

**Az OTP Bank Nyrt.
2019. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai**

A 2013. évi V. törvény (a Polgári Törvénykönyvről) 3:272. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2020. április 30-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2019. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)**

	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.784.378	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.079	420.606
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	181.356
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.883.849
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.846.260	8.032.068
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	32.802	34.525
Részvények és részesedések	20.822	17.591
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.740.520
Tárgyi eszközök	320.430	253.773
Immateriális javak és goodwill	242.219	166.711
Használati jog eszköz	52.950	-
Befektetési célú ingatlanok	41.560	38.115
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	7.463	15.201
Halasztott adó eszközök	26.543	20.769
Egyéb eszközök	227.349	237.932
Értékesítésre tartott eszközök	<u>462.071</u>	<u>-</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>20.121.767</u>	<u>14.590.288</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	813.399	360.475
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	30.862	32.231
Ügyfelek betétei	15.171.308	11.285.085
Kibocsátott értékpapírok	393.167	417.966
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86.743	73.316
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10.709	7.407
Halasztott adó kötelezettség	29.195	6.865
Lízing kötelezettség	54.194	50
Egyéb kötelezettségek	628.468	498.807
Alárendelt kölcsöntőke	249.938	81.429
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	<u>362.496</u>	<u>-</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>17.830.479</u>	<u>12.763.631</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.319.263	1.864.204
Visszavásárolt saját részvény	-60.931	-67.999
Nem ellenőrzött részesedések	<u>4.956</u>	<u>2.452</u>
SAJÁT TŐKE	<u>2.291.288</u>	<u>1.826.657</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>20.121.767</u>	<u>14.590.288</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2019	2018
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevételek	777.502	674.650
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>116.642</u>	<u>98.379</u>
Kamatbevételek	<u>894.144</u>	<u>746.029</u>
Kamatráfordítások	<u>-197.095</u>	<u>-132.644</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-49.120	-22.616
Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	9	607
Céltartalék visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-7.995	-6.481
Értékvesztés visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	280	<u>-326</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN	<u>640.223</u>	<u>584.569</u>
Díj-, jutalék bevételek	413.348	333.082
Díj-, jutalék ráfordítások	<u>-72.903</u>	<u>-58.946</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>340.445</u>	<u>274.136</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége	40.518	40.352
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	11.611	1.345
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége	1.282	597
Osztalékbevételek	7.955	5.733
Egyéb működési bevételek	111.093	25.872
Egyéb működési ráfordítások	<u>-44.758</u>	<u>-19.173</u>
Nettó működési eredmény	<u>127.701</u>	<u>54.726</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-276.754	-244.600
Értékesítés és amortizáció	-77.048	-50.138
Goodwill értékvesztés	-4.887	-5.962
Egyéb általános költségek	<u>-282.528</u>	<u>-259.823</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-641.217</u>	<u>-560.523</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>467.152</u>	<u>352.908</u>
Társasági adó	<u>-49.902</u>	<u>-34.000</u>
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>417.250</u>	<u>318.908</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>341</u>	<u>97</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>416.909</u>	<u>318.811</u>
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG		
NETTÓ EREDMÉNY MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>-4.668</u>	<u>-586</u>
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>412.582</u>	<u>318.322</u>
Egy törzsrészcvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)		
Folytatódó tevékenységből		
Alap	<u>1.594</u>	<u>1.218</u>
Hígitott	<u>1.593</u>	<u>1.217</u>
Folytatódó és megszűnő tevékenységből		
Alap	<u>1.576</u>	<u>1.215</u>
Hígitott	<u>1.575</u>	<u>1.215</u>

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2019	2018
NETTÓ EREDMÉNY	412.582	318.322
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója	26.164	-32.289
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	11	-9
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.526	-3.253
Átváltási különbözet	79.440	10.007
A jövőben az eredményben realizálódó tételek halasztott adó hatása	-2.915	2.829
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részeseést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	7.619	10.176
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részeseést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	-644	-1.039
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	<u>-161</u>	<u>-65</u>
Részösszesen	<u>106.988</u>	<u>-13.643</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>519.570</u>	<u>304.679</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>768</u>	<u>-134</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>518.802</u>	<u>304.813</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.074.840
Repókövetelések	45.539	14.139
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	155.042
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.485.977	1.451.905
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.285.338	2.571.979
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	32.745
Befektetések leányvállalatokban	1.542.538	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.431.789
Tárgyi eszközök	77.754	70.442
Immateriális javak	53.282	39.883
Használati jog eszközök	13.607	-
Befektetési célú ingatlanok	2.381	2.333
Halasztott adó eszközök	-	1.241
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	16.677	12.221
Egyéb eszközök	<u>116.699</u>	<u>109.201</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>10.138.804</u>	<u>8.506.188</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738.054	458.182
Repókötelezettségek	462.621	279.854
Ügyfelek betétei	6.573.550	5.741.498
Lízingkötelezettségek	13.660	-
Kibocsátott értékpapírok	43.284	46.694
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	32.231
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	83.088	82.838
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	10.023	6.925
Halasztott adó kötelezettségek	5.875	-
Egyéb kötelezettségek	246.676	236.570
Alárendelt kölcsöntőke	<u>279.394</u>	<u>110.454</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>8.485.086</u>	<u>6.995.246</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.628.354	1.484.906
Visszavásárolt saját részvény	<u>-2.636</u>	<u>-1.964</u>
SAJÁT TŐKE	<u>1.653.718</u>	<u>1.510.942</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>10.138.804</u>	<u>8.506.188</u>

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

(millió Ft-ban)

	2019	2018
<i>Kamatbevétel:</i>		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	239.395	214.821
Kamatbevételhez hasonló bevételek	83.111	75.912
Összes kamatbevétel	322.506	290.733
<i>Kamatráfordítások:</i>		
Összes kamatráfordítás	-119.384	-83.778
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>203.122</u>	<u>206.955</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	33.728	7.822
Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-401	-362
Céltartalék képzés adott hitelnújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	5.794	2.518
Kockázati költség összesen	-39.121	-9.978
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>164.001</u>	<u>196.977</u>
Díj-, jutalékbevételek	238.995	212.556
Díj-, jutalékráfordítások	<u>-35.591</u>	<u>-34.339</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	<u>203.404</u>	<u>178.217</u>
Devizaműveletek nyeresége	13.247	9.510
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	8.188	1.960
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	1.890	625
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	4.715	3.706
Osztalékbevételek	78.887	68.481
Egyéb működési bevételek	7.505	5.179
Egyéb működési ráfordítások	<u>26.515</u>	<u>-2.867</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	<u>140.947</u>	<u>86.594</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-115.035	-104.819
Értékcsökkenés	-29.925	-21.232
Egyéb általános költségek	<u>-160.198</u>	<u>-151.104</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	<u>-305.158</u>	<u>-277.155</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	203.194	184.633
Társasági adó	<u>-9.840</u>	<u>-11.191</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>193.354</u>	<u>173.442</u>
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>691</u>	<u>621</u>
Hígított	<u>691</u>	<u>621</u>

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2019	2018
NETTÓ EREDMÉNY	<u>193.354</u>	<u>173.442</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	16.732	-35.709
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	367	445
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	2.086	949
A jövőben eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%)	-1.553	3.347
	-	-
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	3.867	6.396
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>-348</u>	<u>-576</u>
	-	-
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>21.151</u>	<u>-25.148</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>214.505</u>	<u>148.294</u>

Tekintettel a Magyar Nemzeti Bank OTP Bank Nyrt.-hez címzett, a koronavírus okozta pénzügyi közvetítő rendszerre gyakorolt negatív hatások enyhítésére hozott intézkedésekről szóló vezetői körlevelére az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2019. évi konszolidált és egyedi beszámolójának elfogadásával egyidejűleg arra tesz javaslatot, hogy a Közgyűlés a Társaság 2019. évi anyavállalati mérlegét 10.138.804 millió Ft mérleg főösszeggel, és 193.354 millió Ft adózott eredménnyel állapítsa meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint döntsön: az OTP Bank Nyrt. 19.335 millió Ft általános tartalékot képezzen, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezze. Az Igazgatóság a veszélyhelyzet megszűnését követően megvizsgálja az osztalékélelőleg fizetésének lehetőségét.

A Közgyűlés írásos dokumentumai 2020. március 26-ától (csütörtök) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest, Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2020. március 26.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága