

# Vezetői elemzés az OTP Csoport 2020. évi üzleti tevékenységéről

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

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>412.582</b>	<b>259.636</b>	<b>-37</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-6.470</b>	<b>-50.631</b>	<b>683</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>419.052</b>	<b>310.268</b>	<b>-26</b>
Adózás előtti eredmény	465.973	351.802	-25
Működési eredmény	510.045	537.437	5
Összes bevétel	1.077.727	1.169.920	9
Nettó kamatbevétel	706.298	788.079	12
Nettó díjak, jutalékok	282.504	293.112	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.926	88.729	0
Működési kiadások	-567.682	-632.483	11
Kockázati költségek (összesen)	-47.107	-187.995	299
Egyedi tételek	3.034	2.360	-22
Társasági adó	-46.921	-41.534	-11
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Mérlegfőösszeg	20.121.767	23.335.841	16
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>12.902.518</b>	<b>13.528.586</b>	<b>5</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>13.605.264</b>	<b>14.363.281</b>	<b>6</b>
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-702.746	-834.695	19
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>16.260.599</b>	<b>17.890.863</b>	<b>10</b>
Kibocsátott értékpapírok	393.167	464.213	18
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	249.938	274.704	10
Saját tőke	2.291.288	2.537.112	11
<b>Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,51
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,92
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,50
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	76%	-3
Tőke megfelelési mutató* (konszolidált, IFRS) - Bázis3	16,8%	17,7%	1,0
Tier1 ráta* - Bázis3	14,4%	15,4%	1,0
Common Equity Tier1 (CET1) ráta* - Bázis3	14,4%	15,4%	1,0
<b>Részvény információk</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.575	1.003	-36
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
Záróár (HUF)	15.430	13.360	-13
Maximum záróár (HUF)	15.600	15.630	0
Minimum záróár (HUF)	11.270	8.010	-29
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	13,1	10,2	-22
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	8.183	9.061	11
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	7.362	8.436	15
Price/Book Value	1,9	1,5	-21
Price/Tangible Book Value	2,1	1,6	-24
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	10,5	14,4	37
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	10,3	12,1	17
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	22	38
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,7	75

<sup>1</sup> A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegben végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

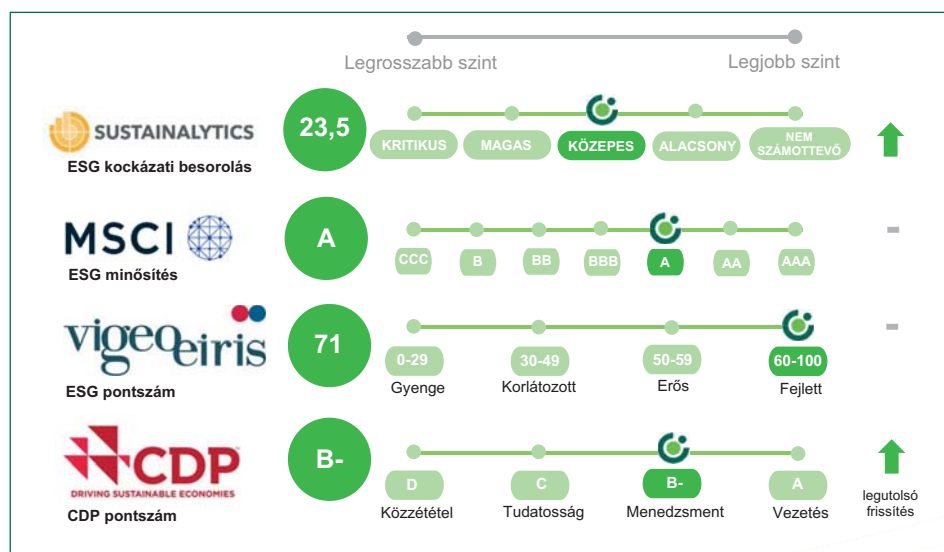
\* A 2019 4Q tökemegfelelési mutatók esetében – az OTP Bank Igazgatóságának 2019. évi adózott eredmény felhasználásáról szóló 2020. április 30-i, a Közgyűlés hatáskörében eljárva hozott döntése értelmében – azon értékek kerültek feltüntetésre, melyek nem tartalmaznak osztalék levonást. Ezek eltérnek a 2019 4Q eredményekről szóló Tájékoztatóban és a 2019. évi Éves Jelentésben közzétett értékektől.

Általános megjegyzés: a Vezetői elemzés táblázataiban nem szerepeltetjük azokat a változásokat, melyek gazdasági tartalma nehezen értelmezhető (például, ha a változás abszolút értéke meghaladja az 1.000%-ot).

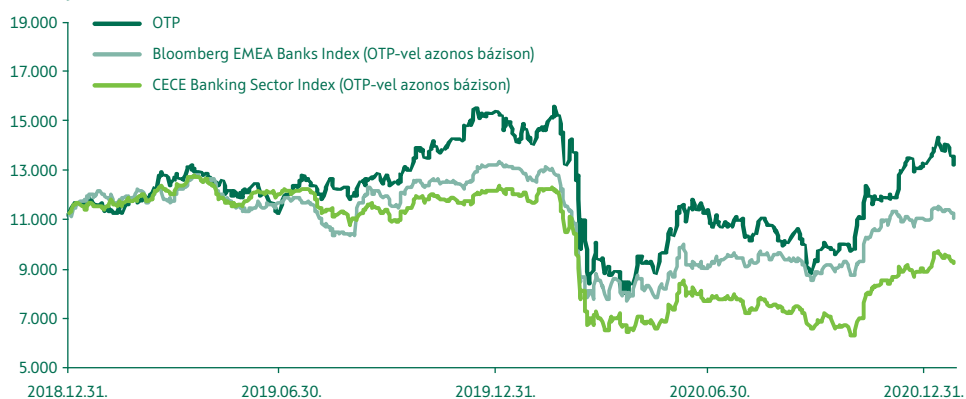
## Aktuális hitelminősítések

S&P GLOBAL	
<b>OTP Bank és OTP Jelzálogbank</b> Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
<b>OTP Bank</b> Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
<b>OTP Bank</b> Lejáratl rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
<b>OTP Jelzálogbank</b> Jelzáloglevél	A2
FITCH	
<b>OTP Bank Oroszország</b> Hosszú lejáratú adós	BB+

## Aktuális ESG minősítések



## Árfolyamalakulás



# VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2020. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2021. március 2-án publikált részletes GDP-adatok alapján a magyar gazdaság 4Q-ban 1,4%-kal nőtt negyedév/negyedév, ezzel 2020-ban az éves teljesítmény visszaesése 5,0% volt év/év.

A korábbi várakozáshoz képest mérsékeltebb ütemű GDP-csökkenés mindenképp a Kör-mány és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által meghozott célzott és sikeres gazdaságvédelmi intézkedéseknek köszönhető. A megtett lépések nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy a munkanélküliség csak mérsékelt ütemben nőtt, a foglalkoztatottság évvégén már elérte a 2019. évi szintet. A családtámogatási és otthonteremtési programok, valamint a vállalkozásokat támogató intézkedések megteremtették annak a lehetőségét, hogy 2021-ben a gazdaság újra érdemi növekedési pályára állhasson. A monetáris politika az év egészében laza maradt, az MNB megemelte mind a Növekedési Hitelprogram Hajrá, mind pedig a Növekedési Kötvényprogram keretét, mérlegében jelentősen növelte az állampapírok súlyát. A banki tőkekövetelmények átmeneti enyhítésén keresztül pedig a szektor hitelezési tevékenységét segítette.

Az év végén meghozott intézkedések közül kiemelendő, hogy december 20-án a Parlament változatlan kondíciók mellett 2021. június 30-ig meghosszabbította a törlesztési moratóriumot.

2020-ban az éves infláció 3,3% volt. Az alapkamat az év egészében 30 bp-tal mérséklődött (60 bp-ra), a bankközi referencia kamatok ugyanakkor emelkedtek, a 3 havi BUBOR év/év 16 bp-ról 75 bp-ra emelkedett. A HUF jelentős volatilitás mellett év/év átlagban 8%-kal gyengült az euróval szemben.

Az MNB február 3-án publikált jelentése alapján a koronavírus okozta gazdasági recesszió ellenére 2020-ban mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány dinamikusan bővült. Előbbi 14%, utóbbi pedig közel 13%-kal növekedett, melyben a törlesztési moratórium hitelamor-tizációt visszafogó hatásának is szerepe volt.

A lakossági hitelekben belül a fő húzóerő a babaváró hitel jelentette, melynek állománya egy év alatt 130%-kal emelkedett szektor-szinten, és december végén elérte a 1.064,5 milliárd forintot. A személyi hitelek állománya 12%-kal, a lakáshitelek állománya 10%-kal nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel 5%-kal csökkent.

A Bankcsoport legtöbb országa az eredeti várakozáshoz képest kisebb gazdasági visszaesést szenvedett el, különösen igaz ez a turizmustól és szolgáltató szektortól kevésbé függő Oroszországra, Ukrajnára és Szerbiára. A válság hatékony kezelése érdekében mindegyik jelentős kormányzati intézkedésekre került sor, emellett 2020 folyamán számos országban többszöri, jelentős kamatvágást valósított meg a jegybank. Ukrajnát leszámítva valamennyi kormány alkalmazott különböző futamidejű és tartalmú törlesztési moratóriumot.

**Konszolidált eredményalakulás:  
310 milliárd forintos éves korigált  
eredmény, stabil portfólió minőség,  
év/év 9%-os árfolyamszűrt  
organikus teljesítő hitelállomány-  
növekedés**

A 2020-as év a járványhelyzet miatt rendkívüli kihívásokkal járt, ennek ellenére a Bankcsoport működése zavartalan maradt. Komoly eredmény, hogy a korábban megvalósult akvizíciók közül a bolgár integráció 2020 májusában, míg a montenegrói decemberben lezárult és november végén befejeződött a szlovák leánybank eladása is.

2020-ban mindösszesen -50,6 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 260 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami nagyságrendi növekedés a 2019. évi -6,5 milliárd forinthez képest. A 2020-ban felmerült nagyobb korrekciós tételek:

- 2020 egészében a hiteltörlesztési moratóriumok egyszeri negatív eredményhatása

-28,3 milliárd forint volt. Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1-2021. június 30. közötti időszakra. A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhárított kamatokat. Ugyanakkor, a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése összességében 28,3 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott Magyarországon és Szerbiában (adózás után). Ebből a Magyarországon 2021. január 1-től június 30-ig hatályos, változatlan formában meghosszabbított törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása, figyelembe véve az aktuális részvételi arányt, -9,1 milliárd forint volt (adózás után), mely a 2020. decemberi eredményben került elszámolásra. December végén az OTP Core és Merkantil Csoport bruttó hiteleinek 37%-a vett részt a moratóriumban; ez összesen 1.881 milliárd forintnyi hitelállományt jelentett. Továbbá, ezen az összegben belül a szerb moratórium kamatelszámolásában a szabályozó által eszközölt változás 2020. decemberi eredményben könyvelt eredményhatása -1,7 milliárd forint (adózás után). Szerbiában eredetileg lehetőség volt a jogszabály alapján kamatos kamat elszámolására a halasztott kamatokon, azonban ez a rendelkezés utólag, visszamenőleges hatállyal megváltozott. Más leányvállalatok esetében érdemi nettó jelenérték hatással nem számolt a Bank a moratóriumok miatt.

- A pénzügyi szervezetek különadója során -17,4 milliárd forint adó utáni összeg jelent meg, mely a magyar és szlovák leányvállalatok által fizetendő bankadó terheket foglalja magában. A szlovák bankadó fizetésére 2020. június 30-ig került sor.
- Az akvizíciók hatása során -6,9 milliárd forint adó utáni összeg került feltüntetésre, mely

többek között tartalmazza a bolgár, szerb, szlovén, albán, moldáv és montenegrói akvizíciókkal kapcsolatban felmerült integrációs költségeket; emellett a szlovák leánybank eladásával kapcsolatban 2019 4Q-ban könyvelt céltartalék felszabadításra került, melynek adózás utáni hatása mintegy +6 milliárd forint volt.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2020-ban meghaladt a 310 milliárd forintot (-26% év/év). Ezzel az éves korrigált ROE 13% volt.

Mivel az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta a - döntően a járványhelyzettel összefüggésben megképzett - teljes kockázati költségek 188 milliárd forintos volumene, az alapfolyamatokról és a bázisidőszakkal való összehasonlításához pontosabb képet ad a működési eredmény alakulása. 2020-ban a Bankcsoport 537,4 milliárd forintnyi, év/év 5%-kal magasabb konszolidált működési eredményt realizált (akvizíciók nélkül, árfolyamszűrten -4% év/év<sup>2</sup>). A bevételek dinamikus, 9%-kal nőttek év/év, ezen belül a nettó kamateredmény 12%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 4%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év változatlan szinten teljesültek. A díj- és jutalékbevételek év/év gyengébb dinamikáját egyrészt a járványhelyzet miatt 1H-ban visszaeső üzleti aktivitás, illetve az Alapkezelő esetében a 2019-es rekord évhez képest alacsonyabb sikerdíj-bevétel magyarázza.

A konszolidált nettó kamatmarzs jelentősen csökkent (2020: 3,61%, -50 bp év/év). A visszaesésnek számos oka volt: több országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia) érdemben csökkent a kamatkörnyezet, emellett a Csoportba újonnan bekerült leánybankok tipikusan alacsonyabb kamatmarzssal működnek, mint a Bankcsoport egésze. Továbbá, a járványhelyzet időszakában a magasabb marzstartalmú fogyasztási hitelek iránti kereslet mérséklődött, emellett a fokozódó verseny szintén a marzscsökkenés irányába hatott. Mindezt csak részben ellentételezte a

<sup>2</sup> Mivel a Podgoricka banka AD Podgorica 2020. december 11-én beolvadt az Crnogorska komercijalna banka a.d.-ba, így a Podgoricka decemberi hozzájárulása nem áll rendelkezésre elkülöníthető módon. Emiatt az akvizíciók hatása nélküli eredményssor-dinamikák becsült értékek.

gyengébb forint miatti FX-hatás. Az akvizíciók hatásával tisztított, árfolyamszűrten év/év 2%-kal magasabb nettó kamateredmény a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető. A konszolidált működési költségek nominálisan 11%-kal nőttek év/év, ugyanakkor a Csoport eredményébe 2019 2Q-tól bekerülő albán, illetve a 2019 2H-ban bekerülő montenegrói, moldáv és szerb, valamint a 2020. januártól szereplő szlovén SKB Banka nélkül, illetve a szlovák bank értékesítésének hatásától tisztítva a növekedés árfolyamszűrten 2,4% volt év/év. A járványellenes intézkedések, valamint a felajánlott adományok Csoportszinten kb. 7,5 milliárd forintnyi többlet költséget eredményeztek. Az éves kiadás/bevétel arány 54,1% volt (+1,4%-pont év/év).

2020-ban a moldáv leánybank kivételével minden operációnál csökkent a korrigált adózott eredmény év/év. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 46%-ról 41%-ra mérséklődött. Az orosz hitelállomány 10%-ot meghaladó, illetve a szlovén hitelportfólió marginális

csökkenését leszámítva 2020-ban mindegyik leánybanknál nőttek a teljesítő (Stage 1+2) állományok árfolyamszűrten. A meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban a magyar (+17%), szerb (+16%), a román (+13%), valamint ukrán állományok (+11%) bővültek árfolyamszűrten. A kiváló magyar volumen dinamika a legtöbb termékszegmensben javuló piaci részaránnyal is párosult.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2020-ban a leggyorsabb év/év organikus növekedést az árfolyamszűrten Stage 1+2 MSE hitelek produkálták (+11%), ezt követte a jelzáloghitelek (+10%), fogyasztási hitelek (9%) és nagyvállalati hitelek (8%) állomány-bővülése. A folyósítási dinamikát a járványhelyzet következtében bevezetett korlátozó intézkedések enyhítése/feloldása, továbbá a gazdasági aktivitást segítő különböző kormányzati programok erőteljesen befolyásolták. A Covid-19 második hulláma mérsékeltebb hatást gyakorolt a hitelezési tevékenységre, emellett jelentkeztek a hagyományos szezonális hatások is.



A járványhelyzet egyik velejárója, hogy általában csökkent a lakossági fogyasztás és a vállalatok beruházási aktivitása; ezzel párhuzamosan nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány év/év 10%-kal, 2.000 milliárd forintot meghaladó mértékben bővült (a szlovák leánybank betétállományával korrigálva). Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el az ukrán, román, magyar, szlovén és szerb operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 76%-ra mérséklődött.

2020. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A szanalási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása október 16-án érkezett meg, és az 2020. év vonatkozásában nem szabott meg kötelezően teljesítendő közbenső mértéket, míg a 2022. január 1-jére meghatározott célszint 11,55% a Csoport teljes kötelezettség-állományának és szavatoló tőkéjének az arányában (ez az RWA arányában 17,16%-nak felel meg). 2020-ban nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra.

A konszolidált hitelportfólió minősége – részben a fennálló, illetve meghosszabbításra került fizetési moratóriumok hatására – 2020-ban összességében relatíve stabil maradt: a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése (árfolyamszűrt, eladások/leírások és a magyar Faktoring követelések felértékelése hatásától tisztítva) 2020 egészben 85 milliárd forint volt, a 2019-es 66 milliárd forint után. A DPD90+ hitelek aránya 4% alá csökkent (3,8%, -0,4%-pont év/év).

A Stage 1+2 hitelek részaránya 94,3% volt, volumenük 13.544 milliárd forintot képviselt. A Stage 1 hitelek teljes hitelportfólión belüli aránya 80,4%, a Stage 2 arány 13,9% volt.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2020 végén a bruttó hitelállomány 5,7%-át jelentette, a mutató 0,2%-ponttal csökkent év/év.

A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,4% és 62,3%-os volt.

Csoportszinten, az év során a vállalati portfólió esetén már 1Q során jelentős volumenű hitelportfólió került átsorolásra a Stage 1 kategóriá-

ból a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába kollektív alapon, míg a lakossági kitétségek esetében az első két negyedévben Csoportszinten magasabb fedezettség érvényesítésére került sor. A vállalati szegmensben alkalmazott gyakorlat 3Q-ban a lakossági hitelek esetében is alkalmazásra került. Mindenekelőtt azon portfóliók esetében, ahol megemelkedett kockázat volt valószínűsíthető, ám ez a moratóriumi részvétel miatt még nem jelentkezett, elsősorban a magyar, bolgár, horvát, román és szerb operációk vonatkozásában.

4Q-ban a Csoport tovább finomította Stage 2 módszertanát: vállalati oldalon egyedi monitoring folyamat részeként azonosította a megnövekedett kockázatú ügyfeleit, míg lakossági oldalon erre elsődlegesen a Csoport által használt belső minősítések alapján került sor. Ennek eredményeként egyes entitások esetén tovább emelkedtek a Stage 2 állományok. A törlesztési moratórium meghosszabbítása és a moratóriummal érintett hitelek kezeléséről szóló, 2020. december 2-án kiadott EBA iránymutatás (EBA/GL/2020/15) a 3Q során alkalmazott módszertan további szigorítását tette szükségessé, mindenekelőtt az OTP Core esetében.

Az összes kockázati költség 2020-ban -188 milliárd forint volt. Ezen belül a konszolidált hitelkockázati költség éves nagysága -158,4 milliárd forintra emelkedett és az éves hitelkockázati költségráta 1,15% volt.

## Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2020 végén 15,4% volt (év/év +1%-pont). Ez megegyezik a Tier1 rátával. A Csoport szavatoló tőkéjében figyelembe vehető eredmény az éves profit (259 milliárd forint) osztalékkal (119 milliárd forint) csökkentett nagyságával egyezik meg. A 2020. év vonatkozásában a levonandó osztalék összege az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva. Eszerint elfogadott osztalékpolitika hiányában

a levonandó osztaléktömeg a vizsgált évet megelőző három éves időszak osztalékfizetési rátájának az átlaga, illetve a vizsgált évet megelőző év osztalékfizetési rátája alapján kerül kiszámításra; közülük a magasabb ráta alkalmazandó. Az osztaléktömeg az OTP Csoport eredménye alapján kerül meghatározásra és levonásra a konszolidált szavatoló tőkéből. A levont osztalékösszeg ugyanakkor tartalmazza a 2019. év után ki nem fizetett, de a menedzsment szándékai alapján kifizetni tervezett 69,44 milliárd forintnyi osztalék összegét is, az MNB elvárásaival összhangban.

### Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az S&P Global Ratings 2020. január 27-én „BBB-/A-3”-ról „BBB/A-2”-re javította az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. rövid és hosszú lejáratú adós besorolásait; a hosszú és rövid lejáratú szanalási partner-

kockázati minősítéseit (RCR) megerősítette „BBB/A-2” szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil.

A Moody's szeptember 29-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét „Baa3” besorolásának megerősítése mellett a kilátást stabilról pozitívrá javította; továbbá december 10-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét minősítése „Baa3” szintről „Baa1” szintre javult, stabil kilátás mellett.

OTP Jelzálogbank forint kibocsátói minősítése „Baa2” a Moody's részéről, kilátása 2020. április 2-án stabilról negatívra változott; a jelzáloglevelek minősítése „Baa1”.

Az orosz leánybank minősítése változatlan a Fitch részéről („BB+”) a kilátás 2020. április 23-án stabilról negatívra változott.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2020 végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,71%), Kafijat cégcsoport (7,20%), az OPUS Securities SA (5,26%), valamint a Groupama Csoport (5,20%).

## MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK<sup>3</sup>

### Magyarország

- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszeget, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségeknek 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar

Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve kerül meghatározásra.

- 2021. február 16-án a KSH közzétette a 2020 negyedik negyedéves előzetes GDP-adatokat: 2020 4Q-ban negyedév/negyedév 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság (szezónálisan és munkanaphatással igazítva), míg 2020 egészében év/év 5,1%-os visszaesés következett be.

<sup>3</sup> A mérlegzárást követő fontosabb események a 2021. február 19-ig terjedő időszakot fedik le.

## Bulgária

- 2021. február 19-én a Fitch Ratings megerősítve a bolgár szuverén „BBB”- adós besorolását, a kilátást stabilról pozitívrá változtatta.

## Horvátország

- 2021. február 4-én az Európai Központi Bank és a Horvát Nemzeti Bank megállapodást kötött az euróalapú likviditást nyújtó repókeret fenntartásáról 2022. március végéig.

## Szerbia

- 2021. február 4-én az Európai Központi Bank meghosszabbította a Szerb Nemzeti Bank részére euróalapú likviditást nyújtó

repókeret fenntartását, aminek célja, hogy segítse a járvány után kialakult piaci működési zavarok idején euróban felmerülő esetleges likviditási igényt.

## Románia

- 2021. január 15-én a Román Nemzeti Bank úgy döntött, hogy az alapkamatot 25 bázisponttal 1,25%-ra csökkenti.

## Oroszország

- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezésein 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.





# KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)<sup>4</sup>

	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
<b>Konszolidált adózott eredmény</b>	<b>412.582</b>	<b>259.636</b>	<b>-37</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-6.470</b>	<b>-50.631</b>	<b>683</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>419.052</b>	<b>310.268</b>	<b>-26</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	382.144	285.103	-25
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	190.956	159.303	-17
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	67.879	40.957	-40
OBH (Horvátország) <sup>4</sup>	30.719	14.830	-52
OTP Bank Szerbia <sup>5</sup>	10.430	7.298	-30
SKB Banka (Szlovénia)	-	9.665	
OTP Bank Románia <sup>6</sup>	6.309	1.558	-75
OTP Bank Ukrajna <sup>7</sup>	35.223	26.104	-26
OTP Bank Oroszország <sup>8</sup>	28.127	16.317	-42
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	6.377	4.307	-32
OTP Bank Albánia	2.616	1.959	-25
Mobiasbanca (Moldova)	1.936	3.973	105
OBS (Szlovákia) <sup>10</sup>	1.575	-1.169	-174
Leasing	7.115	7.661	8
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>11</sup>	7.115	7.661	8
Alapkezelés eredménye	15.208	9.824	-35
OTP Alapkezelő (Magyarország)	15.104	9.747	-35
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) <sup>12</sup>	104	77	-26
Egyéb magyar leányvállalatok	9.498	8.241	-13
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>13</sup>	232	108	-53
Corporate Center <sup>14</sup>	3.478	-569	-116
Kiszűrések	1.377	-101	-107
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) <sup>15</sup>	227.527	184.282	-19
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) <sup>16</sup>	191.525	125.986	-34
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	46%	41%	-5

<sup>4</sup> A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Vezetői elemzés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

# AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>412.582</b>	<b>259.636</b>	<b>-37</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-6.470</b>	<b>-50.631</b>	<b>683</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	505	213	-58
Goodwil/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-8.427	886	-111
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-16.170	-17.365	7
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása			
Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	0	-28.262	
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	0	749	
Akviziciók hatása (társasági adó után)	19.265	-6.852	-136
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-1.644	0	-100
<b>Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>419.052</b>	<b>310.268</b>	<b>-26</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>465.973</b>	<b>351.802</b>	<b>-25</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>510.045</b>	<b>537.437</b>	<b>5</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>1.077.727</b>	<b>1.169.920</b>	<b>9</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>706.298</b>	<b>788.079</b>	<b>12</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>282.504</b>	<b>293.112</b>	<b>4</b>
<b>Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>88.926</b>	<b>88.729</b>	<b>0</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó	45.177	44.927	-1
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	12.372	14.193	15
Nettó egyéb bevételek	31.376	29.610	-6
<b>Működési költség</b>	<b>-567.682</b>	<b>-632.483</b>	<b>11</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-280.002	-312.495	12
Értékcsökkenés	-56.383	-70.286	25
Dologi költségek	-231.298	-249.702	8
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-47.107</b>	<b>-187.995</b>	<b>299</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-29.474	-158.421	437
Egyéb kockázati költség	-17.633	-29.574	68
<b>Egyedi tételek összesen</b>	<b>3.034</b>	<b>2.360</b>	<b>-22</b>
Járulékos- és alárendelt kölcsöntöke visszavásárlás nyeresége	0	0	
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.034	2.360	-22
<b>Társasági adó</b>	<b>-46.921</b>	<b>-41.534</b>	<b>-11</b>
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,50
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,91
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,51
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,65%	1,34%	-0,31
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,52%	0,41%	-0,11
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	33%	-1
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.576	1.004	-36
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.575	1.003	-36
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
<b>Átfogó eredménykimutatás</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	412.582	259.636	-37
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	30.224	-4.764	-116
Cash-flow fedezeti ügyletek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	11	-2	-118
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.526	-8.591	240
Átváltási különbözet	79.440	68.593	-14
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-161	144	-189
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>519.570</b>	<b>315.016</b>	<b>-39</b>
ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	518.802	315.239	-39
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	768	-223	-129
<b>Átlagos devizaárfolyamok* alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR	325	351	7
HUF/CHF	292	328	11
HUF/USD	291	308	6

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

# ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

## **A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos...**

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió közel 1,3 milliárd euró).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2020. december végén közel 8,9 milliárd euró volt. Ezen kívül a bolgár jegybanki szabályozás miatt a bolgár likviditási többlet jelentős része (1,2 milliárd euró) helyben került kihelyezésre december végén. Ezen tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet.

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 150 milliárd forinttal emelkedett, ami nagyban köszönhető az OTP Jelzálogbank által 2020 során kibocsátott, illetve bevont jelzáloglevelek nettó egyenlegváltozásának. A lakossági és strukturált kötvényekből 22 milliárd forintnyi járt le, a 2020 végi állomány 16 milliárd forint.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 17 milliárd forinttal nőtt, ami, mivel 2020 során nem történt járulékos tőkeinstrumentum kibocsátás, teljes mértékben a forint euróval szembeni gyengülésének a következménye.

## **...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt**

A Bankcsoport kamatkockázati kitettségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forint források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

## **Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége**

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 28,9 milliárd forint volt. Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíció- (napvégi [overnight] és napközbeni [intraday]), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentráldott.

A devizakitettség döntő része a korábbi években a 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt. A stratégiai nyitott pozíció 2020 4Q-ban részben zárásra került.

# AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

<b>Főbb mérlegtételek (korrigált)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>20.121.767</b>	<b>23.335.841</b>	<b>16</b>
Pénztárak, betét számlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.841.963	2.432.314	32
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.433	1.148.987	180
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.991	235.194	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.427.537	2.140.118	-12
Ügyfélhitelek (nettó)	12.247.519	13.528.586	10
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt*)</b>	<b>12.902.518</b>	<b>13.528.586</b>	<b>5</b>
Ügyfélhitelek (bruttó)	12.942.009	14.363.281	11
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)</b>	<b>13.605.264</b>	<b>14.363.281</b>	<b>6</b>
ebből: Retail hitelek	7.930.058	8.309.033	5
Jelzáloghitelek	3.671.413	3.818.847	4
Fogyasztási hitelek	3.235.843	3.484.172	8
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.022.802	1.006.014	-2
Corporate hitelek	5.101.177	5.409.732	6
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.694.688	4.935.682	5
Önkormányzati hitelek	406.490	474.049	17
Gépjárműfinanszírozás	574.029	644.516	12
Hitelek értékvesztése	-694.490	-834.695	20
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt*)	-702.746	-834.695	19
Részvények és részesedések	20.822	52.443	152
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.995.627	2.625.952	32
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	605.673	589.878	-3
ebből: Goodwill (nettó)	105.298	101.393	-4
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	500.375	488.485	-2
Egyéb eszközök	320.201	582.368	82
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>20.121.767</b>	<b>23.335.841</b>	<b>16</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	846.158	1.219.446	44
Ügyfelek betétei	15.522.654	17.890.863	15
<b>Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt*)</b>	<b>16.260.599</b>	<b>17.890.863</b>	<b>10</b>
ebből: Retail betétek	11.805.158	12.810.762	9
Lakossági betétek	9.722.990	10.614.696	9
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.082.168	2.196.066	5
Corporate betétek	4.440.881	5.071.626	14
Közép- és nagyvállalati betétek	3.637.487	4.218.727	16
Önkormányzati betétek	803.394	852.899	6
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	14.560	8.474	-42
Kibocsátott értékpapírok	393.167	464.213	18
ebből: Retail kötvények	3.237	1.326	-59
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	389.930	462.888	19
Egyéb kötelezettségek	818.561	949.502	16
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke**	249.937	274.704	10
<b>Saját tőke</b>	<b>2.291.288</b>	<b>2.537.112</b>	<b>11</b>
<b>Mutatószámok</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt*)	84%	80%	-4
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt*)	79%	76%	-3
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.489.554	11.544.791	0
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	80,4%	-8,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	685.885	1.998.867	191
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	13,9%	8,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,7%	10,4%	-0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	766.570	819.622	7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,9%	5,7%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,2%	62,3%	-2,9
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	541.467	543.733	0
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	3,8%	-0,4

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

\*\* Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősülnek, de számviteliileg a Saját tőkében kerülnek megjelenítésre.

<b>Konszolidált tőke megfelelés – Bázis3</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	16,8%	17,7%	1,0
Tier1 ráta	14,4%	15,4%	1,0
Common Equity Tier1 (CET1) ráta	14,4%	15,4%	1,0
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.390.688	2.669.806	12
ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.055.106	2.316.118	13
ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.055.106	2.316.118	13
Járulékos (Tier2) tőke	335.582	353.688	5
ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	0
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	14.262.197	15.046.888	6
ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	12.529.878	13.389.536	7
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.732.319	1.657.352	-4
<b>Záró devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR	331	365	10
HUF/CHF	304	337	11
HUF/USD	295	297	1

## AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

### Az OTP Core eredménykimutatása:

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	190.956	159.303	-17
Társasági adó	-12.668	-16.558	31
Adózás előtti eredmény	203.624	175.860	-14
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	173.995	181.178	4
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	432.013	453.634	5
Nettó kamatbevétel	261.754	286.448	9
Nettó díjak, jutalékok	126.911	130.470	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	43.349	36.717	-15
Működési költség	-258.018	-272.457	6
Összes kockázati költség	26.594	-7.677	-129
Értéktvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.332	2.374	-92
Egyéb kockázati költség	-3.737	-10.052	169
Egyedi tételek összesen	3.034	2.360	-22
Saját részvényt cserélt ügylet átértékelési eredménye	3.034	2.360	-22
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROE	11,7%	9,3%	-2,4
ROA	2,1%	1,5%	-0,6
Működési eredmény marzs	1,9%	1,7%	-0,2
Teljes bevétel marzs	4,82%	4,34%	-0,48
Nettó kamatmarzs	2,92%	2,74%	-0,18
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,42%	1,25%	-0,17
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,48%	0,35%	-0,13
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,6%	-0,3
Kiadás/bevétel arány	59,7%	60,1%	0,3
Értéktvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány*	-0,88%	-0,06%	0,82
Effektív adókulcs	6,2%	9,4%	3,2

\* A negatív előjelű „Értéktvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány” ráta pozitív előjelű hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értéktvesztést jelez.

## Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	9.641.692	11.492.949	19
Ügyfélhitelek (nettó)	3.740.975	4.415.778	18
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>3.809.093</b>	<b>4.415.778</b>	<b>16</b>
Bruttó hitelek	3.883.412	4.631.974	19
<b>Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)</b>	<b>3.954.333</b>	<b>4.631.974</b>	<b>17</b>
Retail hitelek	2.377.561	2.955.288	24
Jelzáloghitelek	1.383.805	1.534.013	11
Fogyasztási hitelek	746.272	1.043.634	40
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	247.483	377.642	53
Corporate hitelek	1.576.772	1.676.685	6
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.475.017	1.577.900	7
Önkormányzati hitelek	101.756	98.785	-3
Hitelekre képzett céltartalékok	-142.437	-216.196	52
<b>Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)</b>	<b>-145.240</b>	<b>-216.196</b>	<b>49</b>
Ügyfélbetétek + retail kötvény	6.770.161	8.083.488	19
<b>Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)</b>	<b>6.861.433</b>	<b>8.083.488</b>	<b>18</b>
Retail betétek + retail kötvény	4.562.600	5.369.294	18
Lakossági betétek + retail kötvény	3.609.460	4.231.931	17
ebből: Retail kötvény	3.237	1.326	-59
Mikro- és kisvállalkozói betétek	953.140	1.137.363	19
Corporate betétek	2.298.834	2.714.194	18
Közép- és nagyvállalati betétek	1.658.191	1.961.483	18
Önkormányzati betétek	640.643	752.711	17
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	445.301	858.230	93
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	436.340	513.860	18
Saját tőke	1.720.872	1.766.639	3
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.550.841	3.606.490	2
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,4%	77,9%	-13,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	163.954	833.163	408
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	18,0%	13,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,4%	10,1%	-2,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.618	192.321	14
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	4,2%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,4%	54,5%	-0,9
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	123.895	144.816	17
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	3,1%	-0,1
<b>Piaci részesedés</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
Hitelek	22,2%	23,0%	0,8
Betétek	27,7%	25,4%	-2,3
Mérlegfőösszeg	28,8%	25,7%	-3,1
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	56%	55%	-1
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	17,8%	15,4%	-2,5
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,6x	6,5x	0,9x
Tőkeemfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázeli, IFRS)	27,6%	26,7%	-0,8
Common Equity Tier1 (CET1) ráta (OTP Bank, egyedi, Bázeli, IFRS)	23,6%	22,5%	-1,0

- Az OTP Core 2020. évi korrigált profitja 159,3 milliárd forint, ami 17%-os év/év csökkenést jelez a magasabb kockázati költségek miatt
- Az éves bevételi marzs (-48 bp év/év) minden komponense szűkült
- Miközben a hitelminőség alapfolyamatai kedvezően alakultak, a Stage 2 hitelek aránya a Bank által alkalmazott konzervatívabb ügyfél-értékelés miatt emelkedett év/év. A Stage 3 hitelek aránya enyhén javult
- A teljesítő hitelek dinamikusan nőttek (+19% év/év árfolyamszűrt), főleg a babaváró- és NHP Hajrá hiteleknek köszönhetően. A betétek év/év 18%-kal bővültek

2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft. bekerült az OTP Core-t alkotó vállalatok körébe. A cég 2019 egészében 0,4 milliárd forintos veszteséget realizált. 2020 1Q-tól az FX-swapok terminálásával (eredeti lejárat előtti megszüntetése) kapcsolatos számviteli elszámolás megváltozott. 2019 végéig terminálás esetén az egyéb bevételben megjelenő valós értékelésből származó eredmény átvezetésre került a nettó kamateredménybe, 2020 1Q-tól ez az átvezetés nem történik meg. Az OTP Core esetében jellemzően a DSK Bankkal kötött csoportközi swapok terminálására kerül sor. 2019-ben a fenti elszámolás az OTP Core esetében csökkentette a nettó kamatbevételt, és javította az egyéb bevételeket.

## Eredményalakulás

2020-ban az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 159,3 milliárd forint volt, ami 17%-kal maradt el az egy évvel korábbtól. A visszaesés mögött döntően a magasabb kockázati költségek álltak, miközben a működési eredmény – döntően a hitelvolumenek továbbra is dinamikus növekedésének köszönhetően – 4%-kal javult. Az éves bevételeken belül legnagyobb mértékben, 9%-kal a nettó kamateredmény bővült, ami a hitelek dinamikus organikus növekedésének köszönhető – ezt némileg ellensúlyozta a nettó kamatmarzs év/év 18 bp-os erodálódása. A marzs szűkülését alapvetően az erős verseny miatt csökkenő hiteloldali kamatszintek magyarították. A nettó kamateredményt 2020 4Q-ban összességében 0,5 milliárd forinttal javították azok a tételek, melyek azzal összefüggésben merültek fel, hogy 4Q-ban a Bank a számviteli politika módosítása keretében átsorolta a kamattámogatott lakossági hiteleket az amortizált bekerülési értéken érté-

kelt hitelek közül a valós értéken értékelt hitelek közé<sup>5</sup>.

A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok összességében emelkedtek 2020 folyamán: a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2019 végi 16 bp-ról 2020 végére 75 bp-ra nőtt, miközben az éves átlagos értéke 50 bp-tal 69 bp-ra emelkedett.

A teljes éves nettó díjak és jutalékok év/év 3%-kal, 3,6 milliárd forinttal nőttek. A mérsékelt növekedés oka főként a járványhelyzet miatt visszaeső gazdasági aktivitás és tranzakciós volumenek: míg 1Q-ban éves összevetésben 15%-os növekedés volt megfigyelhető, 2Q-ban 7%-os, 3Q-ban 3%-os elmaradás mutatkozott az egy évvel ezelőtti szintekhez képest, 4Q-ban pedig már az egyedi tétel nélküli változás is a pozitív tartományba került. 2020 4Q-ban 2,7 milliárd forintnyi egyszeri pozitív hatással járt a kamattámogatott lakossági hitelek valós értéken értékelt hitelek közé történt átsorolása<sup>6</sup>. Ami az éves díjbevételek komponenseit illeti, szerény emelkedést mutattak a betéti- és pénzforgalmi, valamint a kártyajutalék bevételek, ezzel szemben mérséklődtek az értékpapír forgalmazási jutalékbevételek, főként a befektetési jegyek<sup>7</sup> és a lakossági állampapírok forgalmazásához kapcsolódóan. Utóbbi mögött egyrészt bázishatás állt: a Magyar Állampapír Plusz lakossági állampapír 2019. júniusi indulása után az állomány jelentősen bővült a kimagasló értékesítési volumenek hatására, másrészt a 2020-as bevételek a forgalmazási díjstruktúrával összefüggésben csökkentek, nagyrészt amiatt, hogy 2020 2Q-ban csökkent a negyedéves lakossági állampapír átlagállomány, melynek hatására 2Q-ban visszaestek a lakossági állampapírok forgalmazásán könyvelt jutalékbevételek.

Az éves egyébként nettó nem kamattámogatott bevételek (egyedi tételek nélkül) év/év 15%-kal,

<sup>5</sup> A Bank a számviteli politika módosítását visszatekintő módon alkalmazta: az előző éveket érintő eredménytégeket a saját tőkével szemben, a tárgyévi tételeket pedig az eredménnyel szemben, 4Q-ban egyösszegben számolta el.

<sup>6</sup> A hitelek átsorolása miatt a nettó díjak között két nagyobb tétel jelent meg: egyrészt, a 2020-ban esedékes, korábbi elszámolás szerint a teljes futamidő alatt amortizálandó jutalékbevételek decemberben egyösszegben bekerültek az eredménybe (1,3 milliárd forint). Másrészt, a babaváró hitelek év végi állománya után járó állami költségterítés is a jutalékbevételekben került elszámolásra (1,4 milliárd forint), miközben a korábbi elszámolás szerint ez az összeg a babaváró hitelek amortizált bekerülési értékben jelent volna meg.

<sup>7</sup> 2020 2Q-ban elszámolás-technikai okokból alacsonyabb befektetési jegy forgalmazási bevétel könyvelésére került sor. Az OTP Core-nál ezen a címen elszámolt bevétel nagyrészt a Csoport hazai alapkezelőinek alapjaihoz kapcsolódik, és az alapkezelőknél megjelenik jutalékrafordításként, így Csoportszinten ez a tétel összességében nem befolyásolta a nettó díjak, jutalékok dinamikáját.

6,6 milliárd forinttal csökkentek. Az éves dinamikát negatívan befolyásolta az 1Q-ban visszaeső értékpapír árfolyameredmény, illetve az, hogy a Faktoring által a Csoporton kívülről vásárolt követeléseken elért megtérülések 2020-tól nem az egyéb bevételek, hanem a kockázati költségek között jelennek meg. 2020-ban mintegy 3,8 milliárd forintnyi átértékelődési eredmény került az eredménybe a Bank tulajdonában lévő Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán.

Az éves működési költségek 6%-kal, 14,4 milliárd forinttal nőttek, amihez legnagyobb mértékben a magasabb értékcsökkenés járult hozzá, de nőttek a dologi kiadásokon belül elsősorban a hardver- és irodafelszerelési költségek, valamint a felügyeleti díjak is (utóbbiak év/év 3 milliárd forinttal 13,3 milliárd forintra emelkedtek). 2020-ban 4 milliárd forint többlet költség merült fel a járvány elleni védekezés, illetve az OTP Bank által felajánlott adományok együttes hatása következtében. Kedvező, hogy éves összevetésben enyhén mérséklődtek a személyi jellegű ráfordítások, részben az alacsonyabb prémium kifizetések, részben a 2020 júliusától 2%-ponttal tovább csökkentett munkáltatói járulék következtében. Az éves átlagos alkalmazotti létszám 5%-kal nőtt.

2020-ban az összes kockázati költség -7,7 milliárd forintra rúgott, szemben a 2019-es +26,6 milliárd forinttal. A növekvő kockázati költségek oka alapvetően a járványhelyzet következtében megváltozott makrogazdasági környezet értékvesztés számításba történő beépítése volt. Ennek következtében a 2020-as év során az IFRS 9 értékvesztés-számítási modellekben többször is sor került a paraméterek felülvizsgálatára, mely többlet értékvesztésképzéssel járt. A Bank 2020 során folyamatosan, a hiteltörlesztési moratórium időszakában is figyelemmel kísérte az ügyfelek pénzügyi helyzetében és viselkedésében bekövetkezett változásokat, és törekedett a megnövekedett hitelkockázattal rendelkező adósok azonosítására. Emiatt az év során egyes – részben a fizetési moratóriummal érintett – kitétségek Stage 2 kategóriába kerültek átso-

rolásra, mely szintén növelte a kockázati költségeket. Ezeket a hatásokat tompították a Faktoring által kezelt, főként lakossági követelésekkel kapcsolatban könyvelt pozitív kockázati költségek. Ezek részben a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérüléseknek volt köszönhető. Szintén pozitív tételként jelentkezett, hogy a Faktoring követelésekből várt jövőbeli megtérülések felülvizsgálata nyomán 4Q-ban Faktoring követelések felértékelésére került sor, mely a Stage 3 besorolású nettó hitelek állományának növekedését eredményezte (az értékvesztés állomány változatlanlansága mellett). Ami a hitelminőségi trendeket illeti, az új bedőlések esetében továbbra sem látszik megugrás: míg 2020 1Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 4 milliárd forinttal nőtt, addig 2Q, 3Q és 4Q során egyaránt 3-3 milliárd forinttal csökkent. Ezzel 2020 egészében 5 milliárd forintos csökkenés következett be, ami megegyezik a 2019-es értékkel. 2020 egészében 10 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten.

Döntően az említett átsorolások hatására a Stage 2 hitelek aránya a 2019 végi 4,2%-os, és az egy negyedévvél ezelőtti 11,7%-os színtről december végére 18%-ra emelkedett. A Stage 2-be történt átsorolások hatására ugyan 2020 során csökkent mind a Stage 1, mind a Stage 2 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége, ám a Stage 1+2 portfólió saját céltartalék fedezettsége 2020 során összességében közel a duplájára emelkedett (2019: 1,3%, 2020: 2,5%).

## Mérlegdinamikák

A mérlegfőösszeg 2020 egészében 19%-kal nőtt (+1.851 milliárd forint). Ezt nagyobb részben az ügyfélbetétek (+1.315 milliárd forint), kisebb részben a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (+413 milliárd forint) év/év emelkedése magyarázta. Utóbbi oka részben az volt, hogy a korábban a közép- és nagyvállalati



betétek soron bemutatott repó állománya a 2019 végi nulla szintről megemelkedett, és 2020-tól átsorolásra került erre a sorra. A bruttó hitelek és a teljesítő (Stage 1+2) hitelek 2020-ban hasonló mértékben, 17%-kal bővültek árfolyamszűrtén, miközben 2019-ben 21%-os teljesítő hiteldinamika volt megfigyelhető.

Az OTP Core teljesítő hitelei 1Q-ban negyedév/negyedév 5, 2Q-ban 2, 3Q-ban 5, 4Q-ban 4%-kal bővültek árfolyamszűrtén, vagyis a hitelnövekedés a járványhelyzet és a korlátozó intézkedések miatt 2Q-ban némileg lassult, viszont a második félévben a járvány előtti átlagos negyedéves szintre tudott visszakapaszzkodni. Ez nagyrészt a hatékony gazdaságvédelmi intézkedéseknek volt köszönhető, különösen a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak: 2020 egészében a teljesítő hitelek árfolyamszűrt növekedéséből 84%-ot az államilag támogatott hitelek (babaváró, NHP Hajrá,

CSOK) bővülése generált. Eközben az OTP Bank aktív hitelezési tevékenysége következtében megőrizte, sőt esetenként javította piaci részesedését a fő hitelkategóriákban. Emellett 2020 második negyedévtől segítette a fennálló hitelállományok alakulását, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő ügyletek esetében nem amortizálódott a tőketartozás, és a halasztott kamatok a bruttó hitelállomány részeként kerülnek bemutatásra (a meg nem fizetett kamatokra ugyanakkor nem számítható fel kamat a jogszabály értelmében).

Ami az egyes termékkategóriákat illeti, a fogyasztási hitelnövekedés húzóereje a babaváró hitel volt: 2020-ban a babaváró hitelek szerződéses összege az OTP Banknál elérte a 257 milliárd forintot, ezzel a Bank piaci részesedése 2020 egészében elérte a 41,7%-ot. A babaváró hitelek 2019. júliusi indulása óta a negyedéves szerződött összeg a várakozásokkal összhangban, a struktúra jellegéből



adódóan enyhén csökkenő trendet mutat (1Q: 72, 2Q: 59, 3Q: 65, 4Q: 61 milliárd forint). A piaci alapú személyi hitel kihelyezések 2020-ban összességében 46%-kal estek vissza. A 2020 2Q-tól visszaeső kihelyezéseket részben az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó, 2020. március 19-étől 2020 végéig érvényben lévő kamatplafon magyarázta, valamint az ezzel összefüggésben szigorodó hitelezési sztenderdek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 egészében 34,8% volt, szemben a 2019-es 38,9%-kal. A teljesítő személyi hitel állomány – részben a törlesztési moratórium miatt csökkenő amortizáció által támogatva – év/év 15%-kal bővült.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, folytatódott a teljesítő jelzáloghitelek állományának töretlen bővülése, ezzel az éves dinamika elérte a 11%-ot. Ezen belül az állomány 85%-át kitevő lakáshitelek immár 14%-os év/év növekedést mutattak, ezzel szemben az elmúlt években kevésbé népszerű jelzálog típusú fogyasztási hitel állomány tovább zsugorodott (-6% év/év).

A jelzáloghitel igénybeadások 2020 egészében 7%-kal maradtak el az egy évvel korábbtól. A folyósított összeg ugyanakkor 2020-ban 15%-kal nőtt év/év, a támogatott hitelek felpörgő kihelyezésének köszönhetően.

Az OTP Bank piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2020 során 32,0%-ot ért el (2019 egészében: 31,4%). A javulás a 2019 júliustól kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) hatására megnőtt támogatott hitel keresletnek köszönhető: támogatott lakáshitel szegmensben hagyományosan erős az OTP Bank piaci részesedése.

Ami a vállalati hitelezési aktivitást illeti, a teljesítő corporate hitelek az elmúlt évek, és 2020 első negyedévének erős dinamikája (+5% negyedév/negyedév) után 2020 2Q-ban negyedév/negyedév 1%-kal mérséklődtek, 3Q-ban ugyanilyen mértékben nőttek, 4Q-ban pedig már 3%-kal gyarapodtak negyedév/negyedév. Ezzel 2020-ban az éves növekedési ráta 7% volt.

A mikro- és kisvállalati hitelek kimagasló bővülése is folytatódott: a teljesítő állomány 2020 egészében pedig 55%-kal nőtt árfolyamszűrtten, ami lényeges gyorsulást jelent a 2019-es 14%-os bővüléshez képest. Ez nagyrészt a Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukciónak köszönhető. Az NHP Hajrá már 2020. április végétől elérhető az OTP Banknál; 2020. december végéig a szerződött összeg elérte a 362 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése az NHP Hajrá indulása óta meghaladta a 25%-ot. Az OTP Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések mérlegfőösszegegen belüli aránya 2020 teljes év átlagában év/év 1%-pontosan 13,1%-ra nőtt, döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának növekedéséhez.

Az OTP Core ügyfélbetétei év/év 18%-kal emelkedtek árfolyamszűrtten. A lakossági betétek dinamikus növekedési pályán maradtak (2020 1Q-ban +3%, 2Q-ban +6%, 3Q-ban +2%, 4Q-ban +5% negyedév/negyedév). A nettó hitel/(betét + retail kötvény) mutató 55%-on állt 2020 végén, ami év/év 1%-pontos süllyedéssel konzisztens.

A Bank egyedi tőkeemfelelési mutatója (CAR) 26,7%-on állt december végén, míg a CET1=Tier1 ráta 22,5%-on. A Bank tárgyidőszaki végi szavatoló tőkéje nem tartalmazza a tárgyidőszaki eredmény összegét.

# OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2019	2020	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	15.104	9.747	-35
Társasági adó	-1.438	-915	-36
Adózás előtti eredmény	16.542	10.662	-36
Működési eredmény	16.542	10.662	-36
Összes bevétel	20.433	14.453	-29
Nettó kamatbevétel	0	0	0
Nettó díjak, jutalékok	19.800	14.154	-29
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	633	299	-53
Működési költség	-3.891	-3.791	-3
Egyéb kockázati költség	0	-1	0
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	33.688	33.210	-1
Saját tőke	24.828	16.425	-34
<b>Kezelt vagyon</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>milliárd Ft</b>	<b>milliárd Ft</b>	<b>%</b>
<b>Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)*</b>	<b>1.119</b>	<b>1.201</b>	<b>7</b>
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	793	828	4
Vagyonkezelt állomány (záró)	326	373	14
<b>Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)**</b>	<b>1.073</b>	<b>1.183</b>	<b>10</b>
abszolút hozamú	434	374	-14
kötvény	315	376	19
részvény	188	248	32
vegyes	73	133	82
árupiaci	30	28	-7
tőkevédett	28	20	-29
pénzpiaci	6	5	-17
származtatott	0	0	
egyéb	0	0	

Az **OTP Alapkezelő** 2020-ban 9,7 milliárd forintot nyereséget ért el, amely 35%-kal maradt el a 2019-es profittól.

Az éves díj- és jutalékbevételek visszaesése bázishatással magyarázható, döntően a 2019. év végén realizált kiugró sikerdíj-bevétel hatását tükrözi.

Míg 2019-ben főként az OTP Supra Származtatott Alap teljesítményéhez volt köthető a sikerdíj, addig 2020-ban az OTP Föld Kincsei Származtatott Alap, illetve egyéb származtatott és abszolút hozamú alap teljesítménye határozta meg. Az OTP Föld Kincsei Származtatott Alap hozama 2020-ban meghaladta a 49%-ot, a sikerdíj mértéke az Alap hozama és a ZMAX referenciaindex pozitív különbözetének 20%-a. Az éves egyéb bevételek év/év visszaesése főként a saját tulajdonban lévő befektetési jegyek 2020 1Q-ban elszámolt negatív valós érték korrekciójához köthető.

A 2020-as működési költségek év/év 3%-kal csökkentek.

A hazai befektetési alapok piaca hektikusan alakult, az első negyedéves mélypontot követően konszolidálódott a helyzet, de a turbulens

széles körű változások átrendezték a befektetési alapok struktúráját is.

A 2019-es év kimagasló teljesítménye után a legnagyobb magyar abszolút hozamú alap, az OTP Supra Származtatott Alap 2020-ban negatív hozamot ért el, ugyanakkor a márciusi mélypontot követően ledolgozott veszteségéből. A 2020-as évben az abszolút hozamú, illetve a technológiai és klímaváltozáshoz kapcsolódó tematikus alapok bizonyultak népszerűnek. Az OTP Alapkezelő esetében a pozitív tőkeáramlás és a hozamok eredőjeként az alapkezelt összvagyon év/év összevetésben bővült (+4%).

A kezelt alapok közül a kötvényalapok népszerűsége töretlen, állományuk év/év közel 20%-kal bővült. A márciusi árfolyamesést követően megnövekedett kereslet jellemezte a részvényalapok piacát is, így a tőkebeáramlás és kedvező hozamalakulás hatására állományuk év/év 32%-kal bővült.

A Társaság piaci részesedése év/év 1%-pontos emelkedéssel 24,6%-on állt 2020. december végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapíralapok piacán.

\* 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.

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

# MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

## A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.115	7.661	8
Társasági adó	-632	-956	51
Adózás előtti eredmény	7.747	8.617	11
Működési eredmény	7.372	10.280	39
Összes bevétel	14.369	21.283	48
Nettó kamatbevétel	14.013	17.688	26
Nettó díjak, jutalékok	-104	40	-138
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	461	3.555	671
Működési költség	-6.997	-11.004	57
Összes kockázati költség	375	-1.663	-543
Értékvessztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	143	-1.491	
Egyéb kockázati költség	232	-171	-174
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	491.399	667.120	36
Bruttó hitelek	366.064	416.987	14
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	368.689	416.987	13
Retail hitelek	30.528	57.018	87
Corporate hitelek	128.707	119.725	-7
Gépjárműhitelek	209.454	240.244	15
Hitelek értékvesztése	-10.072	-12.874	28
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.143	-12.874	27
Ügyfélbetétek	10.414	9.344	-10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	10.414	9.344	-10
Retail betétek	8.051	6.071	-25
Corporate betétek	2.364	3.273	38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	420.076	584.944	39
Saját tőke	44.441	52.553	18
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.339	343.668	0
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,3%	82,4%	-11,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,2%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.459	58.592	686
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	14,1%	12,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	3,8%	-0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.267	14.727	11
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	3,5%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,4%	66,5%	3,1
Értékvessztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,04%	0,38%	0,42
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	7.364	8.971	22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	2,2%	0,1
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,6%	1,3%	-0,3
ROE	17,4%	15,7%	-1,6
Teljes bevétel marzs	3,20%	3,58%	0,37
Nettó kamatmarzs	3,12%	2,97%	-0,15
Kiadás/bevétel arány	48,7%	51,7%	3,0

A táblázatban a 2020-as oszlop a Merkantil Csoport részkonsolidált teljesítményét mutatják be, melynek tagjai: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., NIMO 2002 Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft. és OTP Ingatlanlízing Zrt. A 2019-es oszlopban a Merkantil Bank Zrt. egyedi teljesítménye került bemutatásra.

A **Merkantil Csoport** 2020-ban 7,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, melyből 6,7 milliárd forint a Merkantil Bank hozzájárulása, mely így év/év csökkenést mutatott. A Csoport 2020. évi ROE mutatója 15,7% volt.

A bevételi- és költségsorok év/év emelkedését döntően az okozta, hogy 2020-tól a bemutatott számok a teljes magyar lízing csoport teljesítményét tartalmazzák.

A Merkantil Bank egyedi nettó kamatbevétele év/év 4%-ot javult, működési költsége pedig 5%-ot csökkent. A Csoport 2020. évi összes kockázati költsége -1,7 milliárd forint volt.

A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva változatlan maradt 2020 egészében.

A Stage 2 hitelek aránya nőtt az év során.

A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 3,8%-on állt az év végén.

A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány 3,5%-át képviselték, céltartalékkal való saját fedezettségük 66,5% volt.

A Merkantil Csoport esetében az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 12%-kal nőttek. A Merkantil Bank egyedi teljesítő hitelállományában év/év 4% növekedés volt tapasztalható. Az éves dinamikára pozitívan hatott a 2020 áprilisa óta elérhető, Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció: 2020. december végéig a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 41 milliárd forintot.

A Merkantil Bank az új kihelyezések és az állomány tekintetében is piacvezető pozícióval rendelkezik.

# Az OTP Bank külföldi leányvállalatainak teljesítménye

## DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

### A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019	2020	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	67.879	40.957	-40
Társasági adó	-7.199	-3.707	-49
Adózás előtti eredmény	75.078	44.665	-41
Működési eredmény	83.495	89.775	8
Összes bevétel	155.567	166.668	7
Nettó kamatbevétel	109.030	111.239	2
Nettó díjak, jutalékok	42.019	45.453	8
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.517	9.975	121
Működési költség	-72.071	-76.893	7
Összes kockázati költség	-8.418	-45.110	436
Értékt vesztesésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.216	-44.875	760
Egyéb kockázati költség	-3.201	-235	-93
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	3.669.766	4.283.625	17
Bruttó hitelek	2.350.694	2.634.870	12
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.596.088	2.634.870	1
Retail hitelek	1.597.408	1.614.561	1
Corporate hitelek	953.025	938.117	-2
Gépjárműhitelek	45.655	82.191	80
Hitelek értékvesztése	-135.640	-185.829	37
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-149.830	-185.829	24
Ügyfélbetétek	3.015.805	3.587.364	19
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.315.475	3.587.364	8
Retail betétek	2.780.781	3.012.074	8
Corporate betétek	534.694	575.290	8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	59.867	17.010	-72
Saját tőke	528.759	620.379	17
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.081.790	2.142.644	3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	81,3%	-7,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	99.917	297.292	198
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	11,3%	7,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	12,6%	4,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.986	194.934	15
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,4%	0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,0%	65,6%	3,6
Értékt vesztesésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,24%	1,79%	1,55
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	108.600	126.242	16
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	4,8%	0,2
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,9%	1,0%	-0,9
ROE	13,7%	7,0%	-6,7
Teljes bevétel marzs	4,28%	4,13%	-0,15
Nettó kamatmarzs	3,00%	2,75%	-0,25
Kiadás/bevétel arány	46,3%	46,1%	-0,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	68%	-6
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/BGN (záró)	169,0	186,7	10
HUF/BGN (átlag)	166,3	179,5	8

- **A bolgár bankcsoport 41 milliárd forintos korrigált profitot ért el, ami a magasabb kockázati költségek miatt 40%-kal elmarad az egy évvel korábbtól**
- **Az Expressbank integrációja 2020. május elején sikeresen lezárult. A fiókszám év/év 24%-kal, a létszám 9%-kal csökkent**

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

A **DSK Csoport** 2020-ban 41 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely 40%-kal maradt el a 2019-es eredménytől.

Az Expressbank integrációs folyamata 2020. május elején sikeresen lezárult. Bizonyos költségzsinergiák kiaknázására már az integráció időtartama alatt sor került, és a folyamat az azóta eltelt időszakban is folytatódott. A bolgár fiókszám a 2019 1Q végi, vagyis az Expressbank bekerülése utáni állapothoz képest 143 egységgel (-30%) csökkent. Az alkalmazottak száma 2020-ban 566 fővel (-9%) csökkent. Az éves működési költségek saját devizában év/év 1%-kal mérséklődtek.

A bolgár operáció éves működési eredménye forintban 8%-kal nőtt (levában 1%-kal mérséklődött). A bevételeken belül a kumulált nettó kamatbevétel levában 6%-kal csökkent a 24 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs hatására. Ebben szabályozói változás is közrejátszott: a veszélyhelyzet időtartama alatt, 2020. március 13. – május 14. között nem került felszámításra késedelmi kamat.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény év/év levában stagnált, főként a második negyedévtől visszaeső gazdasági és üzleti aktivitással összefüggésben.

A 2020-as egyéb bevételek 121%-kal nőttek év/év, ami nagyrészt a jobb swap és deviza konverziós eredménynek tudható be. Emellett szerepet játszott, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2020 2Q-ban 0,7 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg az egyéb bevételek között. A Stage 2 arány az egy évvel ezelőttihez képest jelentős mértékben emelkedett (+7%-pont év/év),

melyet az magyaráz, hogy a Bank először a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati, majd lakossági hitelek sorolt át az IFRS 9 szerinti Stage 1 (teljesítő) kategóriából a megemelkedett hitelkockázatot jelző Stage 2 kategóriába.

2020 év végi Stage 3 hitelek aránya 0,2%-ponttal haladta meg az egy évvel ezelőtti értéket. A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége év/év emelkedést mutatott.

2020-ban 45,1 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt. Az év/év emelkedőértéket a járványhelyzet kapcsán könyvelt többlet céltartalékolás magyarázza. A 12 havi hitelkockázati költség ráta 1,79% volt az átlagos bruttó hitelállomány arányában.

A hitelminőségi mutatók összességében kedvezően alakultak: a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (DPD90+) árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2020 egészében 22 milliárd forinttal nőtt. Ugyanezen állomány 2019 folyamán az Expressbank bekerülésének technikai hatása nélkül 11 milliárd forinttal nőtt. 2020 során 13 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra. Ami a hiteloldali üzleti aktivitást illeti, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 1%-kal nőttek. A gépjármű finanszírozási hitelek év/év 80%-os növekedését részben a corporate hitelek közül egyes lízing kitétségek átsorolása magyarázta.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. Az árfolyamszűrten nettó hitel/betét arány 68%-on állt december végén. A betétállomány árfolyamszűrten az elmúlt 12 hónapban összességében 8%-kal bővült.

2020. december végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 21,4% volt. A bolgár jegybank ajánlása értelmében 2020 során a DSK Bank nem fizetett 2019. évi eredményéből osztalékot az OTP Bank felé.

# OTP BANK HORVÁTORSZÁG

## Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	30.719	14.830	-52
Társasági adó	-6.681	-2.771	-59
Adózás előtti eredmény	37.400	17.600	-53
Működési eredmény	42.925	40.329	-6
Összes bevétel	85.069	84.907	0
Nettó kamatbevétel	56.812	58.199	2
Nettó díjak, jutalékok	17.032	16.093	-6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	11.225	10.615	-5
Működési költség	-42.144	-44.578	6
Összes kockázati költség	-5.525	-22.728	311
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.835	-19.491	588
Egyéb kockázati költség	-2.691	-3.238	20
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	2.098.951	2.325.669	11
Bruttó hitelek	1.370.057	1.642.170	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.503.015	1.642.170	9
Retail hitelek	812.239	853.245	5
Corporate hitelek	617.623	722.320	17
Gépjárműhitelek	73.152	66.606	-9
Hitelek értékvesztése	-68.701	-100.920	47
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-75.254	-100.920	34
Ügyfélbetétek	1.478.223	1.634.652	11
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.613.110	1.634.652	1
Retail betétek	1.213.410	1.231.516	1
Corporate betétek	399.700	403.136	1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	253.176	287.647	14
Saját tőke	292.649	328.165	12
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.140.495	1.257.492	10
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,2%	76,6%	-6,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	143.843	241.962	68
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	14,7%	4,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,5%	5,7%	2,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.719	142.716	66
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	8,7%	2,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,6%	53,9%	-9,6
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,22%	1,27%	1,05
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.012	68.712	35
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,7%	4,2%	0,5
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,6%	0,7%	-0,9
ROE	10,9%	4,7%	-6,2
Teljes bevétel marzs	4,35%	3,93%	-0,42
Nettó kamatmarzs	2,91%	2,69%	-0,21
Kiadás/bevétel arány	49,5%	52,5%	3,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	94%	6
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/HRK (záró)	44,4	48,4	9
HUF/HRK (átlag)	43,9	46,6	6

- Közel 15 milliárd forintos 2020. évi nyereség (-52% év/év), 6%-kal mérséklődő működési eredmény és megugró kockázati költségek mellett
- A nettó kamatbevétel 2%-kal nőtt év/év, éves szinten árfolyamszűrten növekvő teljesítő (Stage 1+2) hitelek és 21 bázisponttal szűkülő kamatmarzs mellett
- A hitelminőség tekintetében a Stage 3 ráta év/év 2,4%-ponttal 8,7%-ra emelkedett



A **horvát operáció** 2020-ban 14,8 milliárd forint adózott nyereséget realizált, 52%-kal kevesebbet, mint egy évvel korábban.

A visszaesés hátterében a megugró kockázati költségek álltak, emellett a működési eredmény is mérséklődött.

A hitelezési aktivitás második negyedéves megtorpanását követően folyamatosan javultak a folyósítási dinamikák. 2020 4Q-ban a jelzálog-hitel-folyósítás negyedév/negyedév 72%-kal emelkedett, ezzel az éves folyósítási volumen 8%-kal haladta meg az előző évit. A személyi kölcsönök esetében a koronavírus-járvány első hullámát követően felívelés volt tapasztalható, ezzel együtt az éves folyósított volumen 25%-kal maradt el a 2019-es szinttől.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 6%-kal emelkedtek.

A hitelállomány bővülése mellett horvát bank likviditási helyzete stabil. Az árfolyamszűrten betétállomány év/év 1%-kal nőtt, így a nettó hitel/betét arány 6%-pontosan 94%-ra emelkedett év/év árfolyamszűrten.

A 2020. évi működési eredmény év/év 6%-kal (saját devizában 11%-kal) maradt el a bázisidőszakhoz képest. A bevételi oldalt tekintve az alapbanki bevételek év/év mérséklődtek, részben a 21 bp-tal erodálódó nettó kamatmarzs (2,69%), részben a járványügyi helyzet üzleti és gazdasági aktivitásra gyakorolt hatása miatt. A nettó díjak, jutalékok csökkenéséhez a turizmushoz kapcsolódó bevételek elmaradása is hozzájárult. Az egyéb bevételek a 2Q-ban a Visa C részvényeken elszámolt egyszeri 1,5 milliárd forintos ártértékelési eredmény ellenére 5%-kal elmaradtak a bázisidőszaktól.

2020-ban a működési költségek év/év forintban 6%-kal emelkedtek, saját devizában stabilan alakultak. Az éves kiadás/bevétel arány év/év 3%-pontos emelkedéssel 52,5%-ra nőtt. 2020-ban közel 23 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt, ami a 2019-es érték négyszerese. Ennek kisebb része a kialakult járványhelyzet várható hatásaira tekintettel 1Q-ban került elszámolásra, míg 3Q-ban az 1Q szintet is meghaladó összegű céltartalékolásra került sor, az IFRS 9 értékvesztés modellekben végrehajtott paraméter felülvizsgálat hatására. 4Q-ban azon adások esetében, akik összességében 9 hónapnál többet töltöttek a moratóriumban, a felügyeleti szabályokkal összhangban az állományok átsorolásra kerültek a Stage 3 kategóriába.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 2020-ban 15 milliárd forinttal nőtt. Ezzel a DPD90+ ráta december végén 4,2%-on állt (+0,5%-pont év/év). A Stage 3 arány (8,7%) év/év összevetésben 2%-pontot meghaladó mértékben emelkedett, mivel a horvát felügyeleti szabályozás szerint a Bank azon kitétségeket, melyek összességében 9 hónapnál több időt töltöttek a moratóriumban, a Stage 3 minősítésű átstrukturált (forborne) kategóriába sorolta át. 2020 márciusában és áprilisában a Horvát Nemzeti Bank az EBA iránymutatásain alapuló ajánláscsomagot adott ki, amelyet alapul véve a bankok saját adósságtörlesztési moratóriumra vonatkozó szabályokat dolgoztak ki. 2020. október 1-jén új moratóriumi időszak került megnyitásra, a kérelmeket 2021. március 31-ig fogadják be.

# OTP BANK SZERBIA

## Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019	2020	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	10.430	7.298	-30
Társasági adó	459	-1.157	-352
Adózás előtti eredmény	9.970	8.455	-15
Működési eredmény	13.143	35.898	173
Összes bevétel	43.276	79.001	83
Nettó kamatbevétel	30.809	59.514	93
Nettó díjak, jutalékok	9.506	14.766	55
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.962	4.721	59
Működési költség	-30.133	-43.102	43
Összes kockázati költség	-3.173	-27.443	765
Értéktvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.634	-22.170	
Egyéb kockázati költség	-1.539	-5.273	243
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	1.659.483	2.052.332	24
Bruttó hitelek	1.199.580	1.539.738	28
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.325.734	1.539.738	16
Retail hitelek	633.684	747.715	18
Corporate hitelek	642.532	737.969	15
Gépjárműhitelek	49.518	54.054	9
Hitelek értékvesztése	-18.904	-43.597	131
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.907	-43.597	109
Ügyfélbetétek	910.623	1.147.712	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.003.698	1.147.712	14
Retail betétek	604.453	676.599	12
Corporate betétek	399.245	471.112	18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	436.449	548.354	26
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	24.460	31.033	27
Saját tőke	249.461	273.046	9
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.151.763	1.367.313	19
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	96,0%	88,8%	-7,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,8%	0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.447	132.427	517
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	8,6%	6,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,8%	8,5%	2,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.370	39.998	52
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	2,6%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	50,0%	53,6%	3,6
Értéktvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,25%	1,62%	1,37
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	20.702	22.697	10
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,7%	1,5%	-0,2
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,1%	0,4%	-0,7
ROE	7,6%	2,7%	-4,9
Teljes bevétel marzs	4,70%	4,25%	-0,45
Nettó kamatmarzs	3,35%	3,20%	-0,15
Kiadás/bevétel arány	69,6%	54,6%	-15,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	130%	0
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/RSD (záró)	2,8	3,1	11
HUF/RSD (átlag)	2,8	3,0	8

- 7,3 milliárd forintos 2020. évi adózott eredmény (-30%), 4Q-ban 3,1 milliárd forintos veszteség közel 13 milliárd forintos kockázati költségképzés mellett
- Az integrációs folyamat rendben halad, az éves kiadás/bevételi arány 54,6%-ra süllyedt
- A teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év összehasonlításban 3%-kal bővültek

A Société Générale banka Srbija tranzakció pénzügyi zárása 2019. szeptember 24- n megtörtént. A tranzakciót követően a megv s ralt bank neve OTP banka Srbija-ra változott. Az akvirált bank mérlege 2019 3Q-t l, eredménye 2019 4Q-t l jelent meg a szerb pénzügyi kimutatásokban.

A szerb eredménykimutatásból az akvizici khoz kapcsolodó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

A **szerb bankcsoport** 2020-ban 7,3 milliárd forintos korrigált adoz s utáni eredményt ért el. Az akvizici  2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció m rlegf d sszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,5%-ra ugrott pro forma alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2020. szeptember végi adatok alapján.

A 2019-ben akvirált bank integrációja folyamatban van. Az összesített szerb fiókhálózat 2019. szeptember vége óta összességében 23 egységgel (-10%) csökkent. Az alkalmazottak s ama  v/év 140 fővel (-4%) került lejjebb. Mind a betéti bázis, mind a teljesit  hitelállomány (Stage 1+2) kétszámjegyű éves árfolyamszűrt növekedést mutatott, ezzel a szerb bank nettó hitel/betét  r nya  v/év változatlan, 130% volt december végén.

A retail és a corporate hitelszegmens esetében egyaránt növekedés volt tapasztalható: az árfolyamszűrt  v/év növekedés a fogyasztási hitelek esetében 22%, a jelzáloghiteleknél 13% volt, m g a teljesit  (Stage 1+2) portfólió közel felét kitevő corporate hitelek 14%-kal bővültek  v/év. Az  j hitelfolyosítások volumene a második negyedéves mélypontot követően folyamatosan emelkedett.

Az eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizici  határozta meg, illetve a forint szerb dinárral szembeni  tlag rfolya-

mának 8%-os  v/év gyengülése is alakította.

Az  zleti folyamatok alakulása leginkább a 2019-es b zisd szakkal összehasonlítható negyedik negyedéves teljesitmény alapján ragadható meg. A 4Q működési eredmény  v/év 16%-kal javult, 6%-kal er sod  bevételi oldal és m rs klod  működési költségek mellett.

A 4Q nettó kamateredmény  v/év dinamikájára kedvezően hatott a teljesit  (Stage 1+2) hitelállomány csoporton belül is kiemelkedő bővülése (+16%  v/év árfolyamszűrten), azzal együtt, hogy a nettó kamatmarzs  v/év 32 bázisponttal 3,1%-ra szűkült, tükrözve az alacsonyabb átlagos kamatkörnyezet hatását. A 4Q nettó dij- és jutalékeredmény  v/év stabilan alakult. A 4Q működési költségek  v/év alapon 1%-kal m rs klodtek, ugyanakkor a bank negyedéves kiadás/bevételi mut t ja  v/év 3,8%-ponttal 54,9%-ra javult.

A 2020.  vi összes kockázati költség -27,4 milliárd forintot tett ki, melyből -12,5 milliárd forint érintette a negyedik negyedévet. Az éves hitelkockázati költségráta 1,62%-ot tett ki.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leirások nélkül 2020 egészében 3,3 milliárd forinttal emelkedett ( rfolyamsz rten, eladások és leirások hatásától szűrten).

A Stage 3 hitelek  r nya  v/év 0,4%-ponttal emelkedett, és saját fedezettség k  v/év 3,6%-pontos javulás után 53,6%-on állt december végén. A Stage 2 hitelek alakulását több tényező alakította: m g 1Q-ban a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók kerültek átsorolásra a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába, addig a második félévben főként lakossági hitelek átminősítésére került sor.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium három ciklusban került meghirdetése.

A harmadik moratórium esetén a belépési határidő 2021.  prilis vége, a moratórium időszaka a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap.

# SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

## Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül		9.665	
Társasági adó		-2.439	
Adózás előtti eredmény		12.104	
Működési eredmény		19.787	
Összes bevétel		40.388	
Nettó kamatbevétel		28.103	
Nettó díjak, jutalékok		11.127	
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel		1.158	
Működési költség		-20.601	
Összes kockázati költség		-7.683	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-6.244	
Egyéb kockázati költség		-1.440	
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	1.130.871	1.353.772	20
Bruttó hitelek	831.139	909.439	9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	918.174	909.439	-1
Retail hitelek	540.374	539.678	0
Corporate hitelek	249.584	248.855	0
Gépjárműhitelek	128.216	120.906	-6
Hitelek értékvesztése	-4.051	-14.876	267
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.475	-14.876	232
Ügyfélbetétek	880.839	1.136.666	29
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	971.653	1.136.666	17
Retail betétek	853.172	973.276	14
Corporate betétek	118.481	163.390	38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	94.909	29.524	-69
Saját tőke	132.667	166.124	25
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	822.118	753.584	-8
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	98,9%	82,9%	-16,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,5%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	0	142.015	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,0%	15,6%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%	4,3%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	9.020	13.840	53
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%	1,5%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,7%	36,3%	27,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány		0,70%	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.967	3.620	22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA		0,8%	
ROE		6,3%	
Teljes bevétel marzs		3,18%	
Nettó kamatmarzs		2,21%	
Kiadás/bevétel arány		51,0%	
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	79%	-15
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

A szlovén bank mérlege 2019. év végétől, eredménye 2020 első negyedévéétől jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

A szlovén 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 **szlovén** leánybankja 2020 egészében 9,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el. Az éves ROE 6,3% volt 2020-ban, 51%-os kiadás/bevétel arány, 2,21%-os nettó kamatmarzs és 70 bp-os hitelkockázati költség ráta mellett.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,5% volt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 36,3%-on állt. A szlovén bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,6 milliárd forinttal emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten állománya év/év 1%-kal csökkent, ezen belül a retail hitelek állománya 9%-kal mérséklődött, míg a corporate hitelek állománya 18%-kal bővült. Az árfolyamszűrten betétállomány év/év 17%-kal emelkedett. A nettó hitel/betét mutató 79%-on állt.

## OTP BANK ROMANIA

### Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.309	1.558	-75
Társasági adó	-598	91	-115
Adózás előtti eredmény	6.906	1.467	-79
Működési eredmény	12.314	11.811	-4
Összes bevétel	37.530	43.748	17
Nettó kamatbevétel	28.254	32.739	16
Nettó díjak, jutalékok	3.180	3.813	20
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.097	7.195	18
Működési költség	-25.216	-31.937	27
Összes kockázati költség	-5.408	-10.344	91
Értékvessztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.018	-7.840	160
Egyéb kockázati költség	-2.390	-2.504	5
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	953.345	1.162.183	22
Bruttó hitelek	708.299	861.393	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrten állomány)	773.358	861.393	11
Retail hitelek	522.937	587.724	12
Corporate hitelek	237.111	257.860	9
Gépjárműhitelek	13.311	15.809	19
Hitelek értékvesztése	-39.327	-48.174	22
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten)	-42.997	-48.174	12
Ügyfélbetétek	546.350	710.047	30
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrten állomány)	590.707	710.047	20
Retail betétek	442.397	506.773	15
Corporate betétek	148.310	203.274	37
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	257.404	284.173	10
Saját tőke	116.432	127.238	9
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	593.922	690.664	16
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,9%	80,2%	-3,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,0%	-0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	61.556	114.615	86
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	13,3%	4,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,7%	9,0%	3,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	52.821	56.113	6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%	6,5%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,7%	54,6%	0,9
Értékvessztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,47%	0,99%	0,52
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.416	38.713	9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,0%	4,5%	-0,5
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	0,7%	0,1%	-0,6
ROE	6,6%	1,3%	-5,3
Teljes bevétel marzs	4,37%	4,18%	-0,19
Nettó kamatmarzs	3,29%	3,13%	-0,16
Kiadás/bevétel arány	67,2%	73,0%	5,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrten)	124%	115%	-9
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/RON (záró)	69,1	75,0	9
HUF/RON (átlag)	68,6	72,6	6

Az **OTP Bank Romania** 1,6 milliárd forint adózott eredményt ért el 2020-ban, ami 75%-kal maradt el a bázisidőszaki adattól. Az éves működési eredmény 4%-kal (saját devizában 9%-kal) csökkent az összes bevétel év/év 17%-os növekedésének, illetve a működési költségek 27%-os emelkedésének eredményeként. A nettó kamatbevételek 16%-kal javultak a dinamikus bővülő teljesítő hitelállományok által támogatva, miközben az éves nettó kamatmarzs 16 bp-tal csökkent.

Az éves működési költségek év/év 27%-os (saját devizában 20%-os) emelkedését nagyrészt a 2019-ben megkezdett növekedési stratégia magyarázza: az informatikai és digitális fejlesztések következtében nőttek az IT kiadások. A személyi jellegű ráfordítások 27%-kal haladták meg az egy évvel korábbit, egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 15%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám következtében. Az emelkedő költségek eredményeként a kiadás/bevétel arány a 2020-as év során 5,8%-ponttal 73,0%-ra nőtt. A növekedési stratégia eredményeképp mind a hitel-, mind a betétállomány dinamikus növekedett 2020-ban. Az erősödő hitelezési aktivitás nyomán a jelzáloghitelek teljesítő (Stage 1+2) állománya év/év 15%-kal bővült árfolyamszűrten; a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek 15%-kal, a corporate kitétségek 10%-kal nőttek év/év. Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 20%-kal bővült, a növekedéshez a retail és corporate szegmens egy-

aránt hozzájárult. A nettó hitel/betét arány 2020 végén 115%-on állt (-9%-pont év/év).

Az OTP Bank Romania 2020 során minden szegmensben növelte a piaci részesedését. A lakáshitelek piacán a román operáció 3,7%-ról 4,2%-ra növelte a piaci részesedését. Ami a hitelminőséget illeti, 2020-ban a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva 7 milliárd forinttal emelkedett, aminek nagy része a 2020 2Q során DPD90+ kategóriába kerülő corporate hiteleknek tudható be.

Éves összevetésben 4,6%-ponttal nőtt a Stage 2 hitelek aránya, amit alapvetően a járványhelyzet miatt a Stage 1 kategóriából való átsorolások befolyásoltak (-3,7%-pont év/év). A Stage 1+2 hitelek saját fedezettsége év/év összehasonlításban nőtt.

A Stage 3 hitelek aránya csökkenő pályán maradt az év során. 2020 év végén a bruttó hitelállomány 6,5%-át tették ki (-0,9%-pont év/év). A ráta csökkenésében közrejátszott problémás hitelek eladása/leírása, illetve a hitelállomány gyors növekedése.

A Stage 3 hitelek saját fedezettsége nőtt az év során és ezzel 54,6%-on állt december végén.

Az éves összes kockázati költségben év/év 91%-os növekedés volt látható. Ezen belül a hitelkockázati költségekben volt jelentős emelkedés (+4,8 milliárd forint év/év) a járványhelyzet hatásai következtében megemelkedett céltartalék képzés miatt.

# OTP BANK UKRAJNA

## Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019	2020	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	35.223	26.104	-26
Társasági adó	-6.937	-5.485	-21
Adózás előtti eredmény	42.160	31.589	-25
Működési eredmény	44.353	42.030	-5
Összes bevétel	67.451	67.385	0
Nettó kamatbevétel	48.128	48.581	1
Nettó díjak, jutalékok	14.877	13.540	-9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.446	5.264	18
Működési költség	-23.098	-25.355	10
Összes kockázati költség	-2.194	-10.441	376
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.433	-6.286	339
Egyéb kockázati költség	-761	-4.155	446
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	646.295	729.012	13
Bruttó hitelek	468.715	443.031	-5
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	431.920	443.031	3
Retail hitelek	136.749	118.709	-13
Corporate hitelek	252.194	274.187	9
Gépjárműhitelek	42.977	50.136	17
Hitelek értékvesztése	-69.785	-46.200	-34
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-64.223	-46.200	-28
Ügyfélbetétek	431.944	493.884	14
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	394.459	493.884	25
Retail betétek	176.949	222.112	26
Corporate betétek	217.509	271.772	25
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	79.331	91.059	15
Saját tőke	109.128	117.071	7
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.955	365.266	6
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	73,8%	82,4%	8,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,9%	1,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.847	31.726	-24
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	7,2%	-1,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,3%	15,9%	7,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	80.913	46.039	-43
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,3%	10,4%	-6,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,9%	74,3%	-3,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,34%	1,39%	1,05
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.913	28.401	-45
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,1%	6,4%	-4,7
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	7,0%	3,8%	-3,2
ROE	42,5%	23,0%	-19,5
Teljes bevétel marzs	13,38%	9,78%	-3,60
Nettó kamatmarzs	9,55%	7,05%	-2,50
Kiadás/bevétel arány	34,2%	37,6%	3,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	80%	-13
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/UAH (záró)	12,4	10,5	-15
HUF/UAH (átlag)	11,3	11,4	1

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2020-as záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 16%-kal gyengült. Az éves átlagárfolyam 1%-os erősödést mutatott. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 26,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2020-ban. A 26%-os év/év csökkenés hátterében a magasabb kockázati költségek álltak, emellett a működési eredmény is 6%-kal csökkent hrivnyában. A hitelértékesítések szempontjából éves mélypontnak tekinthető második negyedévet követően folyamatosan javultak a folyósítási dinamikák. A vállalati hitelfolyósítás tekintetében sikerült éves szinten figyelemre méltó emelkedést elérni (+38%). A teljesítő (Stage 1+2) hitelek az év végére árfolyamszűrten év/év 11%-kal nőttek. A nettó hitel/betét arány 80% volt 2020 végén.

Saját devizában a 2020. évi működési eredmény év/év 6%-kal csökkent. A 2020-as összes bevétel saját devizában 1%-kal csökkent év/év, főképp a nettó díj- és jutalékbevételek 10%-os visszaesése miatt. A nettó kamatbevétel ugyanakkor stabilan alakult év/év, annak ellenére, hogy a nettó kamatmarzs 2,5%-ponttal 7% közelébe szűkült. Ebben mindenekelött a

kamatkörnyezet jelentős csökkenése játszott szerepet: az alapkamat 2020. év során összességében 750 bp-tal, 6%-ra süllyedt.

Az éves működési költségek 9%-kal emelkedtek hrivnyában, melyet főképp a bérköltségek növekedése okozott, valamint a dologi kiadások 7%-os emelkedése.

A 2020. évi összes kockázati költség -10,4 milliárd forint volt. Az éves hitelkockázati költség ráta 1,39% volt (+105 bp év/év).

Ukrajnában nem volt kötelezően alkalmazandó adósságtörlesztési moratórium. Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül összességében 1 milliárd forinttal nőtt 2020 során (2019-ben 4 milliárd forinttal).

A Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya év/év 6,9%-ponttal 10,4%-ra csökkent 2020-ban. Az év végére a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 3,6%-ponttal 74,3%-ra csökkent az eladott/leírt magas fedezettségű hitelek miatt. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 15,9%-ra növekedett, valamint közel duplájára, 1,9%-ra emelkedett a Stage 1 hitelek saját fedezettsége is év/év. Ennek oka, hogy az év első felében óvatosságból Stage 1-ből Stage 2-be átsorolt vállalati hitelek a negyedik negyedévben visszakérültek a Stage 1 kategóriába, de a korábban ezen hitelekre megképzett magasabb értékvesztés megtartásra került, általános tartalékként.



# OTP BANK OROSZORSZÁG

## Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	28.127	16.317	-42
Társasági adó	-8.272	-5.092	-38
Adózás előtti eredmény	36.399	21.409	-41
Működési eredmény	84.946	65.068	-23
Összes bevétel	146.582	123.198	-16
Nettó kamatbevétel	113.572	99.872	-12
Nettó díjak, jutalékok	31.012	22.503	-27
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.998	823	-59
Működési költség	-61.636	-58.130	-6
Összes kockázati költség	-48.547	-43.659	-10
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-46.123	-41.160	-11
Egyéb kockázati költség	-2.424	-2.499	3
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	908.388	688.980	-24
Bruttó hitelek	786.241	597.849	-24
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	661.721	597.849	-10
Retail hitelek	573.592	505.902	-12
Corporate hitelek	80.304	74.239	-8
Gépjárműhitelek	7.825	17.708	126
Hitelek értékvesztése	-152.741	-127.598	-16
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-128.479	-127.598	-1
Ügyfélbetétek	471.735	350.608	-26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	403.021	350.608	-13
Retail betétek	301.897	288.058	-5
Corporate betétek	101.124	62.550	-38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	155.306	90.852	-42
Saját tőke	202.761	183.402	-10
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	589.553	447.094	-24
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,0%	74,8%	-0,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,3%	4,6%	-0,7
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	94.413	67.394	-29
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	11,3%	-0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	27,4%	43,1%	15,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.274	83.361	-18
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	13,9%	0,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,4%	93,4%	0,0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,61%	6,36%	-0,25
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	96.484	77.929	-19
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,3%	13,0%	0,7
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	3,4%	2,1%	-1,3
ROE	15,7%	8,9%	-6,8
Teljes bevétel marzs	17,53%	16,03%	-1,50
Nettó kamatmarzs	13,58%	13,00%	-0,58
Kiadás/bevétel arány	42,0%	47,2%	5,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	132%	134%	2
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/RUB (záró)	4,7	4,0	-15
HUF/RUB (átlag)	4,5	4,3	-4

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2020-as záróárfolyama a forinttal szemben év/év 16%-kal gyengült. Az éves átlagárfolyam év/év 5%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** 16,3 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2020-ban, amely saját devizában 39%-kal marad el a bázisidőszakitól. Az adózott eredmény éves visszaesése a saját devizában 20%-kal visszaeső működési eredmény és a 6%-kal csökkenő kockázati költség eredője.

A 2020 első három negyedévében látott csökkenést követően a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 4Q-ban 9%-kal nőtt negyedév/negyedév árfolyamszűrten, így összességében az éves csökkenés 11% volt. A teljesítő fogyasztási hitelek állománya év/év 14%-kal zsugorodott árfolyamszűrten, míg a közép- és nagyvállalati hitelek állománya 6%-kal. Az autofinanszírozás területén egész évben folyamatosan megfigyel-

hető volt a növekedés, összességében alacsony bázisról 126% volt az éves bővülés.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten év/év 13%-kal csökkentek. Az árfolyamszűrten nettó hitel/betét mutató év/év 2%-ponttal 134%-ra emelkedett.

A 2020. évi összes bevétel év/év 12%-kal csökkent rubelben, ezen belül a nettó kamatbevétel 8, a nettó díj- és jutalékbevétel 24%-kal esett vissza. A teljes bevételi marzs 1,5%-ponttal csökkent év/év, míg a nettó kamatmarzs 59 bázisponttal 13%-ra.

A dologi költségek csökkenésének köszönhetően a 2020. évi működési költségek év/év 1%-kal csökkentek rubelben, így az éves kiadás/bevétel arány 5,1%-ponttal 47,2%-ra emelkedett.

Az összes kockázati költség 2020-ban 6%-kal csökkent rubelben, a hitelkockázati költség ráta év/év 25 bp-tal 6,36%-ra csökkent.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,9%-ponttal 13,9%-ra emelkedett; miközben az év egészét tekintve összesen 38 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására vagy leírására (árfolyamszűrten); ez 10%-kal magasabb a 2019-es teljes éves összegnél.

# CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

## A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019	2020	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.377	4.307	-32
Társasági adó	-679	-302	-56
Adózás előtti eredmény	7.056	4.609	-35
Működési eredmény	5.692	8.353	47
Összes bevétel	16.120	22.095	37
Nettó kamatbevétel	11.464	17.188	50
Nettó díjak, jutalékok	4.215	4.446	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	441	461	5
Működési költség	-10.428	-13.743	32
Összes kockázati költség	1.364	-3.743	-374
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.293	-3.434	-366
Egyéb kockázati költség	71	-309	-535
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	439.836	477.676	9
Bruttó hitelek	319.836	362.067	13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	353.327	362.067	2
Retail hitelek	178.523	173.693	-3
Corporate hitelek	174.707	188.299	8
Gépjárműhitelek	97	75	-23
Hitelek értékvesztése	-19.518	-24.510	26
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.562	-24.510	14
Ügyfélbetétek	318.216	324.671	2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	350.637	324.671	-7
Retail betétek	228.438	213.067	-7
Corporate betétek	122.199	111.604	-9
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.733	58.967	61
Saját tőke	66.188	76.556	16
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	283.959	294.548	4
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	81,4%	-7,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,3%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.509	41.390	231
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	11,4%	7,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	9,3%	4,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	23.369	26.129	12
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,3%	7,2%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,2%	63,9%	-4,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,56%	0,99%	1,55
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.058	17.538	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,3%	4,8%	-0,5
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,9%	0,9%	-1,0
ROE	11,9%	6,0%	-5,9
Teljes bevétel marzs	4,86%	4,70%	-0,16
Nettó kamatmarzs	3,45%	3,65%	0,20
Kiadás/bevétel arány	64,7%	62,2%	-2,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	104%	9
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

2019. február 27-én a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Société Générale Csoport montenegrói leánybankja, a Sociéte Générale banka Montenegro a.d. 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról. 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása. 2020. december 11-én a montenegrói Podgoricka banka AD Podgorica beolvadt a Crnogorska komercijalna banka a.d. társaságba.

A montenegrói 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.

A montenegrói **CKB Csoport** 2020 egészében 4,3 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 32%-kal marad el a bázisidőszaktól.

Az éves eredményszámok összehasonlíthatóságára hatással van, hogy 2019. július 16-án történt meg az akvizíció pénzügyi zárása, és az akvirált bank eredménye 2019 3Q-tól került be a Csoportba. A működési eredmény

47%-kal (azon belül a nettó kamatbevétel 50%-kal), a működési költség pedig 32%-kal haladta meg az előző éves adatot. Továbbá, a bázisidőszakban a kockázati költség soron felszabadításra került sor, míg 2020-ban a járványhelyzettel összefüggésben érdemi céltartalék képzés történt. Az éves ROE (6,0%) és a kiadás/bevétel arány (62,2%) csökkenést, míg a nettó kamatmarzs (3,65%) növekedést mutatott év/év.

2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 1,5 milliárd forinttal emelkedett. A DPD90+ arány (4,8%) év/év 0,5%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan 2020 folyamán végrehajtott 2,8 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 7,2% volt (-0,1%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettsége 63,9%-on állt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 3%-kal bővült árfolyamszűrten.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 7%-kal csökkent. A nettó hitel/betét mutató 104%-on állt az év végén (+9%-pont év/év).

# OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

## Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019	2020	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	2.616	1.959	-25
Társasági adó	-459	-489	7
Adózás előtti eredmény	3.075	2.448	-20
Működési eredmény	3.702	5.904	59
Összes bevétel	7.953	11.597	46
Nettó kamatbevétel	6.697	9.824	47
Nettó díjak, jutalékok	1.007	1.278	27
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	248	495	100
Működési költség	-4.250	-5.693	34
Összes kockázati költség	-627	-3.455	451
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-249	-2.515	910
Egyéb kockázati költség	-379	-940	148
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	247.997	286.606	16
Bruttó hitelek	147.777	180.815	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.373	180.815	12
Retail hitelek	72.937	83.948	15
Corporate hitelek	86.138	94.275	9
Gépjárműhitelek	2.299	2.592	13
Hitelek értékvesztése	-3.657	-8.089	121
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.001	-8.089	102
Ügyfélbetétek	179.755	214.808	20
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	196.492	214.808	9
Retail betétek	167.088	179.853	8
Corporate betétek	29.404	34.956	19
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.901	37.151	1
Saját tőke	25.605	28.781	12
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	138.579	143.701	4
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,8%	79,5%	-14,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,3%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.593	31.620	588
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	17,5%	14,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%	10,4%	0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.604	5.494	19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	3,0%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	33,1%	54,2%	21,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,23%	1,55%	1,32
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.270	3.984	76
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	2,2%	0,7
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,4%	0,7%	-0,7
ROE	14,1%	7,3%	-6,8
Teljes bevétel marzs	4,27%	4,32%	0,05
Nettó kamatmarzs	3,59%	3,66%	0,07
Kiadás/bevétel arány	53,4%	49,1%	-4,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	80%	0
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/ALL (záró)	2,7	2,9	7
HUF/ALL (átlag)	2,6	2,8	8

Az albán bank eredménye 2019 2Q-tól jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban. 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. A mérleg- és eredmény sorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. Az **OTP Bank Albania** 2020 egészében 2 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 25%-kal marad el a bázisidőszakitól, döntően a kockázati költségek emelkedése miatt; a működési eredmény éves szinten 59%-kal nőtt. Az éves ROE (7,3%) csökkenést, míg a kiadás/bevétel arány (49,1%), és a nettó kamatmarzs (3,66%) javulást mutatott év/év.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,0% volt, év/év marginálisan csökkent. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,2%-ra javult. A Stage 3 arányt és fedezettségi szintet befolyásolta, hogy az albán bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,5 milliárd forinttal emelkedett. A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 12%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 15%-kal, míg a corporate hitelek és a gépjárműhitelek együttesen 10%-kal növekedtek. Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 9%-kal nőtt, főleg a nagyvállalati betétek erőteljes növekedésének köszönhetően. A nettó hitel/betét mutató év/év változatlan szinten, 80%-on állt.

# MOBIASBANCA (MOLDOVA)

## A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019	2020	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.936	3.973	105
Társasági adó	-174	-540	210
Adózás előtti eredmény	2.110	4.513	114
Működési eredmény	2.929	7.707	163
Összes bevétel	5.902	14.596	147
Nettó kamatbevétel	3.959	8.889	125
Nettó díjak, jutalékok	891	2.137	140
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.052	3.570	239
Működési költség	-2.974	-6.889	132
Összes kockázati költség	-819	-3.193	290
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-737	-2.695	266
Egyéb kockázati költség	-82	-499	509
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	211.043	249.921	18
Bruttó hitelek	104.763	132.081	26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	108.490	132.081	22
Retail hitelek	58.167	71.552	23
Corporate hitelek	48.781	58.467	20
Gépjárműhitelek	1.542	2.062	34
Hitelek értékvesztése	-1.790	-4.578	156
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.857	-4.578	147
Ügyfélbetétek	161.071	203.176	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	167.509	203.176	21
Retail betétek	115.397	133.395	16
Corporate betétek	52.111	69.781	34
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.342	5.906	-52
Saját tőke	34.518	37.287	8
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.460	121.459	19
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	97,8%	92,0%	-5,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	880	6.670	658
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,8%	5,1%	4,3
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,6%	19,5%	-4,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.424	3.952	178
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,4%	3,0%	1,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	39,7%	48,0%	8,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,58%	2,23%	0,65
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	383	2.109	451
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	1,6%	1,2
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	2,1%	1,7%	-0,4
ROE	12,6%	10,7%	-1,9
Teljes bevétel marzs	6,31%	6,24%	-0,07
Nettó kamatmarzs	4,23%	3,80%	-0,43
Kiadás/bevétel arány	50,4%	47,2%	-3,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	63%	-1
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/MDL (záró)	17,1	17,3	1
HUF/MDL (átlag)	16,6	17,8	7

A moldáv bank konszolidációjára 2019 3Q-ban került sor.

A moldáv 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.

A mérleg- és eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg.

A **Mobiasbanca** 2020 egészében 4 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez. Az éves ROE (10,7%) és a nettó kamatmarzs (3,80%) is csökkenést mutat év/év, ugyanakkor a kiadás/bevétel arány (47,2%) javult.

2020-ban az összes kockázati költség év/év közel megnégyszereződött, amire hatással volt, hogy 2019. július 25-én történt meg az akvizíció pénzügyi zárása, és az akvirált bank eredménye 2019 3Q-tól került be a Csoportba. Továbbá, míg 2019 3Q-ban céltartalék felszabadításra került sor, addig 2020-ban a

járványhelyzettel összefüggésben képzésre. 2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,0% volt (év/év +1,6%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 48,0% volt.

A moldáv bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,7 milliárd forinttal emelkedett.

2020 során a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 20%-kal emelkedett, ezen belül a retail és a corporate hitelek egyaránt 20%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 21%-kal nőtt. Az corporate betétek év/év 34%-os növekedése részben sikeres új ügyfélszerzésnek köszönhető. A nettó hitel/betét mutató a Csoportátlag alatti szinten, 63%-on állt.

Az OTP Bank moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2020. december végén 13,8% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja.



# OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

## Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.575	-1.166	-174
Társasági adó	-240	-304	27
Adózás előtti eredmény	1.815	-862	-147
Működési eredmény	1.625	1.677	3
Összes bevétel	14.714	12.419	-16
Nettó kamatbevétel	10.505	8.523	-19
Nettó díjak, jutalékok	3.884	3.208	-17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	325	688	112
Működési költség	-13.089	-10.742	-18
Összes kockázati költség	190	-2.539	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	604	-2.731	-552
Egyéb kockázati költség	-414	192	-146
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	473.660		
Bruttó hitelek	392.793		
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.900		
Retail hitelek	371.538		
Corporate hitelek	62.355		
Gépjárműhitelek	7		
Hitelek értékvesztése	-24.338		
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.886		
Ügyfélbetétek	351.722		
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	387.890		
Retail betétek	353.851		
Corporate betétek	34.039		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50.669		
Saját tőke	38.078		
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	336.650		
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,7%		
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%		
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	29.307		
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%		
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,7%		
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.836		
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,8%		
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,8%		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,15%	0,76%	0,91
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	21.890		
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,6%		
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>%-pont</b>
ROA	0,3%	-0,3%	-0,6
ROE	5,2%	-3,4%	-8,6
Teljes bevétel marzs	3,20%	2,98%	-0,22
Nettó kamatmarzs	2,29%	2,04%	-0,25
Kiadás/bevétel arány	89,0%	86,5%	-2,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	105%		
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

2020. november 26-án lezárult az **OTP Banka Slovensko a.s.** eladási folyamata a KBC Group N.V.-nek. A szlovák bank november végével dekonszolidálásra került, így

a 2020 végi mérlege már nem jelenik meg a Csoport mérlegében. A szlovák entitás 2020. január-október között 1,2 milliárd forintos korigált veszteséget szenvedett el.

## LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2019. 12. 31.				2020. 12. 31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>361</b>	<b>1.936</b>	<b>77.962</b>	<b>10.083</b>	<b>362</b>	<b>1.920</b>	<b>125.800</b>	<b>10.189</b>
DSK Csoport (Bulgária)	440	1.140	12.915	6.186	334	1.094	14.329	5.619
OBH (Horvátország)	136	480	10.856	2.251	124	488	11.037	2.228
OTP Bank Szerbia	231	338	18.424	3.162	217	323	16.657	3.022
SKB Banka (Szlovénia)	53	83	3.982	863	51	83	4.167	889
OTP Bank Románia	95	141	5.125	1.496	95	149	6.256	1.693
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	88	166	331	2.399	86	161	402	2.313
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	223	715	5.343	135	280	704	5.127
CKB Csoport (Montenegró)	48	128	6.908	681	34	115	6.421	514
OTP Bank Albánia	37	76	0	424	38	80	0	447
Mobiasbanca (Moldova)	53	145	0	755	54	148	0	830
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	58	157	159	671	0	0	0	0
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.373</b>	<b>3.077</b>	<b>59.415</b>	<b>24.231</b>	<b>1.168</b>	<b>2.921</b>	<b>59.973</b>	<b>22.682</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				590				557
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>34.902</b>				<b>33.427</b>
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.083				4.402
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				663				618
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.734</b>	<b>5.013</b>	<b>137.377</b>	<b>40.650</b>	<b>1.530</b>	<b>4.841</b>	<b>185.773</b>	<b>38.448</b>

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

A 2020-tól jelentett fiókadatok az OTP Core esetében módszertani változás miatt nem összehasonlíthatók a korábbi negyedévek adataival. Az új módszertan bevezetése önmagában 9 egységgel növelte a fiókszámot (ceteris paribus).

Az MNB definíciója szerint 2020 harmadik negyedétől a POS darabszám minden olyan terminált tartalmaz, ahol az OTP Bank az elfogadó, ideértve azokat a terminálokat is, amelyeket nem kizárólagosan csak az OTP Bank autorizál.

# NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

## Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz. A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

## Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és állandóan felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani, amely magába foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

A hatékony auditálás érdekében az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési

rendszer elemeit képezik a folyamatba épített- és a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről csoportszintű beszámolókat készít. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről, valamint a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról. Az európai uniós és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

## Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követel-

ményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza. A veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020 (IV. 10.) Kormányrendelet rendelkezéseivel összhangban az eredetileg 2020. április 17. napjára meghirdetett, 2020. március 26. napján lemondott, majd 2020. április 30. napjára ismételt összehívott Közgyűlésen a közzétett napirendi pontok tekintetében a határozatokat a Társaság Igazgatósága hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva.

### **A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk**

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik. A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaságnál nem működik olyan munkavállalói részvényesi rendszer által előírt irányítási mechanizmus, amelyben az irányítási jogokat nem közvetlenül a munkavállalók gyakorolják. A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhatja a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, illetve – amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61. §-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61. §-ának (7)–(8) bekezdései, valamint 61. §-ának (10)–(11)–(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett

tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízása az Igazgatóság megbízásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy

az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

- a) a megbízás időtartamának elteltével,
- b) lemondással,
- c) visszahívással,
- d) elhalálozással,
- e) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
- f) belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség).

Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33%-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;

- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal;
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése;
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;

- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat,
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalék-előleg fizetéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására,

- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság

előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számvetési törvény) 95/A § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

## Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	18,84%	18,86%	52.750.611	20,93%	21,26%	58.605.628
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	71,60%	72,73%	200.480.153
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	4,79%	4,87%	13.424.090
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,11%	0,12%	319.346
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,85%	0,87%	2.393.390
Saját részvények <sup>2</sup>	0,12%	0,00%	323.520	1,55%	0,00%	4.334.140
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.372	0,08%	0,08%	219.800
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	122.218	0,04%	0,04%	108.981
Egyéb <sup>3</sup>	0,00%	0,00%	7.546	0,04%	0,04%	114.482
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

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

<sup>2</sup> A saját részvénytartomány 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 2020. december 31-én 5.097.255 darab OTP részvény volt.

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

## A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2020):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	4.334.140
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
<b>Mindösszesen</b>	<b>323.520</b>	<b>1.667.632</b>	<b>2.313.939</b>	<b>4.395.242</b>	<b>4.334.140</b>

## Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén):

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) <sup>3</sup>	Befolyás mértéke (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,58%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	19.278.248	6,89%	6,89%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,18%	-
Groupama Csoport	K	T	14.335.745	5,12%	5,13%	-

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

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

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

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

<sup>5</sup> PL. szakmai befektető, pénzügyi befektető stb.

## Testületek<sup>8</sup>

### Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök  
 Erdei Tamás György – alelnök  
 Baumstark Mihály  
 Dr. Bíró Tibor  
 Dr. Gresa István  
 Kovács Antal  
 Dr. Pongrácz Antal  
 Dr. Utassy László  
 Dr. Vörös József  
 Wolf László

### A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök  
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök  
 Michnai András  
 Bella Klára  
 Dr. Vági Márton Gellért  
 Olivier Péqueux

### Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök  
 Tolnay Tibor – alelnök  
 Dr. Vági Márton Gellért  
 Olivier Péqueux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

## Személyi változások

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2020. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C) választotta meg a 2020. május 1-jétől 2021. április 30-ig terjedő időtartamra.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes

közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

<sup>8</sup> A félév során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.



2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Michnai András urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. július 20. napján Dr. Barna Zsolt vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös meg egyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Nyrt.-nél fennálló munkaviszony megszüntetésével egyidejűleg Dr. Barna Zsolt az OTP Csoport más társaságainál viselt vezető tisztségeiről lemondott.

## A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bank-csoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol. 2020. évben az Igazgatóság 8, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 155, a Felügyelő Bizottság esetében 108 az Audit Bizottság esetében 39 alkalommal került sor határozathozatalra.

## Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél,

valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Ennek szellemében az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Unió és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott

elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással. Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5–11 tagú Igazgatóság és 5–9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

## KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezetvédelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét a környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelést, valamint hogy, megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. Tartalmazza ezen felül a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2020-ban sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén „B-” minősítést ért el, javítva előző évi eredményén.

Az OTP Bank 2020-ban ESG Irányító Bizottságot hozott létre (működését lásd a Nem pénzügyi kimutatás fejezetben). A Bizottság által irányított programok hangsúlyos eleme a környe-

zetvédelmi és klímavédelmi szempontok beépítése a pénzügyi szolgáltatásnyújtásba és az ezzel kapcsolatos közzététel, így többek között ESG hitelezési projektet indított, illetve Zöld Program Igazgatóságot hozott létre.

### **Környezetvédelem a banki szolgáltatásnyújtás kapcsán**

Az OTP Csoport 2023-ra a legfelkészültebb közép-európai bankká kíván válni a zöldfinanszírozásban. A megvalósítás érdekében jött létre a Zöld Program Igazgatóság, amelynek alapvető célja, hogy maximálisan kiaknázza a zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségeket minél nagyobb zöld portfólió kiépítésében segítve az OTP Csoportot, és kihasználva a zöldfinanszírozás tanúsításában rejlő piaci potenciálokat is.

Szabályzataink alapján, a hitelezés során bankcsoportunk a környezetvédelmi jogszabályi előírásoknak való megfelelést minden esetben elvárja és vizsgálja. A finanszírozás bankon belüli jóváhagyásakor, illetve az első folyósítást

megelőzően az engedélyek rendelkezésre állását, illetve az azoknak való megfelelést minden esetben külső tanácsadó (jogi- és/vagy műszaki tanácsadók) vizsgálja, ezt követően pedig az ügyfél rendszeresen megtett nyilatkozatán túl a banki monitoring tevékenység biztosítja a megfelelést. A vállalások/elvárások megsértése a hitel-keretszerződésekben szankcionált. A környezetvédelmi hatás hosszú távú fenntarthatósága, a nagyvállalati hitelek minőségében, mint szubjektív tényező, figyelembe vételre kerül.

A projektfinanszírozás terén csoportszinten kiemelt hangsúlyt helyezünk a megújuló energiaforrások hasznosítására irányuló projektek finanszírozására. Hitelezési politikánk 2020-ban tovább emelte e szektor hitelezésének támogatottságát, felülvizsgáltuk a napenergia szektorra vonatkozó hitelezési irányelveket is. 2020-ban 9,2 milliárd forint összegű hitelt helyeztünk ki a megújuló szektorba, összesen 30 MW napenergia kapacitást finanszírozva. Leánybankjaink portfóliójában 2020 végén 88 milliárd forintot tett ki a megújuló energia, összesen 471 MW kapacitással. A fenntarthatósági/környezeti minősítéssel rendelkező irodaház projektek szintén kiemelt fókuszot és kedvezőbb elbírálást kapnak a projektfinanszírozás terén. Vállalati hitelezési politikánk a környezeti előnnyel járó ágazatok esetében kifejezetten támogató az agrárium, illetve a napenergia finanszírozása vonatkozásában. 2020-tól óvatosan kezelendő kategóriába soroltuk a papír-, papírtermék-, csomagolóanyag gyártás ágazatot.

Az OTP Bank vezeti az egyik konzorciumot, amely a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) EU és MFB saját forrású termékeit közvetíti a bankfiókokban kialakított MFB Pontokon keresztül. A 2017-től elérhető hitelek között a környezetvédelem kiemelt szerepet kap. A lakosság és a vállalatok is kedvezményes hitelben részesülhetnek a konstrukciók révén energetikai fejlesztéseik megvalósításához (energiahatékonyság és a megújuló energia felhasználásának növelése). 2020-ban e céllal 16 milliárd forint összegű hitel került folyósításra, amelynek 98,6%-a lakossági hitel volt, a vállalkozási hitelkeret kimerülése miatt. A folyósított hitelek

szerződéses összege 2017 és 2020 között összesen 43,4 milliárd forint összeget tett ki, ami az összes MFB Ponton keresztül nyújtott hitel 28,4%-a.

A magyarországi hitelintézetek közül az OTP Jelzálogbank csatlakozott elsőként az Energiahatékony Jelzálog Kezdeményezés (Energy Efficient Mortgages Initiative – EEMI) kísérleti programjához. A program célja, hogy a résztvevők közösen alakítsák ki a zöld hitelezéssel kapcsolatos legjobb gyakorlatot és támogassák a lakossági ingatlanállomány megújítását és energetikai korszerűsítését. Horvát, moldáv, albán és szlovák leánybankunknál volt elérhető energiahatékonyságot, illetve megújuló energia használatot ösztönző kedvezményes hitel 2020-ban.

Az OTP Alapkezelő OTP Klímaváltozás 130/30 Alapjának célja, hogy azon fejlett és feltörekvő piaci vállalatok részvényeibe nyújtson befektetési lehetőséget, amelyek a klímaváltozás hatását csökkenteni kívánó irányelvek, jogi szabályozások és gazdaságpolitikai változások nyertesei lehetnek. Az Alap nettó eszközértéke 2020 végén 31,3 milliárd forint volt, ami közel négyszeres növekedés az előző évhez képest. Az OTP Csoport működéséből fakadó közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárió-elemzésnek is része.

## **Energiafogyasztás és üzleti utazás**

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, folyamatosan bővítjük a LED világítás alkalmazását is. A klímaberendezések cseréjét a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege kör-

nyezetkímélő legyen. 2020-ban az OTP Bank azonosította a legrosszabb fajlagos energiafogyasztású bankfiókok és az azonnali intézkedéssel megvalósítható teendőket elvégezték. Az anyabank 16 fiókjában valósult meg energia megtakarítással járó felújítás. A leánybankok fiókfelújításaihoz kapcsolódó energiahatékonysági intézkedései mellett montenegrói leánybankunk központi épületében is folytatódott a LED világítás alkalmazása, illetve mozgásérzékelőket is felszereltünk.

A megújuló energiaforrások használatát gazdaságossági szempontok alapján bővítjük. Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét, 2020-ban három bankfiókon helyeztünk el napelemet. Rendszereink összesen 1.250 GJ energiát termeltek napenergia révén (az üdülőben lévő napkollektor 2020 során felújítás miatt kevesebbet volt üzemben). Központi irattárunk több éve geotermikus energiát hasznosít (az irattár a Monicomp Zrt. tulajdonában volt, amely év közben beolvadt az anyabankba). Horvát és szerb leánybankjaink napelemei 383 GJ napenergiát állítottak elő.

A bankcsoport energiafogyasztását jelentősen befolyásolta a pandémiás helyzet. Az épületek szellőztetésében, frisslevegő ellátásában megszüntetésre került a levegő visszakeverés, intenzívebb szellőztetés valósult meg, növelve az energiafelhasználást. Mindemellert a jelentős arányú otthoni munkavégzés mérsékelte a villamos energia fogyasztást, bár a fűtés-hűtés terén csak kisebb mértékben mérséklődött a fogyasztás, mert munkatársaink minden területen folyamatosan dolgoztak kisebb létszámban.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjárműflotta méretét az üzleti tevékenység határozza meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel egy környezetbarát gépjármű is.

Montenegrói leánybankunk központi irodaháza előtt elektromos autó töltőt helyeztünk üzembe az év során. Elsősorban a Covid-19 járvány következtében, csoportszinten mérséklődött a futott kilométerek száma. Az OTP Bank gépjárműi által megtett kilométerek összege annak ellenére csökkent 5%-kal, hogy két jelentős gépjárműhasználatot bíró leányvállalat flottája (Monicomp, OTP Faktoring) is az anyabankhoz került.

Az üzleti utazások mennyiségét csökkenti a videokonferencia lehetősége, mellyel évről évre növekvő mértékben élünk. 2020-ban is nőtt a videokonferencia termék száma, növekedett használatuk mértéke is. 2020-ban is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Emellett 48 új tárolóhelyet létesítettünk az OTP Bank központi épületeinél, továbbá új tárolók kerültek kialakításra szerb és montenegrói leánybankunk központi épületeinél, bolgár leánybankunk három helyszínén részben a munkatársak, részben az ügyfelek részére, illetve Ukrajnában három helyszínen.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be.

A bank teljes energiafogyasztása összességében 3%-kal csökkent az előző évhez képest, a létszámbővülés következtében az egy főre jutó energiafogyasztás mennyisége 8%-kal mérséklődött.

## Energiafogyasztás mennyisége:

OTP Bank	2020	2019
Összes energiafogyasztás (GJ)	242.390	250.610
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	25,76	28,14

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik. A Monicomp adatát nem tartalmazza a fogyasztási adat.

Az egy főre eső érték vetítési alapja 2019-ben az átlagos statisztikai létszám, 2020-ban az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

A 2019-es adatok kismértékben korrigálásra kerültek.

## Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál mintegy 30%-kal csökkent az irodai papírhasználat, amelyben a pandémiának és az otthoni munkavégzés meg-növekedett mértékének nagy szerepe van. Az irodai papírhasználaton belül 20%-ra növeltük az újrapapír használatát, és terveünk ennek további bővítése. Az OTP Bank számla-leveli, marketingkiadványai 2020-tól FSC

minősített papírra készülnek, teljeskörűen ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használunk. A Monicompany anyagbankba történő beolvadásával ez a papírhasználat is az OTP Banknál jelenik meg, emiatt növekedett lényegesen a Bank felhasználása. Szerb leánybankunk is FSC minősített, szlovén leánybankunk PEFC minősített papírt használ. A papírhasználat mérséklését eredményezte, hogy bolgár leánybankunk kisebb súlyú irodai papír használatát vezette be, moldáv leánybankunk pedig az elektronikus aláírásra tért át belső dokumentumaiban.

## Felhasznált papír mennyisége:

OTP Bank	2020	2019
Összes papír mennyisége (tonna), (irodai, csomagolási, közvetett)	1.137	764
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg)*	121	86

## Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Alapelvünk, hogy berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az észszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat, és biztosítva a csereszabotosságot. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romániánál és az OTP banka Srbijánál is bevált gyakorlat, hogy tárgyi adományként, jótékonyági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek. A műanyaghasználat visszaszorítása érdekében az anyagbank irattározási gyakorlatában az etilénzsákok és a genotermek helyett papírtermékeket alkalmazunk, szűrt vízadagolókat használunk. 2020-tól szélesebb körben használjuk az újrahasznosított műanyagból készült bélyegzőket. A műanyagok használatának mérséklése érdekében több leánybankunk is programot készített elő, amelynek megvalósítása 2021-ben várható.

A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a

szerb, a montenegrói és a moldáv leánybank utántöltött tonereket használ.

A hulladékgyűjtés a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2020-ban. A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék, a PET palack és több helyen a szelektív üvegyűjtés lehetősége is adott. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A szerb leánybanknál a papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. Az albán leánybank a papírhulladékot gyűjti elkülönítve. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Szlovén leánybankunknál is szelektíven gyűjtik a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladéokra is kiterjedően. A horvát leánybanknál több éve szelektív módon történik a papír- és műanyag hulladék gyűjtése, a szlovák leánybanknál pedig azokon a helyszíneken, ahol az adott város ezt lehetővé teszi. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés, emellett az év során a papírhulladék szelektív gyűjtése

\* A vetítés alapja 2019-ben az átlagos statisztikai létszám. 2020-ban az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

bővítésre került. Montenegrói leánybankunk megvalósította a papírhulladék szelektív gyűjtését a központi épület és az irattár esetében.

## Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. A munkatársaink bevonásával megvalósuló programok egyre szélesebb körűek, a természet- és környezetvédelem szinte minden aspektusát magukban foglalják:

- Az OTP Bank 2020-ban is támogatta a Magyar Természetjáró Szövetséget a természetjárás népszerűsítése érdekében.
- A DSK Bank bevezette a „Zöld hét” kampányt. Az első kampányhét központi témája a víz volt, amelynek keretében érdekes információk és vízvédelmi tanácsok kerültek megosztásra, és kollégáktól több mint 30 javaslat érkezett arra vonatkozóan, hogy a bank hogyan tudja elősegíteni a vízhasználat mérséklését. A meghirdetett fotópályázatra több mint 200 pályamű került beküldésre. A második kampányhét a témája a hulladék volt, ennek keretében folytattuk többek között az országos PET palack kupakgyűjtési

akcióban való részvételt, melynek során a kupakokat kerekesszékek készítéséhez használják.

- A horvát leánybank a spliti könnyűbúvár klub Adriai-tenger tisztításának programját támogatta.
- Szerb leánybankunk a vírushelyzethez kapcsolódóan hívta fel a figyelmet az erőforrások felelős használatára. Munkatársaink néhány esetben faültetésben is részt vettek.
- Orosz leánybankunk a monitorok képernyőjén jelenített meg, illetve az irodákban helyezt ki környezettudatosságra ösztönző üzeneteket.
- Ukrán leánybankunk munkatársai több helyszínen ültettek fát 2020-ban.
- A román leánybank önkéntesei részt vettek a „Let's Do It, Romania!” hulladékgyűjtési napon.
- Szlovén leánybankunk központi épületénél a „Természet a városban” program keretében méheket tartanak, hozzájárulva egy szlovén méhfaj megőrzéséhez.
- Montenegrói leánybankunk rendszeresen felhívta a munkatársak figyelmét a környezettudatos magatartásra, plakátokkal, hírlevelekkel. A bank 2020-ban is részt vett az országos erdősítési és környezetvédelmi kampányokban.

## NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport különálló Fenntarthatósági jelentésben is számot ad társadalmi, környezeti és tágabb értelmű gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2020. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján érhető el. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, törekedve az információk duplikációjának minimálisra szorítására. A környezetvédelemmel és klímaváltozással kapcsos-

latos információk elsősorban a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatóak.

Az OTP Bank 2020-ban ESG Irányító Bizottságot hozott létre. A Bizottság az ESG programok irányító szerve, teljes körű döntéshozó fórumként. Meghatározza a programok célkitűzéseit, priorizálja a projekteket és költséget, valamint erőforrást allokál hozzá. Az ESG programok megvalósítását a Működési Bizottság, Program Menedzsment Csoport, ESG szakértői csapat és Csoport Irányítási Testület támogatja.

Az OTP Bank minden tekintetben elkötelezett az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Pénzügyi szolgáltatásnyújtásunk és működésünk lényeges társadalmi és környezeti hatásokkal jár, célunk a kockázatok felelős kezelése, a pozitív hatások és lehetőségek kiteljesítése.

## Felelős pénzügyi szolgáltatásnyújtás, hitelezési kockázat kezelése

Tevékenységünk alapjára az átlátható és prudens működés, prioritásként kezeljük a Bankcsoport stabilitásának megtartását. Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód és a fogyasztóvédelem megfelelésével (compliance) kapcsolatos alapelveinket és irányvonalainkat a Compliance Politika tartalmazza. Termékeink kialakítása során az etikus terméktervezés elveinek megfelelően járunk el, Új termék politikánk többek között előírja a fogyasztót érintő potenciális kockázatok vizsgálatát.

Pénzügyi közvetítőszerpünket olyan módon látjuk el, hogy ügyfeleink megtakarításai mindvégig biztonságban legyenek. Szabályaink biztosítják a felelős hitelezés normáinak teljesülését a túlzott eladósodás elkerülése, a korrekt, érthető, teljes körű és figyelemfelhívó tájékoztatás és a megfelelő termékajánlás kapcsán. A ránk bízott pénzt úgy fektetjük be, helyezzük ki, hogy ne szolgáljon jogszabályokba ütköző vagy társadalmi értékrendet sértő célokat.

Az OTP Bank nem finanszíroz

- olyan ügyfeleket, akikkel szemben a kockázatvállalást a nemzetközi egyezmények, az EU-s aktusok, illetve a nemzeti jogszabályok kizárják;
- akik tevékenysége feltételezhetően közérkölcst, társadalmi értékrendet sért, illetve bűncselekményhez kapcsolódik;
- akik közvetlen vagy közvetett módon bűncselekménnyel, jogszabályok tudatos megsértésével vagy kijátszásával kapcsolatba hozhatók;

- olyan ügyleteket, amelyek tiltott üzleti területnek minősülnek (pl. illegális fegyverkereskedelem, tiltott szerencsejáték, kábítószerek kereskedeleme és minden egyéb jogszabálysértő tevékenység);
- amelyek nem felelnek meg a környezetvédelmi elvárásoknak.

Alapelveink és az egyensúlyok megtartását

- szigorú Kockázatkezelési politikánk,
- évente felülvizsgált Hitelezési politikánk,
- folyamatosan fejlesztett hitelbírálati rendszerünk biztosítja.

Hitelezési politikánkban egyértelműen meghatározzuk azokat az ágazatokat, üzletágakat, tevékenységeket, amelyekben aktív üzleti tevékenységet folytatunk, és azokat a területeket is, amelyekben nem kívánunk kockázatot vállalni.

Ügyfeleink számára személyes igényeikhez illeszkedő ügyintézési lehetőségeket biztosítunk, a legmagasabb színvonalú kiszolgálással, folyamatos innovációinkkal. A koronavírus járvány ideje alatt az online csatornák használatának ajánlása és ösztönzése mellett fiókjaink többsége rövidített nyitvatartással elérhető volt. A biztonság növelése érdekében számos óvintézkedést bevezettünk.

A fogyasztóbarátságos életvitel érdekében célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással, az OTP Bank Akadálymentesítési stratégiája alapján. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, emellett felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. Bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése egy kivétellel valamennyi fiókunkban megoldott volt 2020-ban is. Fiókjainak 41%-ában érhető el vakvezető sáv, a bankfiókok ügyfélhívóján jelezhető a speciális kiszolgálási igény, fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. 166 fiókban érhető el a KONTAKT Tolmácsszolgálat, amelynek során a bankfióki ügyintézés segítve élő videóhívásban csatlakozik be egy jelnyelvi tolmács. Az indukciós jelerősítők (109 fiók) és 25 nagy forgalmú fiókunkban jelnyelven beszélő munkatársaink is segítik ügyfeleinket. Összesen 765 ATM-ünkön érhető el szövegfelolvasó szoftver.

Az OTP Bank egyértelmű célja, hogy ügyfeleit hiba nélkül szolgálja ki. Ügyfeleink elégedettségének növelése érdekében panaszkezelési gyakorlatainkat is folyamatosan fejlesztjük. Panaszkezelési politikánk, Panaszkezelési Szabályzatunk és a Panaszkezelési fogalomtár a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

2020 legjellemzőbb panaszai az elmúlt év jelentős változásaihoz kapcsolódtak: a Fizetési Számla Irányelv értelmében az év elején első

alkalommal megküldött díjkimutatással kapcsolatban; az azonnali fizetés bevezetését követően a szolgáltatást érintően; valamint a koronavírus járvány miatt bevezetett fizetési moratórium kapcsán érkezett számos ügyfél-megkeresés, panasz. Ezen túlmenően a kártyás vásárlással kapcsolatos panaszok száma volt magas, amelyek egy része internetes visszaélésből eredt. A panaszok vizsgálata során észlelt hibákkal kapcsolatban az érintett szakterületek fejlesztéseket végeztek.

## Ügyfélpanaszok jellemzői:

OTP Bank*	2020	2019
Jogos panaszok száma	202.040	125.242
Jogos panaszok aránya	67%	66%
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)	419	144

Lakossági ügyfeleink elégedettségének mérésére a TRI\*M módszertant alkalmazzuk.

Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2020-ban 66 pont volt, ami elmarad az előző félévi eredménytől. Az eredmény értékeléséhez szükséges figyelembe venni a módszertani változást – személyes lekérdezés helyett online, illetve telefonos mintavétel –, illetve a vírusjárvány hatását, amelynek következményeként a teljes piac átlagos értéke is csökkent. A közép-európai bankok átlagos elégedettségi értéke 71 pont volt.

## Biztonság és adatvédelem

Elsődlegesnek tartjuk a biztonságot. A bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat az Igazgatóság által jóváhagyott Biztonságpolitika határozza meg.

A politika a biztonság valamennyi aspektusát lefedi, így az egyre hangsúlyosabb IT biztonságot és kibervédelmet is. A személyes adatok kezelését és védelmét a szintén az Igazgatóság által jóváhagyott Compliance Politika fedi le. Mindkét politika kiterjed a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére is. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért az IT divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (közvetlenül az adatkezelő

vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el) felelős.

2020-tól 7x24 órás Security Operations Center (SOC) kiberbiztonsági központot üzemeltetünk, amely az IT biztonsági események kapcsán folyamatos monitorozást, észlelést és így gyors riasztást tesz lehetővé.

2020-ban több száz adathalász bejelentés érkezett. A valós adathalász eseményekkor tiltottuk a phishing weboldalakat, illetve nagyobb incidensek esetén ügyfeleinket, valamint munkatársainkat is tájékoztattuk. A témában rendszeresen adott ki a bank sajtóközleményeket. Számos esetben léptünk fel hamis weboldalak, illetve malware (levélben küldött vírus vagy link) ellen.

Kiemelten kezeljük a munkatársak és az ügyfelek tudatosságának fokozását. 2020-ban a munkatársak számára évente kötelező biztonság tudatossági tananyagok teljes felülvizsgálata és átdolgozása megtörtént. A járványhelyzet következtében fokozott otthoni munkavégzés biztonságának megteremtése fontos szerepet kapott az év során. Belső gyakorlatokon keresztül erősítettük a munkatársaink biztonság tudatos magatartását. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódó figyelemfelhívó programok középpontjában az

\* Tartalmazza az OTP Lakástakarék és az OTP Jelzálogbank adatait is.



adathalász tevékenységek elleni felkészülés állt. Emellett tananyagot állítottunk össze az ügyfelek részére az adathalászat elkerülése kapcsán és az okostelefonok biztonságos használatáról.

Bankkártya adatok az OTP Bank rendszereiből nem kerültek ki, azokat az adathalászat során ügyfeleink adták meg. A bankkártyás visszaélések folyamatosan alacsony mértéke bizonyítja rendszereink eredményes működését. Az OTP Bank esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is lényegesen alacsonyabb a Mastercard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0058%, európai átlag 0,0378%). A visszaélések kapcsán megakadályozott kár értéke 2,1 milliárd forint volt. Az év során 262 esetben került sor feljelentésre pénzmosás gyanúja miatt. A pénzügyi visszaélések kapcsán a várható kárérték 680 millió forint, a megelőzött veszteség pedig 138 milliárd forint volt, a bankfiókok, ATM berendezések és létesítmény-eszközök kapcsán a várható veszteség 6 millió forint, míg a megelőzött veszteség 65 millió forint volt.

### **Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása**

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló Korrupció-ellenes politikája egyaránt ([https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Korrupcioellenes\\_Politika\\_202007.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Korrupcioellenes_Politika_202007.pdf)) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat>, [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf)). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupció-ellenes politika bevezetésében is olvasható, a Bank és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját,

és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett.” A Bank az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszaélések feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat. A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2020-ban összesen 23 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 5 db panaszügyggyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 3 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt. A Bank a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ha az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban érkeznek megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

### **Közösségi szerepvállalás**

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként 3,7 milliárd forint pénzbeli támogatást nyújtott. 2020-ban a koronavírus járvány nehézségeinek kezelésében való aktív

szerepvállalás prioritást jelentett számunkra. Bankunk 1,7 milliárd forint összegű adománnyal támogatta az egészségügyi intézményeket, több kórházat támogatva orvostechikai eszközökkel, köztük az ország hátrányosabb területein működő kórházakat is, emellett 20 lélegeztetőgépet tárgyi adományként ajánlott fel. Célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Alapítványaink mellett számos helyi civil szervezettel működünk együtt, támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon követjük felhasználásukat, eredményüket. Erőfeszítéseink – az egészségügyi támogatások mellett – az alábbi területekre fókuszáltak:

- pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás;
- kultúra és művészet támogatás: értékteremtés és -megőrzés;
- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulóknak segítése;
- sport.

A járványhelyzet miatt önkéntes programjaink szűkebb köre valósulhatott meg, 1.400 munkatársunk 5.500 órát fordított önkénteskedésre 2020-ban.

A Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálnak nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben. 2020-ban a kórházaknak nyújtott kiemelt támogatás volt legjelentősebb tevékenysége. Az OTP Fáy András Alapítvány a pénzügyi-gazdasági edukációt végzi, amelynek egyik központi eleme az OK Oktatási és Innovációs Központ irányítása. Az Alapítvány tevékenységét 2020-ban nagyban meghatározta a koronavírus járvány, illetve a budapesti oktatási központ 2019-ben megkezdett felújítása. A tantermi képzéseken 2.212 fő vett részt, helyettük a digitális edukációs programok váltak hangsúlyossá. Az 5–12. évfolyamosok számára készült a Fáy digitális oktatási program, amely élő előadásokból, online videókból, e-learning tananyagokból és egy játékapplikációból épült fel.

Az év során elkészült tananyagokat 2.000 tanuló használta az évvégéig, a játékapplikációt (Platypus: A Finlit Story) több mint 30 ezren töltötték le. Az applikáció az iskolai kereteken kívül is korlátlanul és díjmentesen elérhető. Az iskolák igényeihez illeszkedően került kifejlesztésre négy, korosztály-specifikus szabadterei képzés, egyenként kétórás programként. A Központ regionális ismeretterjesztő programot, illetve nyári táborokat is megvalósított az év során, emellett új felnőttképzési tananyagok is kifejlesztésre kerültek. A társadalmi szemléletformálást és ismeretterjesztést segítette a 800 alkalommal, országos kereskedelmi csatornán vetített három kisfilm az öngondoskodás, digitális banki megoldások és a tudatos fogyasztás témáját bemutatva. Az OK Oktatási és Innovációs Központ felújítása befejeződött, így a jövőben nagyobb kapacitás és még modernebb infrastruktúra mellett valósulhatnak meg az Alapítvány oktatási programjai. Szintén a pénzügyi kultúra fejlesztését, a szemléletformálást szolgálta a „Családban marad!” kisfilmünk, amelynek keretében két szülő-gyermek páros beszélgetett pénzről és a pénzhez való viszonyáról. Az online felületen elérhető videót több mint 400 ezren tekintették meg. Csatlakoztunk a Magyar Élelmiszerbank Élő maradéktalanul című kampányához is, az élelmiszerhulladék mérséklését ösztönözve.

## Felelős foglalkoztatás

Az OTP Bank sikerében munkatársaink szerepe kulcsfontosságú. A pandémiás helyzet megkövetelte, hogy munkatársaink biztonsága érdekében rendkívüli intézkedéseket hozunk. Rövid idő alatt több ezer munkatársunk számára lehetővé vált az otthoni munkavégzés, a munkahelyi munkavégzés esetében pedig rendkívüli intézkedéseket vezettünk be. Munkatársaink számára a nehéz körülmények közötti helytállást érzelmi, szellemi és fizikai feltöltődést célzó eszközökkel is segítettük.

## Az OTP Bank alkalmazottai:

	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen (fő)	9.826	3.402	6.424	9.318	2.975	6.343
Nemek szerinti megoszlás	100%	34,6%	65,4%	100%	31,9%	68,1%
Fluktuáció aránya*	10,5%	9,3%	11,2%	13,0%	13,2%	12,8%

Humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése. 2020-ban a korábban megfogalmazott prioritások mentén, a célok elérését segítő fejlesztések valósultak meg, támogatva többek között az egységes, releváns vezetésfejlesztést, a tehetség- és utódlástervezést a tehetségek beazonosításával, kiválasztásával és a kompetenciák azonos elvek mentén történő mérésével, illetve a teljesítménymenedzsment fejlesztését az egyértelmű célkitűzésekkel és folyamatos visszajelzésekkel. Prioritásként kezeljük munkatársaink fejlődését. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken és a teljesítményértékelésen alapuló kompetenciafejlesztésen.

Humán erőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A foglalkoztatással kapcsolatos kockázatokat az OTP Bank a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A munkavállalók érdekvédelmét szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza, amely valamennyi munkavállalóra kiterjed.

Az Etikai kódexben bankunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztségviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ideértve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát. Következésképpen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér” elvet, beleértve a férfiak és nők fizetésének egyenlőségét azonos pozíció és teljesítmény mellett. Biztosítjuk a rugalmas munkaidő és a részmunkaidő lehetőségét a munkakörök objektív korlátai mellett. Ösztönözzük az egészséges életmódot komplex egészségbiztosítási csomagot nyújtva és támogatva a rekreációs és sporttevékenységeket.

Munkatársaink körében rendszeresen végzünk elégedettségvizsgálatot. 2020-ban a központi

munkavállalók tapasztalatait mértük fel a járványhelyzetről. A munkatársak mind a helyzetkezelés hatékonysága (96%), mind a kommunikáció (90%) terén kifejezetten jónak ítélték a bank teljesítményét. Kísérleti projekt keretében végeztünk elkötelezettségmérést munkavállalóink egy körénél. A 86%-os elkötelezettségi érték a nemzetközi benchmark adatokhoz viszonyítva is magas.

### A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország piacvezető hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privát banki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális csatornákon keresztül. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-európai országban.

\* Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.

## Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- Belső ellenőrzés: 181 db (lezárt) vizsgálat, 1.127 db javaslat, 1.126 db elfogadott javaslat;
- BÉT Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya): 72 igen, 0 nem;
- Compliance: 19 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat, 4.838 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt;
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 680 millió forint, 813 millió forint megelőzött „veszteség”; „pénzmosás gyanúja miatt tett” büntető feljelentések száma: 471; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 0,0058%, amely jobb az európai átlagnál (európai átlag 0,0378%, világátlag 0,0679%);
- Etikai ügyek statisztikája: 23 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 3 esetben.

## A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁSKATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- Comfort levelek kibocsátása;
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410).

## NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások esz-  
közeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről,

továbbá az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan ténytet vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2021. március 9.



**Dr. Csányi Sándor**

elnök-vezérigazgató



**Bencsik László**

vezérigazgató-helyettes



# KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

## Konszolidált eredménylevezetés főbb leányvállalatoként (IFRS) tábla lábjegyzetei

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

- (1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korigált adózás utáni eredménye.
- (2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicomp Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.
- (3) Tartalmazza az OTP Faktoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Faktoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport).

2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

- (4) 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra) módosult.
- (5) Tartalmazza az OTP Faktoring Serbia d.o.o. eredményét. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Lizing d.o.o. és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-tól tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-tól eredményét.
- (6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.
- (7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve az OTP Faktoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (8) Tartalmazza az LLC MFO „OTP Finance” állományát és eredményét.
- (9) 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.
- (10) Az OBS eredménykimutatásának adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanalási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból származó mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.
- (11) 2019 végéig a Merkantil Bank, 2020 1Q-tól a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).
- (12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).

- (13) OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).
- (14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.
- (15) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.
- (16) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének az összege.

### **A Vezetői elemzésben szereplő IFRS szerinti eredménykimutatások korrigált sorainak származtatása, a mérleget érintő korrekciók, valamint az árfolyamszűrt állományi statisztikák számítási módszertana**

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében

a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszerű eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a Kiegészítő adatok fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszerű eredményhatása Magyarországon és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, és a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszerű eredményhatása Szerbiában.
- A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel. A pénzügyi szervezetek különadója között 2019 4Q-ban szerepel a román leánybank által fizetett banki különadó is.
- 2017 végéig a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék felszabadításokkal. 2018 1Q-tól ez a tétel eleve az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron jelenik

- meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.
- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az Értékvesztésképzése/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 Értékvesztésképzése/visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra sorok áthelyezésre kerültek az Egyéb működési ráfordítások közül a Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az Egyéb kockázati költségek között mutatjuk be (az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció sor révén).
  - Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és 2019-ben a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
  - 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 értékvesztés-

sel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel sorról visszahelyezésre kerültek a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra.

- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019-től a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a Nettó díjak, jutalékok között kerül bemutatásra), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege át sorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.



- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalékbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai ártértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék ártértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamateredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – ártértékelődési eredménye a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS 16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.



- A deviza marzszeredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbonthatását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD 90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-től az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es, és 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre a mérlegben (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott, míg 2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor helyesen tartalmazzák a szlovák bank számaint, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végével értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020. év végén az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as számviteli eredménykimutatásban a vállalat éves 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 számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019-től kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is 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 kitétségekhez kapcsolódó cél-tartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

## Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint):

	2020 millió Ft	2019 millió Ft
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>782.671</b>	<b>699.041</b>
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-57	30
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	337	76
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.951	3.135
(-) Akvizíciók hatása	-600	1.583
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-1.623	-1.652
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	0	-1.535
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	8.755	10.733
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	15	
(-) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben		1.992
<b>Nettó kamateredmény (korrigált)</b>	<b>788.079</b>	<b>706.298</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>397.633</b>	<b>374.180</b>
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték	-61.588	-61.920
(-) Akvizíciók hatása	-145	-42
(+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	0
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	0	-30
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.210	3.906
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	46.290	33.736
<b>Nettó díjak, jutalékok (korrigált)</b>	<b>293.112</b>	<b>282.504</b>
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó</b>	<b>7.864</b>	<b>5.734</b>
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	11.195	-5.166
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-1.964	-477
(-) Akvizíciók hatása	0	1
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3	66
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	46.290	33.736
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)</b>	<b>44.927</b>	<b>45.177</b>
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó</b>	<b>16.106</b>	<b>11.611</b>
(-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredmény sor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	-	1.914
(-) Akvizíciók hatása	-98	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	349	
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>16.553</b>	<b>9.697</b>
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó [korrigált] soron könyvelve)	2.360	-2.675
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>14.193</b>	<b>12.373</b>
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye</b>	<b>5.590</b>	<b>-4.668</b>
(-) Akvizíciók hatása	7.496	-6.037
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)</b>	<b>-1.907</b>	<b>1.369</b>
<b>Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége</b>	<b>3.631</b>	<b>8.231</b>
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)</b>	<b>-1.907</b>	<b>1.369</b>
<b>(+) Egyéb bevételek</b>	<b>29.109</b>	<b>102.015</b>
<b>(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>11.339</b>	<b>1.048</b>
<b>(+) Nettó biztosítási díjbevétel</b>	<b>721</b>	<b>849</b>
<b>(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége</b>	<b>-2.396</b>	<b>-849</b>
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	65	174
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.800	-6.778
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	128	1.862
(-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a Goodwill/részesedés értéksökkenés korrekciós soron bemutatva)	0	-163
(-) Akvizíciók hatása	7.264	79.538
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	2.301	553
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-226	-277
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	823	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettósítása 2017 1Q-tól az OTP Bank Románia esetében	-216	-483

<b>Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás</b>	<b>2020 millió Ft</b>	<b>2019 millió Ft</b>
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredmény sorok általa Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	-	1.914
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.149	-1.072
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-1.646	
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben		2.131
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>29.610</b>	<b>31.376</b>
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>29.610</b>	<b>31.376</b>
<b>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>-200.315</b>	<b>-44.605</b>
<b>(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény</b>	<b>-3.262</b>	<b>-4.376</b>
<b>(+) Értékvesztésképzése/visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból</b>	<b>-7.309</b>	<b>9</b>
<b>(+) Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra</b>	<b>-8.662</b>	<b>-7.995</b>
<b>(+) Értékvesztésképzése/visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra</b>	<b>877</b>	<b>280</b>
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadtása	-	-
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok ártérítéskénti eredménye	-10.997	5.176
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	459	263
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.951	3.135
(-) Akvizíciók hatása	-2.149	-19.868
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	0	-2.127
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-15.094	-7.705
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-3.024	-46
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-29.543	
(-) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben	-	139
<b>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)</b>	<b>-158.421</b>	<b>-29.474</b>
<b>Osztalékbevételek</b>	<b>527</b>	<b>7.955</b>
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	65	174
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-12.768	-13.195
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-12.508	-13.139
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	5.710
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	128	1.862
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	8	3
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	<b>213</b>	<b>505</b>
<b>Értékcsökkenés és goodwill értékcsökkenés</b>	<b>-92.762</b>	<b>-81.935</b>
(-) Goodwill értékcsökkenés	0	-4.887
(-) Akvizíciók hatása	-7.415	-7.881
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-16.447	-14.280
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.385	-1.495
<b>Értékcsökkenés (korrigált)</b>	<b>-70.286</b>	<b>-56.383</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>-308.643</b>	<b>-276.755</b>
(-) Akvizíciók hatása	-2.785	-3.777
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-6.638	-7.024
<b>Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)</b>	<b>-312.495</b>	<b>-280.002</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-27.376</b>	<b>-49.902</b>
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	886	-3.378
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.773	1.623
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.083	-3.802
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	-74	0
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	497	-5.713
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása	0	483
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevetése az erre a célra korábban megkötött egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban (adóhatás)	0	146
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-80	-56
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	2.913	
<b>Társasági adó (korrigált)</b>	<b>-41.534</b>	<b>-46.921</b>

<b>Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás</b>	<b>2020 millió Ft</b>	<b>2019 millió Ft</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>-39.447</b>	<b>-44.758</b>
(-) Egyéb költségek	-7.506	-9.172
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.568	-19.973
(-) Akvizíciók hatása	1.022	-7.575
(-) Deviza céltartalékok ártértékelődési eredménye	-141	-40
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-233	14
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettósítása 2017 1Q-tól az OTP Bank Románia esetében	216	483
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	0	1.420
(+) Az Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-15.094	-7.705
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-243	-12
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	
<b>Egyéb kockázati költség (korrigált)</b>	<b>-29.574</b>	<b>-17.633</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>	<b>-306.263</b>	<b>-282.528</b>
(+) Egyéb költségek	-7.506	-9.172
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.568	-19.973
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-12.768	-13.195
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-12.508	-13.139
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	0
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.800	-6.778
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-19.138	-17.792
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.083	-3.802
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.588	-61.920
(-) Akvizíciók hatása	-9.940	-10.963
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-18.069	-15.933
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-4.105	-5.003
<b>Dologi költségek (korrigált)</b>	<b>-249.702</b>	<b>-231.298</b>

## Korrigált konszolidált mérleg levezetése (IFRS szerint):

	2020 millió Ft	2019 millió Ft
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	<b>2.432.312</b>	<b>1.784.378</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3	57.586
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)</b>	<b>2.432.314</b>	<b>1.841.963</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (2019-ben a nettó repó követelésekkel együtt)</b>	<b>1.148.744</b>	<b>410.078</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	244	354
<b>Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)</b>	<b>1.148.987</b>	<b>410.433</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>234.006</b>	<b>251.991</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.188	
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)</b>	<b>235.194</b>	<b>251.991</b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>2.136.709</b>	<b>2.426.779</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3.410	759
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)</b>	<b>2.140.118</b>	<b>2.427.537</b>
<b>Bruttó ügyfélhitelek (hitelek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek) (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)</b>	<b>13.326.189</b>	<b>11.603.116</b>
<b>Bruttó pénzügyi lízingkövetelés</b>	<b>1.075.742</b>	<b>982.853</b>
<b>Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)</b>	<b>14.401.930</b>	<b>12.585.969</b>
(-) DPD90+/Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.650	35.450
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	391.490
<b>Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)</b>	<b>14.363.281</b>	<b>12.942.009</b>
<b>Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)</b>	<b>-873.344</b>	<b>-706.907</b>
(-) DPD90+/Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.650	-35.450
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-23.033
<b>Hitelek értékvesztése (korrigált)</b>	<b>-834.695</b>	<b>-694.490</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>2.624.921</b>	<b>1.968.072</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.031	27.555
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)</b>	<b>2.625.952</b>	<b>1.995.627</b>
<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke</b>	<b>589.743</b>	<b>595.128</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	135	10.545
<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)</b>	<b>589.878</b>	<b>605.673</b>
<b>Egyéb eszközök (2020-ban a nettó repó követelésekkel együtt)</b>	<b>588.378</b>	<b>785.456</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-6.010	-465.255
<b>Egyéb eszközök (korrigált)</b>	<b>582.368</b>	<b>320.201</b>
<b>Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (2019-ben a repó kötelezettségekkel együtt)</b>	<b>1.219.446</b>	<b>844.261</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.898
<b>Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)</b>	<b>1.219.446</b>	<b>846.158</b>
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>17.890.863</b>	<b>15.171.308</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	351.346
<b>Ügyfelek betétei (korrigált)</b>	<b>17.890.863</b>	<b>15.522.654</b>
<b>Egyéb kötelezettségek (2020-ban a repó kötelezettségekkel együtt)</b>	<b>949.502</b>	<b>1.171.805</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-353.244
<b>Egyéb kötelezettségek (korrigált)</b>	<b>949.502</b>	<b>818.561</b>
<b>Alárendelt és járulékos kölcsöntőke</b>	<b>274.704</b>	<b>249.937</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	
<b>Alárendelt és járulékos kölcsöntőke (korrigált)</b>	<b>274.704</b>	<b>249.937</b>

## Az OTP Bank Nyrt. egyedi eredménykimutatásának kiemelt sorai az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően\*:

	2020	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>221.666</b>	<b>204.512</b>	<b>8</b>
Összes kamatbevétel	321.296	323.896	-1
Összes kamatráfordítás	-99.630	-119.384	-17
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-66.765</b>	<b>-39.881</b>	<b>67</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-61.310	-29.056	111
Értékvesztésképzés (+)/visszairás (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-1.848	401	-561
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-3.202	-5.794	-45
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-405	-5.432	-93
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>154.901</b>	<b>164.631</b>	<b>-6</b>
<b>MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY</b>	<b>-17.358</b>	<b>-</b>	
<b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>	<b>219.031</b>	<b>213.363</b>	<b>3</b>
Díj-, jutalékbevételek	259.781	248.954	4
Díj-, jutalékráfordítások	-40.750	-35.591	14
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b>60.632</b>	<b>130.358</b>	<b>-53</b>
Devizaműveletek vesztesége (-)/nyeresége (+)	-4.518	3.288	-237
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	17.955	8.188	119
ebből: kivezetésből származó nyereség	360	714	-50
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-671	1.260	-153
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	7.057	4.715	50
Osztalékbevételek	60.973	78.887	-23
Egyéb működési bevételek	7.900	7.505	5
Egyéb működési ráfordítások	-28.064	26.515	-206
<b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>	<b>-323.960</b>	<b>-305.158</b>	<b>6</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-118.498	-115.035	3
Értékcsökkenés	-38.948	-29.925	30
Egyéb általános költségek	-166.514	-160.198	4
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>93.246</b>	<b>203.194</b>	<b>-54</b>
IFRS Társasági adó	-772	-9.840	-92
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>92.474</b>	<b>193.354</b>	<b>-52</b>

\* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## Az OTP Bank Nyrt. egyedi pénzügyi helyzet kimutatásának kiemelt sorai az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően\*:

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.560.142	-2
Repókövetelések	183.364	45.539	303
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	172.229	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	911.950	1.485.977	-39
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	1.447.224	39
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	3.898.697	3.315.069	18
Befektetések leányvállalatokban	1.548.972	1.542.538	0
Tárgyi eszközök	77.974	77.754	0
Immateriális javak	57.639	53.282	8
Használati jog eszközök	13.479	13.607	-1
Befektetési célú ingatlanok	1.936	2.381	-19
Tényleges adókövetelések	593	-	
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	6.817	16.677	-59
Egyéb eszközök	169.794	116.699	45
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>11.154.394</b>	<b>10.138.804</b>	<b>10</b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	766.977	738.054	4
Repókötelezettségek	109.612	462.621	-76
Ügyfelek betétei	7.895.735	6.573.550	20
Lízingkötelezettségek	14.106	13.660	3
Kibocsátott értékpapírok	28.435	43.284	-34
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	28.861	-10
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	99.987	83.088	20
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	3.104	10.023	-69
Halasztott adó kötelezettségek	3.062	5.875	-48
Tényleges adókötelezettségek	-	2.896	
Egyéb kötelezettségek	224.897	243.780	-8
Alárendelt kölcsöntőke	304.243	279.394	9
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>9.476.060</b>	<b>8.485.086</b>	<b>12</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.697.133	1.628.354	4
Visszavásárolt saját részvény	-46.799	-2.636	
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>1.678.334</b>	<b>1.653.718</b>	<b>1</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>11.154.394</b>	<b>10.138.804</b>	<b>10</b>

\* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).



## Az OTP Bank Nyrt. konszolidált eredménykimutatása a 2020. december 31-ével zárult évről az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően\*:

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG</b>			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	841.901	762.639	10
Kamatbevételhez hasonló bevételek	135.986	133.497	2
<b>Kamatbevételek</b>	<b>977.887</b>	<b>896.136</b>	<b>9</b>
Kamatráfordítások	-195.216	-197.095	-1
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>782.671</b>	<b>699.041</b>	<b>12</b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-218.670</b>	<b>-56.687</b>	<b>286</b>
Értékvesztésképzése/feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-200.315	-44.605	349
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-3.262	-4.376	-25
Értékvesztésképzése/feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-7.309	9	
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-8.662	-7.995	8
Értékvesztésképzése/feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	878	280	214
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN</b>	<b>564.001</b>	<b>642.354</b>	<b>-12</b>
Díj-, jutalékbevételek	486.529	447.084	9
Díj-, jutalékrafordítások	-88.896	-72.903	22
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>397.633</b>	<b>374.181</b>	<b>6</b>
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/vesztesége (-)	19.204	6.782	183
Deviza műveletek eredménye	7.864	5.734	37
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	11.339	1.048	982
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+)/-vesztesége (-)	16.106	11.611	39
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek nyeresége/vesztesége	-2.396	-849	182
Osztalékbevételek	527	7.955	-93
Egyéb működési bevételek	33.461	111.093	-70
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	3.631	8.231	-56
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	29.109	102.015	-71
Nettó biztosítási eredmény	721	849	-15
Egyéb működési ráfordítások	-39.447	-44.758	-12
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>27.455</b>	<b>91.834</b>	<b>-70</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-308.642	-276.754	12
Értékcsökkenés és amortizáció	-92.761	-77.048	20
Goodwill értékvesztés	0	-4.887	-100
Egyéb általános költségek	-306.264	-282.528	8
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-707.667</b>	<b>-641.217</b>	<b>10</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>281.422</b>	<b>467.152</b>	<b>-40</b>
Társasági adó	-27.376	-49.902	-45
<b>NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>254.046</b>	<b>417.250</b>	<b>-39</b>
ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	220	341	-35
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	253.826	416.909	-39
<b>MEGSZŪNŐ TEVÉKENYSÉG</b>			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	199	0	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	5.391	-4.668	-215
<b>NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŪNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>259.636</b>	<b>412.582</b>	<b>-37</b>

\* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## Az OTP Bank Nyrt. 2020. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően\*:

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	1.784.378	36
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.743	342.922	235
Repó követelések	190.849	67.157	184
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	251.990	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.136.709	2.426.779	-12
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	12.477.447	10.909.799	14
Pénzügyi lízingkövetelés	1.051.140	969.263	8
Részvények és részesedések	52.443	20.822	152
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	1.968.072	33
Tárgyi eszközök	322.766	320.430	1
Immateriális javak és goodwill	239.004	242.219	-1
Használati jog eszköz	46.283	52.950	-13
Befektetési célú ingatlanok	38.601	41.560	-7
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6.820	7.463	-9
Halasztott adó eszközök	22.317	26.543	-16
Társasági adókövetelés	38.936	12.769	205
Egyéb eszközök	266.474	214.580	24
Értékesítésre tartott eszközök	6.070	462.071	-99
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>23.335.841</b>	<b>20.121.767</b>	<b>16</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.185.315	812.911	46
Repó kötelezettségek	117.991	488	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34.131	30.862	11
Ügyfelek betétei	17.890.863	15.171.308	18
Kibocsátott értékpapírok	464.213	393.167	18
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104.823	86.743	21
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.341	10.709	6
Lízingkötelezettség	48.451	54.194	-11
Halasztott adó kötelezettség	25.990	29.195	-11
Társasági adókötelezettség	27.684	35.928	-23
Egyéb kötelezettségek	607.737	592.540	3
Alárendelt kölcsöntőke	274.704	249.938	10
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	5.486	362.496	-98
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>20.798.729</b>	<b>17.830.479</b>	<b>17</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.629.076	2.319.263	13
Visszavásárolt saját részvény	-124.080	-60.931	104
Nem ellenőrzött részesedések	4.116	4.956	-17
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>2.537.112</b>	<b>2.291.288</b>	<b>11</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>23.335.841</b>	<b>20.121.767</b>	<b>16</b>

\* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).