

A 2020. évi konszolidált és egyedi éves beszámoló lényeges adatai

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:272. § (3) bekezdésének megfelelően, a Társaság meghirdetett 2021. április 16-i Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatósági határozathozatal kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2020. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (millió Ft-ban)

	2020	2019
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	1.784.378
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.743	342.922
Repó követelések	190.849	67.157
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	251.990
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értelt pénzügyi eszközök	2.136.709	2.426.779
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	1.968.072
Amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	12.477.447	10.909.799
Pénzügyi lízingkövetelés	1.051.140	969.263
Részvények és részesedések	52.443	20.822
Tárgyi eszközök	322.766	320.430
Immateriális javak és goodwill	239.004	242.219
Használati jog eszköz	46.283	52.950
Befektetési célú ingatlanok	38.601	41.560
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6.820	7.463
Halasztott adó eszközök	22.317	26.543
Társasági adókövetelés	38.936	12.769
Egyéb eszközök	266.474	214.580
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	<u>6.070</u>	<u>462.071</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	23.335.841	20.121.767
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.185.315	812.911
Repó kötelezettségek	117.991	488
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	30.862
Ügyfelek betétei	17.890.863	15.171.308
Kibocsátott értékpapírok	464.213	393.167
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104.823	86.743
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.341	10.709
Lízingkötelezettség	48.451	54.194
Halasztott adó kötelezettség	25.990	29.195
Társasági adótartozások	27.684	35.928
Egyéb kötelezettségek	607.737	592.540
Alarendelt kölcsöntőke	274.704	249.938
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	<u>5.486</u>	<u>362.496</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>20.798.729</u>	<u>17.830.479</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.629.076	2.319.263
Visszavásárolt saját részvény	-124.080	-60.931
Nem ellenőrzött részesedések	<u>4.116</u>	<u>4.956</u>
SAJÁT TŐKE	<u>2.537.112</u>	<u>2.291.288</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>23.335.841</u>	<u>20.121.767</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2020	2019
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG		
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	841.901	762.639
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>135.986</u>	<u>133.497</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>977.887</u>	<u>896.136</u>
Kamatráfordítások	<u>-195.216</u>	<u>-197.095</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>782.671</u>	<u>699.041</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-200.315	-44.476
ebből: kivzetésből származó nyereség (+) / veszteség (-)	1.978	-15.137
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-3.262	-4.505
Értékvesztés képzése (-) / feloldása (+) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	-7.309	9
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-8.662	-7.995
Értékvesztés operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	<u>878</u>	<u>280</u>
Kockázati költségek összesen	<u>-218.670</u>	<u>-56.687</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	<u>564.001</u>	<u>642.354</u>
Díj-, jutalék bevételek	486.529	447.084
Díj-, jutalék ráfordítások	<u>-88.896</u>	<u>-72.903</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>397.633</u>	<u>374.181</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége	19.204	6.782
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	16.106	11.611
ebből: amortizált értékpapírok kivzetésből származó nyereség	1.402	714
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-2.396	-849
Osztalékbevételek	527	7.955
Egyéb működési bevételek	33.461	111.093
Egyéb működési ráfordítások	<u>-39.447</u>	<u>-44.758</u>
Nettó működési eredmény	<u>27.455</u>	<u>91.834</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-308.642	-276.754
Értécsökkenés és amortizáció	-92.761	-77.048
Goodwill értékvesztés	-	-4.887
Egyéb általános költségek	<u>-306.264</u>	<u>-282.528</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-707.667</u>	<u>-641.217</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>281.422</u>	<u>467.152</u>
Társasági adó	<u>-27.376</u>	<u>-49.902</u>
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>254.046</u>	<u>417.250</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>220</u>	<u>341</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>253.826</u>	<u>416.909</u>
MEGSZŪNT TEVÉKENYSÉG		
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	<u>199</u>	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	<u>5.391</u>	<u>-4.668</u>
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŪNT TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>259.636</u>	<u>412.582</u>
Egy törzsrészevényre jutó nyereség (forintban)		
Folytatódó tevékenységből		
Alap	<u>982</u>	<u>1.594</u>
Hígított	<u>982</u>	<u>1.593</u>
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből		
Alap	<u>1.004</u>	<u>1.576</u>
Hígított	<u>1.003</u>	<u>1.575</u>

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2020	2019
NETTÓ EREDMÉNY	259.636	412.582
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója	-3.175	26.164
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	918	-2.915
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-2	11
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-9.440	-2.776
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek halasztott adó hatása	849	250
Átváltási különbözet	68.593	79.440
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	-2.890	7.619
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	383	-644
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	143	-173
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adó hatása	1	12
Részösszesen	<u>55.380</u>	<u>106.988</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>315.016</u>	<u>519.570</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-223	768
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>315.239</u>	<u>518.802</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2020	2019
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.560.142
Repó követelések	183.364	45.539
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	172.229
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	911.950	1.485.977
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	1.447.224
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	3.898.697	3.315.069
Befektetések leányvállalatokban	1.548.972	1.542.538
Tárgyi eszközök	77.974	77.754
Immateriális javak	57.639	53.282
Használati jog eszközök	13.479	13.607
Befektetési célú ingatlanok	1.936	2.381
Társasági adókövetelések	593	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	6.817	16.677
Egyéb eszközök	<u>169.794</u>	<u>116.699</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>11.154.394</u>	<u>10.138.804</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	766.977	738.054
Repó kötelezettségek	109.612	462.621
Ügyfelek betétei	7.895.735	6.573.550
Lízingkötelezettségek	14.106	13.660
Kibocsátott értékpapírok	28.435	43.284
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	28.861
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	99.987	83.088
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	3.104	10.023
Halasztott adó kötelezettségek	3.062	5.875
Társasági adókötelezettségek	-	2.896
Egyéb kötelezettségek	224.897	243.780
Alárendelt kölcsöntőke	<u>304.243</u>	<u>279.394</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>9.476.060</u>	<u>8.485.086</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.697.133	1.628.354
Visszavásárolt saját részvény	<u>-46.799</u>	<u>-2.636</u>
SAJÁT TŐKE	<u>1.678.334</u>	<u>1.653.718</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>11.154.394</u>	<u>10.138.804</u>

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

(millió Ft-ban)

	2020	2019
<i>Kamatbevétel:</i>		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	239.633	235.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek	81.663	88.217
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	321.296	323.896
<i>Kamatráfordítások:</i>		
Összes kamatráfordítás	-99.630	-119.384
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>221.666</u>	<u>204.512</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre <i>ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kivezetésből származó veszteség</i>	-61.310	-29.056
	-3.638	-19.831
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-1.848	401
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-3.202	-5.794
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-405	-5.432
Kockázati költség összesen	-66.765	-39.881
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>154.901</u>	<u>164.631</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	<u>-17.358</u>	=
Díj-, jutalékbevételek	259.781	248.954
Díj-, jutalékráfordítások	<u>-40.750</u>	<u>-35.591</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	<u>219.031</u>	<u>213.363</u>
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-4.518	3.288
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége <i>ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kivezetésből származó nyereség</i>	17.955	8.188
	360	714
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-671	1.260
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	7.057	4.715
Osztalékbevételek	60.973	78.887
Egyéb működési bevételek	7.900	7.505
Egyéb működési ráfordítások	<u>-28.064</u>	<u>26.515</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	<u>60.632</u>	<u>130.358</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-118.498	-115.035
Értékcsökkenés	-38.948	-29.925
Egyéb általános költségek	<u>-166.514</u>	<u>-160.198</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	<u>-323.960</u>	<u>-305.158</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>93.246</u>	<u>203.194</u>
Társasági adó	<u>-772</u>	<u>-9.840</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>92.474</u>	<u>193.354</u>
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>333</u>	<u>691</u>
Hígított	<u>333</u>	<u>691</u>

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2020	2019
NETTÓ EREDMÉNY	<u>92.474</u>	<u>193.354</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-14.459	16.732
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	1.262	-1.332
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-1.526	367
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	137	-33
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-296	2.086
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%)	27	-188
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-3.275	3.867
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>310</u>	<u>-348</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>-17.820</u>	<u>21.151</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>74.654</u>	<u>214.505</u>

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság döntéshozatalának írásos dokumentumai 2021. március 25-től (csütörtök) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest, Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2021. március 25.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága