 bázisponttal 10,42%-ra emelkedett. Ennek oka, hogy az alapkamat a márciusi 20%-os szintről szeptemberre fokozatosan 7,5%-ra csökkent, így a kedvezően alakuló likviditási helyzetben a bank érdemben csökkenteni tudta a lekötött betétek kamatszintjét, miközben a lakossági hitelkamatok csökkenésének üteme ettől lényegesen elmaradt.

A 3Q nettó díj- és jutalékbevételek rubelben látott 28%-os q/q növekedése (forintban +55%) főként az áruhitel és a személyi kölcsönök élénkülő kihelyezéséhez kapcsolódó díjbevételek növekedéséből adódott. Az egyéb bevételek 3Q-ban tapasztalt megugrása nagyrészt a devizaváltásból eredő bevételek javulásának tudható be.

A kilenchnavi működési költségek rubelben vett 4%-os emelkedése (forintban +38%) a költséghatékonyságot javító intézkedéseknek köszönhetően érdemben elmaradt az inflációtól (az infláció a januári 9% körüli szintről áprilisban 17,8%-ra ugrott, majd szeptemberre 13,7%-ra mérséklődött). A működési költségek a harmadik negyedévben rubelben q/q 1%-kal csökkentek. Ebben szerepet játszott az év elején elindult digitális transzformációval párhuzamosan egyre erősödő online értékesítésből származó költségmegtakarítás, valamint a hálózat racionalizálása (a fiókszám ytd 20%-kal, q/q 7%-kal

107-re csökkent, a teljes létszám zsugorodása ytd -20%).

Az első kilenc hónapban az összes kockázati költség 37,5 milliárd forintot tett ki, főként az év elején a bizonytalan oroszországi gazdasági kilátások és geopolitikai bizonytalanságok hatására képzett céltartalékok miatt. A harmadik negyedévi IFRS 9 makroparaméter felülvizsgálat ugyanakkor jelentős hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés felszabadítással járt, melynek forintértékét növelte a 3Q-ban jelentősen gyengülő forint árfolyam. Az egyéb kockázati költségek harmadik negyedévi pozitív összegét főként derivatív ügylethez kötődő céltartalék visszairás alakította.

A Stage 3 hitelek aránya növekedett a harmadik negyedév végére (+1,1%-pont q/q, +3,3%-pont y/y). A DPD 90+ hitelek állományváltozása eladás/leírás nélkül 15 milliárd forint volt, ami q/q javulást mutat (2Q: 19 milliárd forint), ugyanakkor meghaladja a 2021. évi 10 milliárd forintos negyedéves átlagot. A harmadik negyedév során 23 milliárd forint nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrt.

A harmadik negyedévben megélnélt a 2022. február 24-én kirobbant fegyveres konfliktus következtében leállított áruhitelzés, személyi kölcsön és autóhitel értékesítés. A harmadik negyedév végére az értékesítések volumene megközelítette a megelőző évi hasonló időszakét, miközben az online hitelértékesítés aránya jelentősen emelkedett. Szeptemberben a személyi kölcsön kihelyezések fele már az online térben történt (ez az arány júniusban 33%, januárban pedig csak 22% volt), míg az áruhitel értékesítésének online részaránya meghaladta a 10%-ot.

A teljesítő retail hitelek állománya ytd 8%-kal zsugorodott árfolyamszűrt, viszont q/q már 2%-kal növekedett a harmadik negyedévben erősödő lakossági hitelezési aktivitás hatására. A teljesítő vállalati hitelállomány árfolyamszűrt zsugorodása ytd -70%, a csökkenés folytatódott 3Q-ban is (-32% q/q) a bank korábban bejelentett stratégiája mentén, amely alapján fokozatosan leépíti a vállalati hitelportfólióját.

Az ügyfélbetét állomány árfolyamszűrt ytd 8%-kal nőtt, a nagyvállalati szegmens 66%-os állománynövekedésének köszönhetően, miközben a retail betétek állománya zsugorodott (ytd -11%). A 3Q betétállomány q/q mindkét szegmensben csökkent, részben az árazási lépések hatására (retail -4%, nagyvállalati -12%).

Az orosz bank likviditása stabil, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató szeptember végén 115% volt. Szeptember végén az orosz operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás 89 milliárd forint.

A bank tőke megfelelési mutatója stabilan a szabályozói minimum felett maradt: a CAR ráta szeptember végén 18,3%-on állt (2021: 11,7%, kötelező minimum szint: 10,5%).

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	5.375	4.523	-16%	2.259	4.140	1.521	4.232	178%	87%
Társasági adó	-522	-1.223	134%	-246	-817	-462	-700	51%	185%
Adózás előtti eredmény	5.897	5.746	-3%	2.504	4.957	1.984	4.932	149%	97%
Működési eredmény	7.396	10.531	42%	2.628	10.240	3.469	4.600	33%	75%
Összes bevétel	16.299	20.377	25%	5.612	22.046	6.781	7.992	18%	42%
Nettó kamatbevétel	12.275	14.570	19%	4.088	16.553	4.884	5.380	10%	32%
Nettó díjak, jutalékok	3.526	5.219	48%	1.355	4.880	1.715	2.265	32%	67%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	498	588	18%	169	613	181	347	91%	105%
Működési költség	-8.904	-9.846	11%	-2.985	-11.805	-3.311	-3.392	2%	14%
Összes kockázati költség	-1.499	-4.785	219%	-123	-5.283	-1.486	332		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.178	-1.099	-7%	-7	647	77	468	512%	
Egyéb kockázati költség	-321	-3.686		-117	-5.930	-1.562	-136	-91%	17%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	513.522	672.671	31%	499.116	513.522	589.651	672.671	14%	35%
Bruttó hitelek	366.369	457.176	25%	355.906	366.369	425.044	457.176	8%	28%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	418.405	457.176	9%	416.016	418.405	451.463	457.176	1%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	389.177	430.752	11%	385.894	389.177	423.253	430.752	2%	12%
Retail hitelek	185.030	200.039	8%	182.813	185.030	195.743	200.039	2%	9%
Corporate hitelek	204.148	230.713	13%	203.081	204.148	227.510	230.713	1%	14%
Hitelek értékvesztése	-23.504	-27.362	16%	-24.924	-23.504	-26.917	-27.362	2%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.843	-27.362	2%	-29.133	-26.843	-28.590	-27.362	-4%	-6%
Ügyfélbetétek	386.572	520.256	35%	366.841	386.572	437.011	520.256	19%	42%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	443.646	520.256	17%	431.150	443.646	465.127	520.256	12%	21%
Retail betétek	270.449	293.593	9%	262.234	270.449	275.068	293.593	7%	12%
Corporate betétek	173.198	226.663	31%	168.917	173.198	190.059	226.663	19%	34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.698	27.394	39%	32.606	19.698	40.611	27.394	-33%	-16%
Saját tőke	82.029	98.406	20%	81.603	82.029	88.469	98.406	11%	21%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	267.577	387.847	45%	267.577	280.910	353.677	387.847	10%	45%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,2%	84,8%	9,7%p	75,2%	76,7%	83,2%	84,8%	1,6%p	9,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,4%	1,2%	-0,2%p	1,4%	1,0%	1,2%	1,2%	0,0%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	62.559	42.905	-31%	62.559	59.866	44.808	42.905	-4%	-31%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,6%	9,4%	-8,2%p	17,6%	16,3%	10,5%	9,4%	-1,2%p	-8,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,2%	9,6%	2,5%p	7,2%	6,5%	9,5%	9,6%	0,1%p	2,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	25.770	26.424	3%	25.770	25.593	26.560	26.424	-1%	3%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	5,8%	-1,5%p	7,2%	7,0%	6,2%	5,8%	-0,5%p	-1,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,7%	70,4%	5,7%p	64,7%	66,0%	69,5%	70,4%	0,9%p	5,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,45%	0,36%	-0,08%p	0,01%	-0,18%	-0,08%	-0,42%	-0,35%p	-0,43%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	16.561	19.789	19%	16.561	16.472	17.640	19.789	12%	19%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,7%	4,3%	-0,3%p	4,7%	4,5%	4,2%	4,3%	0,2%p	-0,3%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	1,1%	-0,5%p	1,9%	0,9%	1,1%	2,6%	1,6%p	0,8%p
ROE	9,3%	7,0%	-2,3%p	11,4%	5,2%	7,2%	18,1%	10,9%p	6,8%p
Teljes bevétel marzs	4,65%	4,77%	0,12%p	4,69%	4,62%	4,83%	4,99%	0,17%p	0,30%p
Nettó kamatmarzs	3,50%	3,41%	-0,09%p	3,42%	3,47%	3,48%	3,36%	-0,11%p	-0,06%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,54%	2,31%	-0,23%p	2,50%	2,48%	2,36%	2,12%	-0,24%p	-0,38%p
Kiadás/bevétel arány	54,6%	48,3%	-6,3%p	53,2%	53,5%	48,8%	42,4%	-6,4%p	-10,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	90%	83%	-7%p	90%	88%	91%	83%	-8%p	-7%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	360,5	421,4	17%	360,5	369,0	396,8	421,4	6%	17%
HUF/EUR (átlag)	356,5	384,9	8%	353,8	358,5	385,5	402,9	5%	14%

A montenegrói **CKB Csoport** 2022 első kilenc hónapjában 4,5 milliárd forintos nyereséget realizált, melyből a harmadik negyedévi adózás utáni eredmény 4,2 milliárd forintot tett ki. A kilenchi eredmény y/y 16%-os csökkenését a magasabb kockázati költségek magyarázzák; ugyanakkor a kilenchi működési eredmény jelentős, 31%-os növekedést mutat saját devizában. Az euróban y/y alig 3-kal növekvő működési költségek is hozzájárultak ahhoz, hogy a bank költséghatékonysága javult az első kilenc hónapban (a kiadás/bevétel arány 6,3%-pontosan 48,3%-ra csökkent).

Az alapbanki bevételek kedvezően alakultak a magasabb üzleti aktivitásnak köszönhetően. A kilenchi összes bevétel 15%-kal bővült saját devizában, melyet a nettó kamatbevétel 10%-os, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek 36%-os emelkedése okozott. A kamateredmény növekedését a teljesítő hitelállomány bővülése táplálta, miközben a kilenchi nettó kamatmarzs 9 bázisponttal mérséklődött.

2022 harmadik negyedévében a működési eredmény euróban számított q/q 27%-os növekedése az összes bevétel 13%-os bővülésének és működési költségek folytatódó mérséklődésének (3Q: -2%) az eredménye. A nettó kamatmarzs q/q 11 bázisponttal ugyan csökkent, de nőtt a teljesítő hitelállomány és a pénzügyi eszközök állománya is, ami meghatározta a nettó kamatbevétel alakulását (euróban +5% q/q).

A nettó díj- és jutalékbevétel 26%-os q/q növekedése a szezonálisan erősebb kártyahasználathoz, valamint a q/q árfolyamszűrt 8%-kal bővülő betétállományhoz köthető bevételeknek köszönhető. A negyedéves kiadás/bevétel arány (42,2%) q/q 6,4%-pontos javulást mutatott. A kilenchi kockázati költségek 4,7 milliárd forintot tettek ki (y/y triplázódtak), ezen belül a harmadik negyedévben 0,3 milliárd forint cél tartalék visszairásra került sor.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány y/y 12%-kal, q/q pedig 2%-kal bővült árfolyamszűrt. Negyedéves összehasonlításban az újonnan folyósított volumenek a corporate szegmensben 33%-kal, a jelzáloghitelknél 7%-kal nőttek.

2022 első kilenc hónapjában a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztítva) 2,7 milliárd forinttal nőtt, ebből 3Q-ban 2,1 milliárd forinttal. 2022 3Q végén a Stage 3 hitelek aránya 5,8%-ra csökkent (-1,5%-pont y/y, -0,5%-pont q/q), saját cél tartalékkal való fedezettsége 70,4%-on állt (+5,7%-pont y/y, +0,9%-pont q/q). A mutató q/q javulása annak is köszönhető, hogy a harmadik negyedévben 2,1 milliárd forintnyi nem-teljesítő hitel eladására került sor (2022 első három negyedévében összesen 4 milliárd forint értékben).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 21%-kal bővült, q/q 12%-kal. A nettó hitel/betét mutató 83%-on állt a negyedév végén (-7%-pont y/y, -8%-pont q/q).

OTP BANK ALBANIA

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	3.910	7.221	85%	1.540	5.522	2.485	2.476	0%	61%
Társasági adó	-676	-1.343	99%	-263	-986	-495	-470	-5%	78%
Adózás előtti eredmény	4.586	8.565	87%	1.804	6.508	2.979	2.946	-1%	63%
Működési eredmény	5.187	7.555	46%	1.965	7.213	2.297	3.289	43%	67%
Összes bevétel	9.729	14.260	47%	3.544	13.398	4.143	6.479	56%	83%
Nettó kamatbevétel	7.713	11.041	43%	2.745	10.619	3.223	4.792	49%	75%
Nettó díjak, jutalékok	1.356	2.162	59%	475	1.843	549	1.164	112%	145%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	660	1.057	60%	324	936	370	524	42%	62%
Működési költség	-4.541	-6.705	48%	-1.579	-6.186	-1.846	-3.190	73%	102%
Összes kockázati költség	-601	1.010		-161	-705	682	-343		112%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-605	1.031		-103	-880	452	-87		-15%
Egyéb kockázati költség	4	-21		-59	175	230	-256		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	350.848	672.399	92%	318.717	350.848	391.543	672.399	72%	111%
Bruttó hitelek	219.890	393.546	79%	198.503	219.890	255.065	393.546	54%	98%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	256.225	393.546	54%	237.828	256.225	273.869	393.546	44%	65%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	247.874	375.587	52%	230.261	247.874	265.496	375.587	41%	63%
Retail hitelek	98.286	166.556	69%	94.970	98.286	106.915	166.556	56%	75%
Corporate hitelek	145.234	204.766	41%	131.364	145.234	154.332	204.766	33%	56%
Leasing	4.353	4.265	-2%	3.927	4.353	4.250	4.265	0%	9%
Hitelek értékvesztése	-10.096	-17.853	77%	-9.212	-10.096	-10.123	-17.853	76%	94%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.725	-17.853	52%	-11.017	-11.725	-10.870	-17.853	64%	62%
Ügyfélbetétek	251.270	540.482	115%	237.899	251.270	280.502	540.482	93%	127%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	292.849	540.482	85%	285.136	292.849	301.750	540.482	79%	90%
Retail betétek	245.060	458.367	87%	237.559	245.060	251.069	458.367	83%	93%
Corporate betétek	47.789	82.115	72%	47.577	47.789	50.681	82.115	62%	73%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53.257	45.547	-14%	40.861	53.257	65.159	45.547	-30%	11%
Saját tőke	35.134	62.236	77%	33.310	35.134	38.537	62.236	61%	87%
Hitelportfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	169.913	344.696	103%	169.913	191.308	230.848	344.696	49%	103%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,6%	87,6%	2,0%p	85,6%	87,0%	90,5%	87,6%	-2,9%p	2,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,5%	0,3%p	1,3%	1,2%	1,1%	1,5%	0,4%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	22.264	30.891	39%	22.264	21.391	16.422	30.891	88%	39%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,2%	7,8%	-3,4%p	11,2%	9,7%	6,4%	7,8%	1,4%p	-3,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,0%	9,1%	-4,9%p	14,0%	11,4%	12,7%	9,1%	-3,6%p	-4,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	6.326	17.959	184%	6.326	7.190	7.796	17.959	130%	184%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,2%	4,6%	1,4%p	3,2%	3,3%	3,1%	4,6%	1,5%p	1,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,6%	54,1%	-7,5%p	61,6%	73,3%	70,1%	54,1%	-16,0%p	-7,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,44%	-0,50%	-0,94%p	0,21%	0,46%	-0,74%	0,10%	0,84%p	-0,12%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.399	6.998	106%	3.399	3.624	4.019	6.998	74%	106%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,7%	1,8%	0,1%p	1,7%	1,6%	1,6%	1,8%	0,2%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,2%	0,4%p	2,0%	1,8%	2,7%	1,6%	-1,1%p	-0,4%p
ROE	17,2%	21,8%	4,6%p	19,1%	17,6%	26,5%	16,3%	-10,2%p	-2,8%p
Teljes bevétel marzs	4,45%	4,27%	-0,18%p	4,59%	4,43%	4,45%	4,20%	-0,26%p	-0,39%p
Nettó kamatmarzs	3,52%	3,30%	-0,22%p	3,56%	3,51%	3,46%	3,10%	-0,36%p	-0,45%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,1%	2,0%	-0,1%p	2,0%	2,0%	2,0%	2,1%	0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	46,7%	47,0%	0,3%p	44,5%	46,2%	44,6%	49,2%	4,7%p	4,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	70%	-10%p	80%	83%	87%	70%	-18%p	-10%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	3,0	3,6	22%	3,0	3,1	3,3	3,6	8%	22%
HUF/ALL (átlag)	2,9	3,2	11%	2,9	3,0	3,2	3,4	7%	18%

Az OTP Bank és az az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az Alpha Bank Group albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az OTP Bank Albania és az Alpha Bank Albania integrációjának lezárására várhatóan 2023-ban kerülhet sor.

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

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

Az OTP Bank Albania 2022 első kilenc hónapjában 7,2 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (85% y/y, akvizíció nélkül 89%-os a növekedés). Ez 21,8%-os ROE mutatónak felelt meg, ami csoportszinten a legjobb sajáttőke-arányos megtérülést jelenti. Saját devizában a harmadik negyedéves profit q/q 7%-os csökkenést mutat (akvizíció nélkül -1%).

2022. július 18-án megtörtént az akvizíció pénzügyi zárása. Az Alpha Bank a harmadik negyedévben 0,2 milliárd forint veszteséget realizált, az összes eszközállománya a harmadik negyedév végén 231 milliárd forint, árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállománya 101 milliárd forint, míg árfolyamszűrt betétállománya 225 milliárd forint volt. Az akvizíció a fiókszámot 34 egységgel növelte, míg az akvirált bank alkalmazotti létszáma 335 főt tett ki szeptember végén (TMD alapon).

Az OTP albán operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése a megelőző negyedévi 6,5%-ról 2022 szeptember végére 10,4%-ra ugrott az akvizíciónak köszönhetően *pro forma* alapon, ezzel az ország 5. legnagyobb bankja. A nettó hiteleknel *pro forma* 15,2%-os összesített piaci részesedéssel az OTP a 3. legnagyobb bank.

Saját devizában az első kilenchesi működési eredmény y/y 31%-kal (akvizíció nélkül 23%-kal) nőtt, 3Q-ban pedig negyedéves összehasonlításban 33%-kal (akvizíció nélkül 14%-kal) nőtt saját devizában.

A 9M nettó kamatbevétel saját devizában éves alapon 28%-kal (akvizíció nélkül 16%-kal) bővült, 3Q-ban negyedéves alapon 38%-os (akvizíció nélkül 5%-os) a növekedés saját devizában.

A 9M nettó díjak és jutalékok saját devizában éves alapon 41%-os (akvizíció nélkül 26%-os) bővülése technikai okokkal magyarázható, ugyanis 2022 szeptemberétől az egyéb bevétel tételek közül egyes tételek átsorolásra kerültek a nettó díjak és jutalékok közé.

Saját devizában a kilenchesi működési költségek 32%-kal (akvizíció nélkül 10%-kal) nőttek. Az organikus növekedés a magasabb személyi jellegű ráfordításokkal, hardver- és irodafelszerelési költségekkel, illetve a felügyeleti szerveknek fizetett díjakkal magyarázható.

Az összes kockázati költség tekintetében 2022 első kilenc hónapjában 1 milliárd forintnyi pozitív összeg merült fel, ezen belül a harmadik negyedévben 0,3 milliárd forintos képzésre került sor.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt, eladások/leírások és az akvizíció technikai hatása nélkül 0,4 milliárd forinttal emelkedett az első kilenc hónap során. 2022 3Q végén a Stage 3 hitelek aránya 4,6%-a volt a bruttó hitelállomálynak (+1,4%-pont y/y, akvizíció nélkül 3,1%). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 2Q végén 54,1%-ra (akvizíció nélkül 69,4%-ra) csökkent. Ennek oka, hogy az újonnan akvirált bank konszolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya negyedéves összehasonlításban 41%-kal (akvizíció nélkül 4%-kal) bővült, míg az éves növekedés organikusán 19% volt.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 79%-kal (akvizíció nélkül 4%-kal) nőtt, míg éves szinten organikusán 11%-os volt a bővülés. A nettó hitel/betét mutató 2022. szeptember végén 70%-on állt (-18%-pont q/q, döntően az akvizíció hatására).

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózás utáni eredmény	4.380	5.602	28%	1.327	5.858	2.760	3.386	23%	155%
Társasági adó	-612	-777	27%	-293	-802	-67	-516	670%	76%
Adózás előtti eredmény	4.991	6.378	28%	1.620	6.660	2.827	3.902	38%	141%
Működési eredmény	5.559	11.433	106%	2.133	7.835	3.439	5.259	53%	147%
Összes bevétel	10.887	18.543	70%	3.918	15.271	5.700	7.994	40%	104%
Nettó kamatbevétel	6.877	12.736	85%	2.437	9.698	3.837	5.729	49%	135%
Nettó díjak, jutalékok	1.732	2.044	18%	633	2.344	688	792	15%	25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.278	3.763	65%	848	3.230	1.175	1.473	25%	74%
Működési költség	-5.328	-7.110	33%	-1.785	-7.437	-2.261	-2.734	21%	53%
Összes kockázati költség	-567	-5.055	791%	-513	-1.175	-612	-1.357	122%	164%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-134	-4.291		-298	-663	-500	-1.010	102%	239%
Egyéb kockázati költség	-433	-764	76%	-215	-512	-111	-347	212%	61%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2021	2022 9M	YTD	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	310.511	400.212	29%	278.231	310.511	339.909	400.212	18%	44%
Bruttó hitelek	166.573	199.461	20%	156.076	166.573	190.679	199.461	5%	28%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	197.905	199.461	1%	192.589	197.905	208.434	199.461	-4%	4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	194.284	194.435	0%	188.530	194.284	204.692	194.435	-5%	3%
Retail hitelek	107.834	102.460	-5%	104.152	107.834	108.794	102.460	-6%	-2%
Corporate hitelek	82.052	86.945	6%	79.905	82.052	91.302	86.945	-5%	9%
Leasing	4.399	5.031	14%	4.473	4.399	4.596	5.031	9%	12%
Hitelek értékvesztése	-5.020	-10.374	107%	-4.608	-5.020	-8.785	-10.374	18%	125%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-5.958	-10.374	74%	-5.665	-5.958	-9.582	-10.374	8%	83%
Ügyfélbetétek	247.610	281.334	14%	221.398	247.610	248.606	281.334	13%	27%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	295.302	281.334	-5%	274.143	295.302	271.757	281.334	4%	3%
Retail betétek	190.642	185.075	-3%	179.292	190.642	181.214	185.075	2%	3%
Corporate betétek	104.660	96.258	-8%	94.851	104.660	90.544	96.258	6%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.886	48.088	203%	12.897	15.886	38.318	48.088	25%	273%
Saját tőke	42.701	55.969	31%	39.897	42.701	47.770	55.969	17%	40%
Hitelfortfólió minősége	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	145.011	177.009	22%	145.011	153.157	172.825	177.009	2%	22%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	92,9%	88,7%	-4,2%p	92,9%	91,9%	90,6%	88,7%	-1,9%p	-4,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	2,3%	1,4%p	1,0%	1,3%	2,3%	2,3%	0,0%p	1,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.770	17.426	124%	7.770	10.368	14.425	17.426	21%	124%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,0%	8,7%	3,8%p	5,0%	6,2%	7,6%	8,7%	1,2%p	3,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	16,6%	19,4%	2,8%p	16,6%	13,6%	19,4%	19,4%	0,0%p	2,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.295	5.026	53%	3.295	3.048	3.429	5.026	47%	53%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,1%	2,5%	0,4%p	2,1%	1,8%	1,8%	2,5%	0,7%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,3%	56,6%	-1,7%p	58,3%	54,3%	58,0%	56,6%	-1,5%p	-1,7%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,13%	3,18%	3,05%p	0,82%	0,46%	1,11%	2,04%	0,93%p	1,22%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	1.870	3.901	109%	1.870	2.164	2.595	3.901	50%	109%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,2%	2,0%	0,8%p	1,2%	1,3%	1,4%	2,0%	0,6%p	0,8%p
Teljesítménymutatók	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,3%	2,3%	-0,1%p	2,0%	2,2%	3,5%	3,6%	0,2%p	1,6%p
ROE	15,6%	16,2%	0,6%p	14,0%	15,2%	24,7%	26,1%	1,4%p	12,1%p
Teljes bevétel marzs	5,81%	7,53%	1,72%p	5,95%	5,86%	7,21%	8,61%	1,40%p	2,67%p
Nettó kamatmarzs	3,67%	5,17%	1,50%p	3,70%	3,72%	4,85%	6,17%	1,32%p	2,47%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,84%	2,89%	0,04%p	2,71%	2,85%	2,86%	2,95%	0,09%p	0,24%p
Kiadás/bevétel arány	48,9%	38,3%	-10,6%p	45,6%	48,7%	39,7%	34,2%	-5,5%p	-11,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	67%	-1%p	68%	65%	73%	67%	-6%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 9M	2022 9M	Y/Y	2021 3Q	2021	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	17,6	21,9	25%	17,6	18,4	19,9	21,9	10%	25%
HUF/MDL (átlag)	16,8	19,4	15%	16,9	18,1	19,3	20,7	8%	23%

Az **OTP Bank Moldova** 2022 első kilenc hónapjában 5,6 milliárd forintot korrigált adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez, ami y/y 28%-os emelkedést jelent. Ez főleg a duplázódó működési eredménynek köszönhető, ellensúlyozva a magasabb kockázati költségeket. A harmadik negyedévben 3,4 milliárd forint profitot realizált a moldáv operáció.

Az első kilenchi összes bevétel y/y 70%-kal bővült, leginkább a nettó kamatbevétel y/y 85%-os (saját devizában 60%-os) erősödése által hajtva. A Moldáv Nemzeti Bank 2022 első 9 hónapjában több lépésben 6,5%-ról 21,5%-ra emelte az alapkamatot, amely jelentős átárazódást indukált az új kihelyezések és az érintett változó kamatozású állományok esetében. A nettó kamatmarzs y/y 1,5%-ponttal 5,17%-ra javult, mivel a hitelkamatok emelkedésének üteme meghaladta a forrásköltségeket. A harmadik negyedévben a nettó kamatbevételek forintban számolva 49%-kal haladták meg a megelőző negyedévet (helyi devizában q/q +39%), amely mögött főként a kötelező tartalékon elért kamatbevétel növekedése áll, köszönhetően az emelkedő Jegybank által előírt kötelező tartalékráta kamatnak (2022. június 3-tól 16,5%, 2022. augusztus 4-től 19,5%). A harmadik negyedéves nettó kamatmarzs q/q +1,32%-ponttal 6,17%-ra erősödött, a teljesítő hiteleszközök hozamának növekedése által hajtva.

A kilenchi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 65%-os bővülése mögött elsősorban a pénzváltásból származó bevételek növekedése állt. Az egyéb bevételek a harmadik negyedévben q/q 25%-kal erősödtek.

Az első háromnegyed éves működési költségek y/y 33%-kal emelkedtek (saját devizában y/y +16%), elsősorban a magasabb személyi jellegű ráfordítások és ingatlanokkal kapcsolatos költségek együttes hatásaként. A költséghatékonysági mutató ennek ellenére jelentősen javult, a kilenchi kiadás/bevétel ráta 38,3% volt (y/y -10,6%-pont).

Az első kilenchi összes kockázati költség 5 milliárd forint volt, ennek nagy része az IFRS 9 paraméterek első negyedévben történt felülvizsgálatával összefüggésben merült fel. A harmadik negyedévben kockázati költségképzés kisebb részben a fogyasztási, nagyobb részben pedig a nagyvállalati hiteleken volt, ami mögött a Stage 2 állomány növekedése és a Stage 2 fedezeti ráta növekedése állt. A tárgyidőszaki egyéb kockázati költségek fő oka a bankközi hitelekre és betétekre képzett értékvesztés.

Az év első kilenc hónapjában a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 2 milliárd forinttal nőtt, ebből a harmadik negyedévben 1,3 milliárd forinttal. 2022 3Q végén a Stage 3 hitelek aránya 2,5% volt (q/q +0,7%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 56,6%-ra csökkent. A Stage 2 hitelek aránya q/q 1,2%-ponttal nőtt, így 8,7%-on állt a negyedév végén, céltartalékkal való saját fedezettsége q/q 19,4%-on stagnált.

Árfolyamszűrten a teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya az első kilenc hónapban stagnált, ezen belül a lakossági hitelek csökkentek a mérséklődő új folyósítások következtében, viszont a nagyvállalati hitelállomány bővülése ezt kompenzálta. A harmadik negyedévben mindkét szegmens teljesítő hitelállománya zsugorodott q/q, amelyben a geopolitikai bizonytalanságok mellett szerepet játszott az emelkedő hitelkamatok hatása is.

Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 5%-kal csökkent, q/q viszont 4%-kal nőtt, elsősorban a betétgyűjtési kampány és az emelkedő betéti kamatok hatására. A nettó hitel/betét mutató szeptember végén 67%-on állt, ami q/q 6%-pontos, y/y 1%-pontos csökkentést jelent.

A bank eszközállománya ytd 29%-kal bővült, így az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. szeptember végén 14,5%, ezzel megőrizte 3. helyezését a banki rangsorban.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2021.12.31.				2022.09.30.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	356	1.906	135.901	10.523	354	1.877	136.481	10.824
DSK Csoport (Bulgária)	311	1.046	15.580	5.539	309	1.020	16.188	5.381
OBH (Horvátország)	114	467	11.384	2.279	113	426	11.354	2.273
OTP Bank Szerbia	187	298	15.038	2.707	155	270	17.207	2.638
SKB (Szlovénia)	49	82	4.940	864	49	81	4.995	864
OTP Bank Románia	95	148	7.843	1.740	95	153	7.920	1.817
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	176	293	2.341	75	151	632	2.159
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	220	607	4.992	107	216	552	4.545
CKB Csoport (Montenegró)	34	117	7.251	517	33	115	7.796	508
OTP Bank Albánia	39	86	0	454	73	91	0	794
OTP Bank Moldova	51	151	0	899	53	159	0	866
Külföldi leányvállalatok összesen	1.099	2.791	62.936	22.332	1.062	2.682	66.644	21.845
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				568				597
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.424				33.266
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				3.783				2.444
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				657				169
Csoport összesen (aggregált)	1.455	4.697	198.837	37.864	1.416	4.559	203.125	35.880

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

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2022.09.30.	2021.12.31.	2021.09.30.	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	922.476	474.945	485.006	94%	90%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.087.311	2.567.212	2.638.094	20%	17%
Repókövetelések	122.586	33.638	28.759	264%	326%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	565.883	246.462	242.268	130%	134%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	920.780	641.939	759.457	43%	21%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.616.261	3.071.038	2.800.613	18%	29%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.969.025	4.032.465	3.780.722	23%	31%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	762.573	662.012	631.683	15%	21%
Befektetések leányvállalatokban	1.482.214	1.573.008	1.585.521	-6%	-7%
Tárgyi eszközök	84.933	81.817	77.910	4%	9%
Immateriális javak	62.660	62.161	56.485	1%	11%
Használati jog eszközök	41.004	17.231	17.670	138%	132%
Befektetési célú ingatlanok	4.227	4.328	4.157	-2%	2%
Tényleges adókövetelések	3.277	0	1.619		102%
Halasztott adókövetelés	31.852	0	0		
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	37.279	17.727	13.994	110%	166%
Egyéb eszközök	316.841	224.488	239.112	41%	33%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	17.031.182	13.710.471	13.363.070	24%	27%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.668.349	1.051.203	1.378.325	59%	21%
Repókötelezettségek	506.734	86.580	293.041	485%	73%
Ügyfelek betétei	11.523.773	9.948.532	9.091.097	16%	27%
Lízingkötelezettségek	43.602	17.932	18.143	143%	140%
Kibocsátott értékpapírok	212.215	22.153	27.505	858%	672%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	16.545	20.133	22.175	-18%	-25%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	503.728	192.261	150.705	162%	234%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	96.780	18.690	8.501	418%	
Halasztott adó kötelezettségek	0	1.507	3.303	-100%	-100%
Tényleges adókötelezettségek	781	4.776	3.572	-84%	-78%
Egyéb kötelezettségek	471.035	238.437	419.777	98%	12%
Alarendelt kölcsöntőke	308.566	271.776	264.201	14%	17%
Céltartalékok	25.571	21.527	13.256	19%	93%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15.377.679	11.895.507	11.693.601	29%	32%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.646.557	1.720.497	1.497.472	-4%	10%
Adózás utáni eredmény	-18.257	125.339	151.876	-115%	-112%
Visszavásárolt saját részvény	-2.797	-58.872	-7.879	-95%	-65%
SAJÁT TŐKE	1.653.503	1.814.964	1.669.469	-9%	-1%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	17.031.182	13.710.471	13.363.070	24%	27%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2022.09.30	2021.12.31	2021.09.30	ytd változás	y/y változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	3.598.087	2.556.035	2.241.692	41%	61%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.776.714	1.584.861	1.896.258	12%	-6%
Repó követelések	25.337	61.052	93.310	-58%	-73%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	562.021	341.397	305.831	65%	84%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.024.179	2.224.510	2.196.056	-9%	-8%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.905.119	13.493.183	12.692.523	25%	33%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.202.462	1.068.111	1.018.831	13%	18%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.372.245	1.182.628	1.156.684	16%	19%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	75.308	67.222	48.361	12%	56%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.039.491	3.891.335	3.466.531	30%	45%
Tárgyi eszközök	460.359	411.136	399.933	12%	15%
Immateriális javak és goodwill	231.923	248.631	234.224	-7%	-1%
Használati jog eszköz	63.509	50.726	49.670	25%	28%
Befektetési célú ingatlanok	28.572	29.882	41.168	-4%	-31%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	38.061	18.757	15.409	103%	147%
Halasztott adó eszközök	76.618	15.109	16.784	407%	356%
Társasági adókövetelés	39.760	29.978	38.098	33%	4%
Egyéb eszközök	479.682	276.785	269.145	73%	78%
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	22.958	2.046	0		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	34.022.405	27.553.384	26.180.508	23%	30%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.720.768	1.567.348	1.625.989	10%	6%
Repó kötelezettségek	312.721	79.047	236.882	296%	32%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	60.727	41.184	41.311	47%	47%
Ügyfelek betétei	25.814.547	21.068.644	19.677.002	23%	31%
Kibocsátott értékpapírok	587.987	436.325	498.312	35%	18%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	507.133	202.716	155.784	150%	226%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	74.607	11.228	8.137	564%	817%
Lízingkötelezettség	71.107	53.286	51.801	33%	37%
Halasztott adó kötelezettség	37.372	24.045	21.056	55%	77%
Társasági adókötelezettség	122.081	36.581	45.952	234%	166%
Céltartalékok	63.882	52.335	54.612	22%	17%
Egyéb kötelezettségek	879.657	665.545	792.530	32%	11%
Alárendelt kölcsöntőke	317.368	278.334	270.448	14%	17%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	30.569.957	24.516.618	23.479.816	25%	30%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.524.339	3.109.509	2.769.401	13%	27%
Visszavásárolt saját részvény	-107.625	-106.941	-102.165	1%	5%
Összes nem ellenőrzött részesedést megjelöltő tőke	7.734	6.198	5.456	25%	42%
SAJÁT TŐKE	3.452.448	3.036.766	2.700.692	14%	28%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	34.022.405	27.553.384	26.180.508	23%	30%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2022 9M	2021 9M	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	467.683	215.956	117%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	224.234	67.949	230%
Összes kamatbevétel	691.917	283.905	144%
Összes kamatráfordítás	-481.029	-80.967	494%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	210.888	202.938	4%
Kockázati költség összesen	-74.720	-36.599	104%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	136.168	166.339	-18%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-27.752	-2.171	
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-4.267	-6.682	-36%
Díj-, jutalékbevételek	262.802	217.348	21%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-44.808	-34.940	28%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	217.994	182.408	20%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	16.976	-4.522	-475%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	-12.658	2.304	-649%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-12.614	-1.200	951%
Származékos instrumentumok nettó eredménye	-7.907	3.386	-334%
Osztalékbevételek	194.499	86.756	124%
Egyéb működési bevételek	9.956	9.077	10%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-177.740	-11.358	
Nettó működési eredmény	10.512	84.443	-88%
Személyi jellegű ráfordítások	-103.051	-93.425	10%
Értékcsökkenés és amortizáció	-34.357	-30.097	14%
Egyéb általános költségek	-228.281	-130.666	75%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-365.689	-254.188	44%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-33.034	170.149	-119%
Társasági adó	-14.777	-18.273	-19%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	-18.257	151.876	-112%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2022 9M	2021 9M	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.028.544	668.873	54%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	342.293	110.733	209%
Kamatbevételek	1.370.837	779.606	76%
Kamatráfordítások	-575.083	-145.135	296%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	795.754	634.471	25%
Kockázati költség összesen	-169.104	-38.054	344%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-125.620	-23.193	442%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.118	-8.311	-258%
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-57.237	-4.009	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	494	-2.963	-117%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	141	422	-67%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	626.650	596.417	5%
Díj-, jutalék bevételek	529.080	399.459	32%
Díj-, jutalék ráfordítások	-98.960	-77.480	28%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	430.120	321.979	34%
Módosítás miatti veszteség	-15.253	0	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	6.132	1.726	255%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-15.810	1.562	
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	21.942	164	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	-6.849	9.687	-171%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-7.695	-2.785	176%
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-707	169	-518%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	16.718	12.070	39%
Egyéb működési bevételek	81.891	54.784	49%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	3.050	5.434	-44%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	77.844	48.850	59%
Nettó biztosítási eredmény	996	499	100%
Egyéb működési ráfordítások	-93.664	-62.628	50%
Nettó működési eredmény	-4.174	13.023	-132%
Személyi jellegű ráfordítások	-279.348	-241.143	16%
Értékcsökkenés és amortizáció	-146.613	-70.282	109%
Egyéb általános költségek	-354.793	-228.099	56%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-780.754	-539.524	45%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	256.589	391.895	-35%
Társasági adó	-34.913	-56.750	-38%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	221.676	335.145	-34%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	398	506	-21%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	221.278	334.639	-34%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	10.222	0	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	176	-100%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	231.898	335.321	-31%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2021. január 1-jei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112
Adózás utáni eredmény	--	--	334.815	--	506	335.321
Egyéb átfogó eredmény	--	--	724	--	142	866
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	692	692
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.537	--	--	2.537
Osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	458	--	--	458
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	33.847	--	33.847
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-15.061	--	--	-15.061
– állományváltozása	--	--	--	-11.932	--	-11.932
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	-3.381	--	--	-3.381
ICES lezárása miatti csökkenés	--	--	-179.767	--	--	-179.767
2021. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	2.769.349	-102.165	5.456	2.700.692
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2022. január 1-jei egyenleg	28.000	52	3.109.457	-106.941	6.198	3.036.766
Adózás utáni eredmény	--	--	231.500	--	398	231.898
Egyéb átfogó eredmény	--	--	305.737	--	1.673	307.410
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-535	-535
Üzleti kombinációból származó csökkenés	--	--	-1.321	--	--	-1.321
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.211	--	--	2.211
2019., 2020. és 2021. évi osztalék	--	--	-120.248	--	--	-120.248
MRP miatti korrekció	--	--	4.066	--	--	4.066
Előző évek tartalékainak módosítása	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	14.936	--	14.936
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-7.115	--	--	-7.115
– állományváltozása	--	--	--	-15.620	--	-15.620
2022. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	3.524.287	-107.625	7.734	3.452.448

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2022 3Q: 107.625 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2022 3Q: 11.020.673 darab) könyv szerinti értékét is.

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2022.09.30.	2021.09.30.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	-33.034	170.149	-119%
Nettó elhatárolt kamatok	-4.908	-2.660	84%
Fizetett társasági adó	-15.108	-1.421	963%
Értékcsökkenés és amortizáció	34.458	30.154	14%
Értékvesztés képzés	236.348	32.404	629%
Részvény-alapú juttatások	2.211	2.537	-13%
Értékpapírok árfolyameredménye	34.109	0	
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-12.486	10.028	-225%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	64.612	-13.242	-588%
Lízing kamatráfordítása	-783	-164	377%
Devizaátértékelés hatása	53.483	16.978	215%
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-141	-132	7%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	633.173	278.622	127%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	991.935	523.253	90%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-654.294	-627.142	4%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	90.401	-3.888	
Pénzeszközök nettó növekedése	428.042	-107.778	-497%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	375.642	503.087	-25%
Pénzeszközök záró egyenlege	803.684	395.309	103%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	579.120	-18%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	474.945	579.120	-18%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	922.476	485.006	90%
Pénzeszközök záró egyenlege	922.476	485.006	90%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2022.09.30.	2021.09.30.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény	231.500	334.815	-31%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-54.796	-41.652	32%
Értékcsökkenés	82.853	74.176	12%
Goodwill értékvesztés	67.715	0	
Céltartalék képzés	196.621	52.807	272%
Nettó elhatárolt kamat	64.934	41.910	55%
Részvény alapú juttatás	2.211	2.537	-13%
Valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-84.240	12.950	-751%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	107.559	-15.182	-808%
Megszűnt tevékenység eredménye	0	-176	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	964.711	391.015	147%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.579.068	853.200	85%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-1.171.308	-1.729.564	-32%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	437.192	604.858	-28%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	844.952	-271.506	-411%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.701.564	1.674.777	2%
Pénzeszközök záró egyenlege	2.546.516	1.403.274	81%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	0	-3	-100%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
8 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
9 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Jelzálogbank Zrt.	57.000.000.000	100,00	100,00	L
11 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.351.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK Bank EAD	BGN 1.328.659.920	99,91	99,91	L
13 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
14 DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
15 POK DSK-Rodina AD	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
16 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
17 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
18 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
19 OTP Bank Romania S.A.	RON 2.279.253.360	100,00	100,00	L
20 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
21 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
22 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	630.000.000	100,00	100,00	L
23 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
24 OTP Invest d.o.o.	HRK 18.211.300	100,00	100,00	L
25 OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 259.828.100	100,00	100,00	L
26 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	15.000.000	100,00	100,00	L
27 SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
28 OTP Ingatlanlízing Zrt.	214.000.000	100,00	100,00	L
29 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
30 OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
31 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
32 JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB 4.423.768.142	97,92	97,92	L
33 Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
34 OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
35 OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
36 OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 33.556.300	100,00	100,00	L
37 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	7.500.000	100,00	100,00	L
38 OTP Hungaro-Projekt Kft.	27.720.000	100,00	100,00	L
39 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
40 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
41 OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
42 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
43 CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
44 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
45 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
46 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
47 Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
48 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
49 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
50 OTP Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
51 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	39.500.000	100,00	100,00	L
52 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
53 SC Aloha Buzz SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
54 SC Favo Consultanta SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L
55 SC Tezaur Cont SRL	RON 10.200	100,00	100,00	L

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

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
56 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L
57 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
58 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
59 MONICOMP Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L
60 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
61 Project 01 Consulting, s. r. o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
62 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
63 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	52.000.000	100,00	100,00	L
64 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
65 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.210.000.000	100,00	100,00	L
66 OTP Holding Malta Ltd.	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
67 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
68 DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
69 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
70 OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
72 DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
73 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	125.419.724.941	0,00	0,00	L
74 PEVEC d.o.o. Beograd	RSD 812.844.640	100,00	100,00	L
75 PortfoLion Digital Kft.	101.000.000	100,00	100,00	L
76 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	50.000.000	100,00	100,00	L
77 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
78 OTP Lizing d.o.o.	RSD 112.870.710	100,00	100,00	L
79 OTP Solution Fund	UAH 43.347.201	100,00	100,00	L
80 OTP Services d. o. o. Beograd	RSD 40.028	100,00	100,00	L
81 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
82 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	105.321.000	100,00	100,00	L
83 OTP Leasing EOOD	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
84 Regional Urban Development Fund AD	BGN 250.000	52,00	52,00	L
85 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
86 EiSYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
87 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD 314.097.580	100,00	100,00	L
88 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD 412.606.208	100,00	100,00	L
89 OTP Bank S.A.	MDL 100.000.000	98,26	98,31	L
90 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
91 SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR 52.784.176	100,00	100,00	L
92 SKB Leasing d.o.o.	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L
93 SKB Leasing Select d.o.o.	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
94 "Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	242.124.000	100,00	100,00	L
95 ZA-Invest Béta Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
96 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	3.802.080.000	99,35	99,35	L
97 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	1.954.680.000	99,96	99,96	L
98 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	2.689.000.000	99,61	99,61	L
99 OTP Otthonmegoldások Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
100 Georg d.o.o	HRK 20.000	76,00	76,00	L
101 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	EUR 452.000	29,14	29,14	L
102 Alpha Bank Albania Sha	ALL 10.960.119.835	100,00	100,00	L
103 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	30.931.279.011	100,00	100,00	L
104 Portfolion Zöld Magántőkealap	18.900.000.000	100,00	100,00	L
105 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	6.600.000.000	100,00	100,00	L
106 Portfolion Regionális Magántőkealap	9.375.800.000	50,00	50,00	L
107 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	9.697.200.000	49,90	49,90	L
108 PortfoLion Partner Magántőke Alap	45.998.661.990	30,56	30,56	L
109 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	1.000.000.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (szeptember 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	30,75%	30,79%	86.107.148
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	49,95%	50,02%	139.859.420
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	17,86%	17,89%	50.013.242
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,71%	0,71%	1.989.843
Munkavállalók, vezető tisztségviselők ²	0,48%	0,48%	1.341.018	0,54%	0,54%	1.512.756
Saját részvények ³	1,16%	0,00%	3.251.484	0,13%	0,00%	365.842
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,00%	0,00%	9.666
Egyéb ⁴	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	2.147
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

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

³ A saját részvénytartás nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2022. szeptember 30-án 11.020.673 darab OTP részvény volt.

⁴ A nem azonosított részvények állománya.

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

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

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

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

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2022. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	312.841
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	43.085
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	8.193
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	53.600
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	7.484
IT	dr. Greska István	tag	2012.04.27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal ³	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	111.127
IT	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	34.800
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	8.500
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	186.714
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	541.743
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	408
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			12.244
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			9.005
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					1.512.756

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.589.968 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 115.427 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.114.800 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2022. szeptember 30.	2021. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.660.902	3.842.960
Bankgaranciák	1.362.896	1.219.544
Visszaigazolt akkreditív	79.528	65.884
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	90.430	69.700
Egyéb	638.842	412.473
Összesen:	6.832.598	5.610.561

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	9.739	9.842	10.123
Konszolidált ²	37.554	37.864	35.880

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

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

2021. OKTÓBER 1. ÉS 2022. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2022. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	400.000.000	168.564
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60.000.000	25.714
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/3	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/3	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_31/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_32/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF	92.542	92.542

2021. OKTÓBER 1. ÉS 2022. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/I	2018.12.14.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	HUF	3.148	3.148
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	575	575
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021D	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	405	405
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021E	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	83	83
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	2.257	2.257
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	908	908
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	204	204
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	279	279
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021D	2011.12.21.	2021.12.27.	HUF	249	249
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	175	175
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	HUF	164	164
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021_I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF	114.000	114.000
OPUS Securities	Intézményi kötvény	ICES	2006.10.29.	2021.10.29	EUR	496.209.000	181.181

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint) ¹	2021	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	Q/Q
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	12.846	3.162	3.698	3.310	-10%
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.881	2.184	2.687	2.567	-4%
Részvény alapú kifizetések	3.110	726	538	592	10%
Egyéb hosszú távú juttatások	743	237	465	149	-68%
Végkielégítések	0	15	8	1	-88%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	112	0	0	1	
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekelttségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	108.332	68.875	80.360	92.889	16%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekelttségükben lévő társaságok hitelkerete	30.369	19.350	33.407	28.293	-15%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.792	2.408	2.952	3.915	33%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 9M	2022 9M
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁵	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2022 9M-re: $\frac{3.632.890,5}{36.602.953,7} = 9,9\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{2.843.734,2}{28.546.254,9} = 10,0\%$	10,0%	9,9%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2022 9M-re: $\frac{7.152.720,2}{6.225.771,8 - 2.036.159,8} = 170,7\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{5.309.050,4}{4.743.456,8 - 2.122.352,0} = 202,6\%$	202,6%	170,7%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022 9M-re: $\frac{231.897,5 * 1,3}{3.079.313,4} = 10,1\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{335.321,4 * 1,3}{2.653.014,5} = 16,9\%$	16,9%	10,1%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 9M	2022 9M
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2022 9M-re: $\frac{439.126,2 * 1,3}{3.079.313,4} = 19,1\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{373.578,2 * 1,3}{2.653.014,5} = 18,8\%$	18,8%	19,1%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022 9M-re: $\frac{439.126,2 * 1,3}{30.364.046,3} = 1,9\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{373.578,2 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,0\%$	2,0%	1,9%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 9M-re: $\frac{645.329,6 * 1,3}{30.364.046,3} = 2,84\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{483.505,8 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,63\%$	2,63%	2,84%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért 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 összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 9M-re: $\frac{1.205.424,3 * 1,3}{30.364.046,3} = 5,31\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{950.702,2 * 1,3}{24.548.656,8} = 5,18\%$	5,18%	5,31%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 9M	2022 9M
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 9M-re: $\frac{797.079,9 * 1,3}{30.364.046,3} = 3,51\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{636.484,1 * 1,3}{24.548.656,8} = 3,47\%$	3,47%	3,51%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 9M-re: $\frac{560.094,7 * 1,3}{30.364.046,3} = 2,47\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{467.196,4 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,54\%$	2,54%	2,47%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2022 9M-re: $\frac{560.094,7}{1.205.424,3} = 46,5\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{467.196,4}{950.702,2} = 49,1\%$	49,1%	46,5%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2022 9M-re: $\frac{101.512,3 * 1,3}{18.116.965,7} = 0,75\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{24.905,0 * 1,3}{14.764.580,4} = 0,23\%$	0,23%	0,75%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022 9M-re: $\frac{136.688,1 * 1,3}{30.364.046,3} = 0,60\%$ Példa 2021 9M-re: $\frac{43.233,0 * 1,3}{24.548.656,8} = 0,24\%$	0,24%	0,60%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 9M	2022 9M
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	<p>A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel.</p> <p>Példa 2022 9M-re: $\frac{69.515,2}{508.641,4} = 13,7\%$</p> <p>Példa 2021 9M-re: $\frac{66.694,6}{440.272,8} = 15,1\%$</p>	15,1%	13,7%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	<p>A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel.</p> <p>Példa 2022 9M-re: $\frac{19.479.825,8}{25.790.945,7 + 0,0} = 76\%$</p> <p>Példa 2021 9M-re: $\frac{16.869.906,4}{22.028.840,7 + 0,0} = 77\%$</p>	77%	76%

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

- (1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.
- (2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonzolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.
- (3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.
- (4) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.
- (5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.
- (6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.
- (7) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (8) Tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.
- (9) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.
- (10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait.
- (11) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonzolidált korrigált adózás utáni eredménye.
- (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), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).
- (14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.
- (15) A magyar tevékenység eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok adózás utáni ill. korrigált adózás utáni eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét. A 2022 2Q-tól kezdve alkalmazott új módszertan szerint a kiszűrések allokációja is szegmens-helyesen történt a hazai tevékenységre, 2021 1Q-tól visszamenőlegesen.
- (16) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni ill. korrigált adózás utáni eredményének és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét. A 2022 2Q-tól kezdve alkalmazott új módszertan szerint a kiszűrések allokációja is szegmens-helyesen történt a külföldi tevékenységre, 2021 1Q-tól visszamenőlegesen.

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemizzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója (beleértve az extraprofit adót is), a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, az egyes magyarországi lakossági hitelek érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, 2021 1Q-tól kezdődően a sajátrészcseréje ügylet eredménye (mely a korábbi időszakokban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt), és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés.
- Az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A korrigált eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekciós sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra. 2021 3Q-ban (2020 3Q-ig visszamenőleg) az eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek. 2022 1Q-tól a bankközi kitétségekre képzett értékvesztés a korrigált eredménykimutatás szerkezetben nem a korábbi *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* soron, hanem az *Egyéb kockázati költségek* között kerül bemutatásra.
- Az *Egyéb* bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztése, a nettó biztosítási díjbevételek, és a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az *Egyéb* működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az *Egyéb* általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az *Egyéb* költségeket és az *Egyéb* nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az *Egyéb* egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adó csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé mind az OTP Core, mind a Csoport korrigált szerkezetű eredménykimutatásában.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely az *Egyéb* általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve a bankadó között kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a

- korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzszeredmény az eredménykimutatásban átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
 - 2021 4Q-ban az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre* sor egyik eleme, a *Módosítás miatti nyereség vagy veszteség* sor elkülönítetten került kimutatásra, 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. A korrigált eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésre került az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sorra. Továbbá, 2021 4Q-ban az eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény* sorról az *Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sorra, szintén 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. Ez a tétel a korrigált eredménykimutatás szerkezetben továbbra is az *Értékpapír árfolyam eredmény* soron kerül bemutatásra. Harmadrészt, a Magyarországon fizetendő iparüzési adó és innovációs járulék 2021 1Q-tól számvitelileg a *Társasági adó* soron jelenik meg, míg korábban az *Egyéb általános költségek* között került elszámolásra.
 - Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása soron a 2022. második félévére meghosszabbított kamatstop várható hatását mutatjuk be. A 2022 első félévében fennálló kamatstop hatása 2021 4Q-ban nem a korrekciós tételek között, hanem az OTP Core kockázati költségek között jelent meg.
 - A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési kötelezettség mellett megjelenik az ezt ellentételező várható megtérülés jelenértéke is a Sberbank eszközeinek értékesítéséből.
 - A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022 1Q-tól kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány* ráta számlálójában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
 - A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.
 - A jelentésben szerepelnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredmény sorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.
- A mérleget érintő korrekciók:
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-vel bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021-es eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását.
- Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény sor-helyesen tartalmazzák a cég számaint, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
 - A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghöz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 9M	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 9M
Nettó kamateredmény	202.833	209.676	221.962	634.471	239.839	874.310	240.794	264.479	290.478	795.751
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	77	258	125	460	165	625	552	831	-65	1.318
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	674	250	676	1.601	-471	1.131	2.679	205	1.053	3.937
(-) Akvizíciók hatása	-573	-492	-889	-1.954	-726	-2.680	-728	-731	-783	-2.243
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-399	-376	-379	-1.154	-402	-1.556	-383	-580	-741	-1.704
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	20	20	7	46	0	46	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0	0	0	-5.925	-5.925	0	0	0	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	203.227	210.573	222.685	636.484	247.528	884.012	239.779	266.417	290.884	797.080
Nettó díjak, jutalékok	98.575	107.006	116.397	321.978	120.199	442.177	127.595	137.856	164.671	430.122
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-17.353	-15.423	-16.854	-49.631	-19.187	-68.818	-21.465	-19.153	-23.174	-63.793
(-) Akvizíciók hatása	-15	-55	38	-32	-1	-33	-1	0	-1	-2
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.337	11.318	13.488	34.144	13.700	47.843	20.406	22.911	35.423	78.740
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	71.899	80.320	86.016	238.235	87.313	325.548	85.725	95.792	106.075	287.591
Devizaárfolyam eredmény, nettó	1.281	-2.718	2.998	1.562	-5.636	-4.075	11.910	-10.959	-16.761	-15.810
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-354	1.393	-1.142	-103	-389	-492	5.571	-6.110	-1.965	-2.504
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	0	0	0	2	-5	-1	-4
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	11	-24	3	-10	0	-10	0	0	0	0
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	9.337	11.318	13.488	34.144	13.700	47.843	20.406	22.911	35.423	78.740
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	10.983	7.184	17.631	35.799	8.452	44.251	26.743	18.067	20.628	65.438
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-121	1.695	3.402	4.976	583	5.559	-5.744	-2.116	1.012	-6.848
(-) Akvizíciók hatása	0	-221	-506	-727	-350	-1.077	-91	-466	0	-556
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	11	2	1	14	0	14	0	0	0	0
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-2.586	81	2.851	346	2.421	2.766	-9.343	-26	-717	-10.086
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	682	325	57	1.064	-33	1.031	41	0	-2.923	-2.882
(+) A kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.028	3.338	346	4.711	101	4.812	400	-1.229	-575	-1.404
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	4.187	5.499	1.460	11.145	-1.419	9.726	4.131	-2.855	-1.769	-493
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	144	95	-62	176	-60	116	986	0	9.236	10.222
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-105	-105	-60	-165	0	0	0	0
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	144	95	43	282	0	282	986	0	9.236	10.222
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	2.031	2.581	823	5.434	989	6.424	701	891	1.458	3.050
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	144	95	43	282	0	282	986	0	9.236	10.222
(+) Egyéb bevételek	19.760	13.535	15.555	48.850	25.396	74.246	18.288	25.184	34.371	77.844
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	880	759	-1.475	164	6.633	6.797	-8.586	7.516	23.012	21.942
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	143	143	213	499	158	657	165	440	391	996
(-) Eredménnyel szemben kötelezően valós érteken értékelt hitelek vesztesége	-699	1.890	735	1.926	-2.458	-532	636	4.320	-12.651	-7.695
(-) A kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	1.028	3.338	346	4.711	101	4.812	400	-1.229	-575	-1.404
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	36	15	10	61	104	165	83	-6	-14	64
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.264	-8.614	-10.749	-31.626	-13.255	-44.882	-12.266	-16.394	-18.154	-46.814
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a Portfolion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.847	4.213	1.444	7.504	3.652	11.155	401	603	2.298	3.301
(-) Akvizíciók hatása	0	0	-2	-1	-2	-4	0	0	3.348	3.348
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	431	-1.134	1.267	563	555	1.117	-5.018	6.941	1.900	3.823
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-259	-292	-235	-787	-161	-948	-279	-130	-93	-501
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-77	-40	-48	-165	-29	-194	-76	-65	-45	-186
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	151	183	54	387	0	387	0	0	0	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése							-393	-531	-629	-1.553
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)										
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	10.836	12.899	5.304	29.039	20.547	49.586	4.822	16.518	34.468	55.808

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 9M	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 9M
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	10	543	-385	168	1.716	1.884	949	1.030	-2.685	-706
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	682	325	57	1.064	-33	1.031	41	0	-2.923	-2.882
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-672	218	-441	-896	1.749	854	908	1.030	580	2.517
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)									-342	-342
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.915	3.330	-12.454	-14.039	-13.683	-27.723	-72.680	-15.908	-37.032	-125.620
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-17	-372	-8.763	-9.152	-4.519	-13.672	-15	-13.059	-2.179	-15.253
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-4.915	-2.617	-779	-8.311	-7.978	-16.289	13.758	1.229	-1.869	13.118
(+) Értékesítés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	-2.378	-2.776	1.145	-4.010	36	-3.974	-43.123	-6.087	-8.027	-57.238
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	185	-1.634	-1.514	-2.963	2.864	-99	-3.734	-2.200	6.428	494
(+) Értékesítés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	337	4	80	422	16	438	26	40	74	140
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	113	94	44	250	89	339	96	55	4	155
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	674	250	676	1.601	-471	1.131	2.679	205	1.053	3.937
(-) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-2.041	-2.772	1.225	-3.588	52	-3.536	-43.097	-6.047	-7.953	-57.097
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-1	-346	-8.757	-9.104	-1.027	-10.131	6	-522	-2.184	-2.700
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-672	218	-441	-896	1.749	854	908	1.030	580	2.517
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékesítés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-től							-1.023	-1.031	-144	-2.199
(-) Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása								-11.144	0	-11.144
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-9.772	-573	-14.560	-24.905	-21.101	-46.006	-58.164	-16.060	-27.288	-101.512
Osztalékbevételek	1.896	4.632	5.542	12.070	3.578	15.648	462	794	15.462	16.718
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	36	15	10	61	104	165	83	-6	-14	64
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.043	-3.022	-350	-5.415	-6.577	-11.992	-3.564	-5.483	-5.140	-14.187
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.039	-3.022	-349	-5.410	-6.463	-11.873	-3.451	-5.456	-5.137	-14.044
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	0	3.809	3.809	0	3.809	0	0	12.130	12.130
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.847	4.213	1.444	7.504	3.652	11.155	401	603	2.298	3.301
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	82	433	299	813	-84	729	31	159	1.018	1.208
Értékcsokkenés	-23.424	-23.280	-23.578	-70.282	-24.713	-94.995	-91.354	-26.832	-28.427	-146.613
(-) Goodwill értékcsokkenés	0	0	0	0	0	0	-67.715	0	0	-67.715
(-) Akvizíciók hatása	-1.662	-1.465	-1.350	-4.477	-1.657	-6.134	-1.252	-1.227	-1.222	-3.701
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.033	-3.868	-3.973	-11.874	-4.191	-16.064	-4.090	-4.485	-4.783	-13.358
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-8	-9	-3	-20	0	-20	0	0	0	0
Értékcsokkenés (korrigált)	-17.737	-17.955	-18.258	-53.951	-18.865	-72.816	-18.297	-21.119	-22.422	-61.838
Személyi jellegű ráfordítások	-78.739	-80.819	-81.584	-241.142	-99.542	-340.684	-84.061	-90.691	-104.596	-279.348
(-) Akvizíciók hatása	95	-228	-413	-547	-235	-781	-232	-219	-340	-792
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-126	-130	-43	-298	0	-298	0	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-78.960	-80.721	-81.213	-240.894	-99.307	-340.201	-83.830	-90.471	-104.256	-278.556
Társasági adó	-17.998	-16.622	-22.129	-56.749	-15.374	-72.123	-9.952	-4.542	-20.418	-34.912
(-) Goodwill/részesedés értékcsokkenés társasági adó hatása	657	-1.375	0	-718	2.628	1.909	11.435	0	1.765	13.200
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.785	0	2	1.787	1	1.787	1.902	6.713	7	8.622
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-334	-1.993	-5	-2.332	-5.805	-8.137	-1.669	-193	-4.431	-6.292
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	89	4.068	938	5.096	642	5.738	192	312	-262	242
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-15	-1	-2	-18	0	-18	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	0	552	910	1.462	25	1.487	-1	177	69	246
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása	233	-7	-257	-31	-218	-249	841	2	65	908
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékesítés adóhatása							3.465	55	-486	3.033
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)								248	809	1.057
(-) Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbítása kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása								1.003	0	1.003
Társasági adó (korrigált)	-21.111	-21.853	-23.730	-66.695	-24.257	-90.951	-29.454	-13.246	-26.815	-69.515

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2022. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	21 1Q	21 2Q	21 3Q	21 9M	21 4Q Auditált	2021 Auditált	22 1Q	22 2Q	22 3Q	22 9M
Egyéb működési ráfordítások	-11.991	-25.197	-25.440	-62.628	-23.105	-85.733	-25.896	-37.032	-30.736	-93.665
(-) Egyéb költségek	-1.179	-1.646	-1.577	-4.402	-2.106	-6.508	-1.547	-4.403	-11.726	-17.676
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-14.307	-11.636	-11.099	-37.042	-19.832	-56.874	-15.831	-21.877	-23.294	-61.002
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	147	199	191	537	72	609	182	75	89	347
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	77	40	48	165	29	194	76	65	45	186
(+) Az Értékvestésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-2.041	-2.772	1.225	-3.588	52	-3.536	-43.097	-6.047	-7.953	-57.097
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	3	1	4	0	4	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-5.793	-1.350	-7.142	6.989	-153	0	-1.448	1.419	-29
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés							-37.989	-569	-275	-38.834
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól							-1.023	-1.031	-144	-2.199
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé							-183	-178	-228	-588
Egyéb kockázati költség (korrigált)	1.229	-9.130	-10.427	-18.328	-8.204	-26.532	-14.726	-15.776	-4.675	-35.176
Egyéb általános költségek	-89.543	-68.038	-70.518	-228.099	-83.833	-311.931	-104.529	-158.296	-91.966	-354.792
(+) Egyéb költségek	-1.179	-1.646	-1.577	-4.402	-2.106	-6.508	-1.547	-4.403	-11.726	-17.676
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-14.307	-11.636	-11.099	-37.042	-19.832	-56.874	-15.831	-21.877	-23.294	-61.002
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.043	-3.022	-350	-5.415	-6.577	-11.992	-3.564	-5.483	-5.140	-14.187
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-2.039	-3.022	-349	-5.410	-6.463	-11.873	-3.451	-5.456	-5.137	-14.044
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.264	-8.614	-10.749	-31.626	-13.255	-44.882	-12.266	-16.394	-18.154	-46.814
(-) Pénzügyi szervezetek kölönadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-20.658	-4	-7	-20.668	-12	-20.680	-22.128	-74.588	-86	-96.802
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-334	-1.993	-5	-2.332	-5.805	-8.137	-1.669	-193	-4.431	-6.292
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-17.353	-15.423	-16.854	-49.631	-19.187	-68.818	-21.465	-19.153	-23.174	-63.793
(-) Akvizíciók hatása	-1.401	-2.330	-2.331	-6.062	-4.308	-10.370	-420	-1.039	-813	-2.271
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.432	-4.245	-4.351	-13.028	-4.593	-17.620	-4.473	-5.065	-5.524	-15.063
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-44	-45	-17	-106	0	-106	0	0	0	0
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában						-318	-318	-3	-2	-5
(-) A Merkantíl Bányászati és Kőbányászati vállalatok önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése							-393	-531	-629	-1.553
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé							-183	-178	-228	-588
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)								-2.756	-8.992	-11.747
Dologi költségek (korrigált)	-57.491	-57.245	-57.615	-172.352	-67.364	-239.716	-68.105	-75.140	-76.455	-219.700

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

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



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