

OTP Bank Éves Jelentés



Vezetői elemzés



2019

Vezetői elemzés az OTP Csoport 2019. évi üzleti tevékenységéről

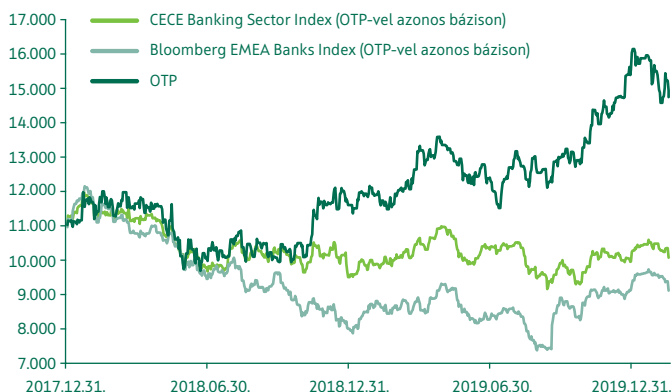
KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2018 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	318.322	412.582	30
Korrekciós tételek (összesen)	-7.013	-6.470	-8
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	325.335	419.052	29
Adózás előtti eredmény	362.734	465.973	28
Működési eredmény	384.908	510.045	33
Összes bevétel	881.726	1.077.727	22
Nettó kamatbevétel	599.832	706.298	18
Nettó díjak, jutalékok	220.731	282.504	28
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	61.163	88.926	45
Működési kiadások	-496.818	-567.682	14
Kockázati költségek (összesen)	-26.167	-47.107	80
Egyedi tételek	3.993	3.034	-24
Társasági adó	-37.400	-46.921	25
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Mérlegfőösszeg	14.590.288	20.121.767	38
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	8.306.712	12.247.519	47
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	9.001.577	12.942.009	44
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-694.866	-694.490	0
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	11.547.410	15.522.654	34
Kibocsátott értékpapírok	417.966	393.167	-6
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	81.429	249.938	207
Saját tőke	1.826.657	2.291.288	25
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2018	2019	%-pont
ROE (számviteli adózott eredményből)	18,7%	20,3%	1,6
ROE (korrigált adózott eredményből)	19,1%	20,6%	1,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,3%	2,4%	0,1
Működési eredmény marzs	2,76%	2,97%	0,21
Teljes bevétel marzs	6,33%	6,28%	-0,04
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,12%	-0,19
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,57%	3,31%	-0,26
Kiadás/bevétel arány	56,3%	52,7%	-3,7
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/bruttó hitelállomány	0,23%	0,28%	0,05
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,19%	0,27%	0,09
Effektív adókulcs	10,3%	10,1%	-0,2
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	72%	79%	7
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS) – Bazel3	18,3%	16,3%	-2,0
Tier1 ráta – Bazel3	16,5%	13,9%	-2,6
Common Equity Tier1 (CET1) ráta – Bazel3	16,5%	13,9%	-2,6
Részvény információk	2018	2019	%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.215	1.575	30
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.242	1.602	29
Záróár (HUF)	11.290	15.430	37
Maximum záróár (HUF)	11.850	15.600	32
Minimum záróár (HUF)	9.600	11.270	17
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,8	13,1	33
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	6.524	8.183	25
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	5.921	7.362	24
Price/Book Value	1,7	1,9	9
Price/Tangible Book Value	1,9	2,1	10
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	9,9	10,5	5
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	9,7	10,3	6
Átlagos napi forgalom (millió euró)	18	16	-7
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-20

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

Általános megjegyzés: a Vezetői elemzés táblázataiban nem szerepeltetjük azokat a változásokat, melyek gazdasági tartalma nehezen értelmezhető (például, ha a változás abszolút értéke meghaladja az 1000%-ot).

Árfolyamalakulás



S&P GLOBAL MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank és OTP Jelzálogbank	
Hosszú lejáratú deviza adós	BBB

MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	
Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3
OTP Bank	
Lejáratlással rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank	
Jelzáloglevél	Baa1

FITCH MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank Oroszország	
Hosszú lejáratú adós	BB+
Expressbank Bulgária	
Hosszú lejáratú adós	BB+

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2019. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2020. február 14-én publikált előzetes negyedik negyedéves GDP adatok alapján (4Q: +4,5% év/év) 2019-ben a magyar gazdaság az Európai Unió legdinamikusabban bővülő gazdaságainak élvonalában volt, 2019 egészében a növekedés éves üteme elérte a 4,9%-ot. Mindez csak mérsékelt lassulást jelez az előző évhez képest. A növekedés motorja a belső fogyasztás és a dinamikusabban bővülő beruházási aktivitás volt, emellett a piaci szolgáltatások is jelentősen és a vártnál nagyobb mértékben járultak hozzá a gazdaság bővüléséhez.

Az egyensúlyi mutatók stabilan alakultak, nőtt a foglalkoztatottság, így az ország piaci, befektetői megítélése érdemben javult: 2019-ben a Fitch és a Standard & Poor's Global hitelminősítők egyaránt javítottak az ország hitelbesorolásán („BBB”). A működő tőke beáramlás rekordnagyságú, 5 milliárd eurót meghaladó volt, a magyar kockázati prémium 2020 elejére rekord-alacsony szintre szűkült (5 éves CDS: 48 bp).

Az infláció éves átlagban 3,3% volt, az MNB az év egészében folytatta laza monetáris politikáját. A 3 havi referencia hozam december végén 16 bp-on zárt (+3 bp év/év), a hozamgörbe pedig érdemben lejjebb tolódot. A decemberi és 2020. januári infláció ugyan meghaladta az előzetes várakozást, az adószűrt maginfláció

azonban továbbra is a Jegybank által célként megfogalmazott sávban maradt.

A gazdaságpolitikai intézkedések között kiemelt szerep jutott a demográfiai helyzet javítását segítő programoknak: a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) esetében 2019 végére a folyósított támogatások összege szektorszinten elérte a 318 milliárd forintot, míg a babaváró hitelből 2019. júliusi bevezetésétől kezdve év végéig 470 milliárd forintnyi folyósítására került sor. Emellett a Kormány és a Jegybank további célzott intézkedésekkel segítette a reálgazdasági szereplők hitel felvételét, illetve forráshoz jutását (Növekedési Hitelprogram Fix, Növekedési Kötvényprogram). A lakossági hitelezés 2019-ben gyorsuló ütemben bővült: szektorszinten 47,5%-kal nőtt év/év a háztartási hitelek folyósított állománya, ezzel a hitelállomány 15,5%-kal bővült. Ezen belül a lakáshitelek 9%-kal, a személyi kölcsönök 28%-kal nőttek, miközben a szabad felhasználású jelzáloghitel 14%-kal csökkentek. A vállalati hitelállományok 11%-kal bővültek. Ami a Bankcsoport országait illeti, 2019-ben a legtöbb csoporttag esetében összességében kedvezően alakult a makrogazdasági környezet. 2019-ben Ukrajna piaci megítélése lényegesen javult, decemberben létrejött az IMF-fel egy új készenléti hitel-megállapodás, a hrivnya

pedig az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt; részben ennek is tudható be, hogy 2020 elején az ország sikeres eurókötvény-kibocsátással tért vissza a tőkepiacokra. Oroszország esetében gyorsuló GDP-növekedésre és a kamatkörnyezet további csökkenésére számítunk. Romániában a korábbi időszak fiskális túlköltekezésének érdemi visszafogása érzékelhetően mérsékelte a gazdasági növekedés dinamikáját, emellett nőtt a belpolitikai bizonytalanság is.

A legfrissebb 2019 4Q adatok, illetve a közelmúlt globális gazdaságot érintő fejleményei fényében a magyar Kormány nevében a pénzügyminiszter február 14-én bejelentette, hogy a 2020-as évre vonatkozó, eredetileg 4%-os növekedési várakozását 3,5%-ra módosította.

Konzolidált eredményalakulás: 419 milliárd forintos korigált adózott eredmény, robusztus üzleti aktivitás és volumen-bővülés, mérsékelten szűkülő nettó kamatmarzs, javuló hatékonysági mutatók, stabil portfólió minőség

2019 újabb mérföldkő volt a Bankcsoport történetében: összesen hat bankvásárlás valósult meg (Bulgáriában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szerbiában és Szlovéniában). Az akvizíciók a meglévő piacokon érdemben javították a leánybankok piaci pozícióit, az új piacokon pedig számottevő pozíciókat szerzett a Csoport.

Össességében a 2017 eleje óta megvalósult tranzakciók vételára gyakorlatilag megegyezett a saját tőke könyv szerinti értékével, ugyanakkor egyes tranzakciók árazását az eladóval történt megállapodás alapján az OTP Bank nem tette közzé.

2019-ben fennállása legnagyobb adózott eredményét érte el az OTP Csoport, mérlegfőösszege pedig meghaladta a 20 ezer milliárd forintot. A rekordnagyságú számviteli és korigált eredményt számos tényező alakította: a régió kedvező gazdasági teljesítményének köszönhetően tovább élénkült az üzleti aktivitás; ennek, valamint a megvalósult akvizíciók-

nak köszönhetően a teljesítő hitelállományok európai összehasonlításban is kiemelkedő, év/év 48%-os ütemben bővültek (árfolyamszűrten); az organikus növekedés az előző évi ütemmel megegyező mértékű, 15%-os volt. A magasabb állományok ellensúlyozták a továbbra is alacsony, sőt csökkenő kamatkörnyezet és az élénkülő verseny, illetve szabályozási okok miatt zsugorodó kamatmarzs kamatbevételekre gyakorolt negatív hatását. Emellett év/év minden csoporttagi deviza ellenében gyengülő forint kedvezően befolyásolta a külföldi leánybankok forintban kifejezett hozzájárulását.

A hitelportfóliók minősége összességében stabil, a Stage 3 hitelek aránya tovább csökkent, az éves hitelkockázati költségráta csak enyhén emelkedett.

A szlovák bank értékesítéséről szóló adásvételi megállapodás megkötésének bejelentésére 2020. február 17-én került sor. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli eredménykimutatásban és mérlegben a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredményhozzájárulása mind a 2018-as, mind a 2019-es kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a „Nettó eredmény megszűnő tevékenységből” soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény sor helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját. A számviteli mérleg és eredménykimutatás a Tájékoztató „Pénzügyi adatok” című fejezetében, míg a korigált és számviteli pénzügyi kimutatások közötti eltérések transzparens bemutatása a „Kiegészítő adatok” fejezetében található.

A Bankcsoport 2019. évi számviteli adózott eredménye 412,6 milliárd forint volt, szemben a tárgyidőszak 318,3 milliárd forintos nyereségével. A javulás év/év 30%-os.

A számviteli eredményből számított ROE 20,3% volt (+1,6%-pont év/év).

2019 folyamán a Bankcsoport összességében az előző évinél kisebb, -6,5 milliárd forintnyi korrekciós tételt tüntetett fel (adózás után), ami alábbi tételeket tartalmazta:

- -16,2 milliárd forintnyi adó utáni negatív hatása a pénzügyi szervezetek különadója soron, mely tartalmazza a 2019. év során fizetett magyarországi, szlovákiai és román banki különadót;
- -8,4 milliárd forint (adózás után) a goodwill/ részesedés értékcsökkenés soron, mely tartalmazza a 2019 2Q-ban a román leánybankkal kapcsolatban elszámolt goodwill leírását, és 2019 4Q-ban egyes leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz vagy visszairáshoz kapcsolódó adóhatást;
- -1,6 milliárd forint (adózás után) a szerbiai leánybanknál a CHF jelzáloghitelek EUR-ra történő opcionális konverziója kapcsán felmerült veszteség;
- +19,3 milliárd forint (adózás után) az akvizíciók hatása soron, ami tartalmazza az elmúlt időszakban megvalósult bankvásárlásokkal és integrációs projektekkal közvetlenül összefüggő tételeket, illetve a 2020 februárjában bejelentett szlovák bank-eladás egyszeri eredményhatását;
- +0,5 milliárd forint osztalék és pénzeszköz átadás (adózás után).

A Bankcsoport 2019 során 419 milliárd forintos korigált adózott eredményt ért el. Ez 29%-kal haladja meg a bázisidőszak teljesítményét.

Az év során végrehajtott és az eredménybe bekerült akvizíciók nélkül a 2019-es korigált profit 389,7 milliárd forint lett volna (+20% év/év).

Az effektív társasági adóráta 0,2%-ponttal 10,1%-ra mérséklődött. Az adózás előtti eredmény 28%-kal nőtt 2018-hoz képest.

Az éves konszolidált korigált adózott eredményen belül a legmagasabb eredményt továbbra is az OTP Core érte el (191 milliárd

forint). Valamennyi leánybank és leányvállalat javított előző évi teljesítményén. Nagyságánál fogva kiemelkedő volt a bolgár (67,9 milliárd forint), ukrán (35,2 milliárd forint), horvát (30,7 milliárd forint), valamint az orosz (28,1 milliárd forint) eredmény-hozzájárulás, emellett számos leányvállalat duplázta, sőt triplázta előző évi eredményét. Közülük is kiemelkedik az OTP Alapkezelő teljesítménye: köszönhetően a rekordnagyságú sikerdíj-bevételnek év/év három és félszeresére nőtt az adózott eredménye (15,1 milliárd forintra).

Az újonnan akvirált bankok profit-hozzájárulásának összevetésénél figyelembe kell venni, hogy ezek különböző időpontokban kerültek konszolidálásra. A bolgár Expressbank az elmúlt 12 hónapban közel 18 milliárd forinttal, az albán leánybank 2Q-4Q között 2,6 milliárd forinttal, a montenegrói és moldáv leánybankok az augusztus-decemberi időszakban 1,9-1,9 milliárd forinttal, az újonnan akvirált szerb leánybank 4Q-ban 5 milliárd forinttal javította a konszolidált korigált eredményt. Az öt bank tehát összesen 29,4 milliárd forinttal járult hozzá a 2019-es korigált profithoz. A szlovén SKB Banka esetében ugyanakkor csak a mérleg került konszolidálásra; az eredménye 2020-tól jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

Mindezek eredményeként a 2019-es korigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 38%-ról 46%-ra emelkedett.

A Bankcsoport korigált eredményéből számított ROE mutatója 20,6%-ra emelkedett (+1,5%-pont év/év), ezen belül kimagasló volt az ukrán leánybank rátája (42,5%).

Mivel a menedzsment 2019-évre vonatkozó várakozásai több esetben az akvizíciók hatása nélküli teljesítményre vonatkoztak, a konszolidált eredmény- és mérlegtételek bemutatásakor ezeket szintén feltüntetjük.

2019-ben a Bankcsoport 22%-kal növelte éves bevételeit (akvizíciók nélkül +14%). Az éves működési eredmény 33%-kal javult (akvizíciók nélkül +21%), míg a kockázati költségek 80%-kal emelkedtek (akvizíciók nélkül +46%), ezen belül a hitelkockázati költségek 53%-kal.

A folytatódó marzs-erőzió és erősödő verseny ellenére az éves nettó kamateredmény 18%-kal javult év/év (akvizíciók nélkül +9%), ami döntően a teljesítő hitelállományok robusztus bővülésének köszönhető. A nettó díj- és jutalékbevételek dinamikája (+28% év/év, akvizíciók nélkül +21%) kiemelkedő volt, ez jelentős mértékben a magyar operációhoz köthető: az OTP Alapkezelő esetében az alapok teljesítményéhez kapcsolódó sikerdíj 2019-ben 14 milliárd forintot képviselt, szemben a megelőző évi 1 milliárd forinttal. Emellett az OTP Core-nál a tranzakciós volumenek és az üzleti aktivitás erősödése mellett az új Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz) lakossági állampapír értékesítéséhez kapcsolódó forgalmazói jutalék is növelte a bevételeket. Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 45%-kal nőttek (akvizíciók nélkül +34%). Ezt részben az említett öt leánybank eredményének bekonzolidálása, illetve a magasabb devizaárfolyam-, illetve értékpapír-eredmény magyarázza.

A konszolidált éves nettó kamatmarzsot több tényező alakította: a továbbra is alacsony, sőt csökkenő kamatkörnyezet, az erősödő verseny, az újonnan akvirált bankok alacsonyabb kamatmarzsának összetételhatása, valamint a forinttal szemben év/év erősödő devizák miatt jelentkező összetételhatás (pl. HUF/UAH -13,5%, HUF/RUB -4,1% éves átlagban). A 2019. évi nettó kamatmarzs (4,12%) 19 bp-tal mérséklődött év/év. Ugyanakkor az akvizíciós hatás kiszűrésével a marzs év/év minimális mértékben, 4 bp-tal szűkült (4,27%). Egyedi szinten a legnagyobb év/év marzs-visszaesést az orosz operáció szenvedte el (15,21%-ról 13,58%-ra), ennél kisebb mértékben, de folytatódott a marzs-erőzió Bulgáriában (3,37%-ról 3%-ra) és az OTP Core-nál is (3,01%-ról 2,92%-ra). Marzs-javulás csak az ukrán leánybanknál történt (9,21%-ról 9,55%-ra). A konszolidált működési költségek nominálisan 14%-kal nőttek év/év, az akvizíciók okozta költségnövekedés hatását kiszűrve 6% volt az



éves árfolyamszűrt növekedési ütem. Valamennyi költségelem nőtt: a személyi jellegű költségek 12%-kal emelkedtek, tükrözve a legtöbb országban jelen lévő erős bérinflációt. Az amortizáció ennél nagyobb ütemben, 17%-kal nőtt év/év. A dologi költségek éves 16%-os emelkedése mögött részben az általános banki működéssel összefüggő emelkedő költségek (bérleti díjak, irodai berendezések költsége), a magasabb felügyeleti díjak, valamint a digitális átalakítással kapcsolatos költségek állnak.

A konszolidált kiadás/bevétel mutató év/év 3,7%-ponttal 52,7%-ra mérséklődött. A működési költség/mérlegfőösszeg mutató év/év ugyancsak javult: 3,57%-ról 3,31%-ra.

A horvát operációnál már 2019-ben jelentkeztek az akvizícióval kapcsolatos költség-sziniergiák.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év összesen 48%-kal, közel 4.000 milliárd forinttal nőtt, ezen belül az organikus növekedés 15%, 1.252 milliárd forint volt. Kedvező, hogy valamennyi csoporttagnál és konszolidált szinten minden hitelkategóriában növekedés volt tapasztalható. Ami a főbb termék kategóriákat illeti: legnagyobb mértékben a mikro- és kisvállalati állomány nőtt (+54%, akvizíciók nélkül -3%), ezt követte a nagyvállalati portfólió bővülése (+52%, akvizíciók nélkül +17%), illetve a fogyasztási hitelek növekedése (+48%, akvizíciók nélkül +26%).

A jelzáloghitelek árfolyamszűrt állománya 39%-kal emelkedett (+9% akvizíciók nélkül). Az egyedi teljesítményeknél éves szinten kiemelkedő volt a magyar (+21%, ezen belül a fogyasztási hitelek +81%), az ukrán (+27%), a román (+23%) és horvát (+15%) organikus teljesítő hitel növekedés. A többi leánybank esetében az éves dinamikát jelentősen torzították az évközi akvizíciók.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 2019-ben a hitelvolumen-növekedéstől elmaradó mértékben, 34%-kal bővült, míg akvizíciós hatás nélkül év/év 11%-os volt a növekedés. Mindezek eredményeként a Csoport nettó hitel/betét mutatója az elmúlt évek összevetésében a legdinamikusabban, év/év 7%-ponttal 79%-ra emelkedett.

2019. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 7,4 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

Összhangban a javuló makrogazdasági környezettel, valamint a behajtási tevékenység hatékonyságának javulásával, a Csoport kockázati profilja összességében javult. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2019 végén a bruttó hitelállomány 5,9%-ára mérséklődött (-2,7%-pont év/év). A Stage 2 hitelek részaránya 5,3% volt (-1,5%-pont év/év).

A DPD90+ állományok növekedése (árfolyamszűrt, eladások/leírások és az akvirált bankok bekerülésének technikai hatásától tisztítva) 2019-ben 81 milliárd forint volt, míg 2018-ban 24 milliárd forint. A csoportszintű DPD90+ ráta számottevően, év/év 2,1%-ponttal 4,2%-ra mérséklődött, ami már alacsonyabb a pénzügyi válság előtti szinteknél. A ráta csökkenését eladások és leírások is segítették, 2019-ben 133 milliárd forint összegben került erre sor (árfolyamszűrt), zömmel az orosz és ukrán leánybankok esetében. Magyarországon 3,2%-ra csökkent év végére a mutató (-1,3%-pont év/év).

A konszolidált hitelkockázati költséggráta 0,28% volt, szemben a 2018. évi 0,23%-os szinttel.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2019 végén az éves nettó eredmény beszámításával, valamint a 2019-es eredményből kifizetésre javasolt osztalék levonásával 13,9% volt. A CET1 ráta megegyezik a Tier1 rátával.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

A magyar szuverén hitelminősítés 2019 februárjában javult: az S&P Global majd a Fitch „BBB-”-ről egyaránt „BBB”-re emelte az ország hitelbesorolását. Közel egy évvel később, 2020. január 27-én az S&P Global

„BBB-/A-3”-ról „BBB/A-2”-re javította az OTP Bank Nyrt. és OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú és rövid lejáratú adós besorolásait; a hosszú és rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit (RCR) pedig megerősítette „BBB/A-2” szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil. Az OTP Bank hosszú lejáratú deviza betét minősítése változatlanul „Baa3” a Moody’s-nál, stabil kilátással. A Bank által 2019. július 15-én kibocsátott, lejáratú rendelkező járulékos tőkeinstrumentum besorolása „Ba1” lett a Moody’s-nál, emellett 2019. július 17-én a hosszú lejáratú forint betétek minősítése „Baa2” szintről „Baa1” szintre javult. Ezzel egy időben az OTP Jelzálogbank kibo-

csátói minősítése a Moody’s-nál „Baa3” szintről „Baa2”-re javult, stabil kilátás mellett; míg a jelzáloglevelek minősítése változatlanul „Baa1”.

2019. július 29-én a Fitch „BB”-ről „BB+”-ra javította mind a bolgár Expressbank, mind pedig az OTP Bank Oroszország hosszú lejáratú kibocsátói minősítését; a kilátás mindkét esetben stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2019. év végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,58%), Kafijat Zrt. (6,89%), az OPUS Securities SA (5,18%), valamint a Groupama Csoport (5,13%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2020. január 27-én az S&P Global Ratings „BBB-/A-3”-ról „BBB/A-2”-re javította az OTP Bank Nyrt. és OTP Jelzálogbank Zrt. rövid és hosszú lejáratú adós besorolásait; a hosszú és rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit (RCR) pedig megerősítette „BBB/A-2” szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil.
- 2020. január 30-án az MNB az alábbi többlettkövetelmények tartását írta elő az OTP Csoport számára a lefolytatott SREP vizsgálat keretében:
 - Az elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,78%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,28% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - Az alapvető tőke (Tier1) esetén 1,03%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,03% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- A teljes tőke megfelelési mutató (TSCR) esetén 1,38%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőke megfelelési minimum 9,38% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2020. február 14-én a KSH publikálta az előzetes GDP-statisztikát, ennek megfelelően a magyar gazdaság 2019 4Q-ban 4,5%-kal bővült, így az éves növekedés 4,9% volt. A megnövekedett külső bizonytalansági tényezők miatt ugyanakkor a Kormány 3,5%-ra mérsékelte eddigi 4%-os, a 2020-as évre vonatkozó növekedési előrejelzését.
- 2020. február 14-én az S&P Global Ratings stabilról pozitívrá javította a magyar állam hosszú lejáratú devizaadósság besorolását („BBB”) a kilátásait.
- 2020. február 17-én az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára.

Románia

- 2020. január 11-én egy rendkívüli kormányhatározat (1/2020) a bankadó megszüntetéséről döntött.

Oroszország

- 2020. január 21-én új kormány került kinevezése, élén Mihail Misusztyn miniszterelnökkel.
- 2020. február 7-én az orosz jegybank 0,25%-ponttal 6%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2020. január 30-án az ukrán jegybank 250 bp-tal 11%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Horvátország

- A Horvát Legfelsőbb Bíróság a CHF alapú fogyasztói kölcsönszerződések egyoldalú módosításának és az árfolyamváltozás miatti kockázatról szóló szerződéses klauzula tisztességtelenségével kapcsolatos, 2019 szeptemberében meghozott döntése, továbbá a Legfelsőbb Bíróság Polgári Kollégiumának elévülésre vonatkozó, 2020 januárjában kiadott véleménye, valamint a Legfelsőbb Bíróság soron következő (március 17-ig esedékes) döntése azon kölcsönszerződések köréről, melyekre a korábban kimondott tisztességtelenség vonatkozik, pénzügyi hatással járhat az OTP Bank horvátországi leányvállalatára vonatkozóan. A lehetséges pénzügyi hatást azonban nem lehet jelenleg számszerűsíteni. A hitelfelvevők egyénileg perelhetik be a bankokat visszatérítés céljából. A Legfelsőbb Bíróság végső döntésével szemben a Horvát Köztársaság Alkotmánybíróságához lehet fordulni.



KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Konszolidált adózott eredmény	318.322	412.582	30
Korrekciós tételek (összesen)	-7.013	-6.470	-8
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	325.335	419.052	29
Bankok összesen ¹	308.831	385.622	25
OTP Core (Magyarország) ²	180.445	190.956	6
Corporate Center ³	6.190	3.478	-44
DSK Csoport (Bulgária) ⁴	47.293	67.879	44
OBH (Horvátország) ⁵	24.961	30.719	23
OTP Bank Szerbia ⁶	2.999	10.430	248
OTP Bank Románia ⁷	3.850	6.309	64
OTP Bank Ukrajna ⁸	24.415	35.223	44
OTP Bank Oroszország ⁹	16.420	28.127	71
CKB Csoport (Montenegró) ¹⁰	2.214	6.377	188
OTP Bank Albánia	-	2.616	
Mobiasbanca (Moldova)	-	1.936	
OBS (Szlovákia) ¹¹	44	1.575	
Leasing	9.827	7.115	-28
Merkantil Bank (Magyarország) ¹²	7.437	7.115	-4
Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia, Szerbia) ¹³	2.391		
Alapkezelés eredménye	4.159	15.208	266
OTP Alapkezelő (Magyarország)	4.122	15.104	266
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁴	37	104	179
Egyéb magyar leányvállalatok	1.601	9.498	493
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	388	232	-40
Kiszűrések	528	1.377	161
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	200.323	227.527	14
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁷	125.012	191.525	53
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	38%	46%	19

Megjegyzés: 2019-től a külföldi lízing cégek az adott országbeli operáció részeként kerültek bemutatásra.

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Vezetői elemzés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Konzolidált adózás utáni eredmény	318.322	412.582	30
Korrekciós tételek (összesen)	-7.013	-6.470	-8
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	457	505	11
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-4.729	-8.427	78
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-15.286	-16.170	6
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	565	0	-100
Akviziciók hatása (társasági adó után)	-6.844	19.265	-381
A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke (adó után)	18.823	0	-100
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	0	-1.644	
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	325.335	419.052	29
Adózás előtti eredmény	362.734	465.973	28
Működési eredmény	384.908	510.045	33
Összes bevétel	881.726	1.077.727	22
Nettó kamatbevétel	599.832	706.298	18
Nettó díjak, jutalékok	220.731	282.504	28
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	61.163	88.926	45
Devizaárfolyam eredmény, nettó	33.568	45.177	35
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	2.461	12.372	403
Nettó egyéb bevételek	25.134	31.376	25
Működési költség	-496.818	-567.682	14
Személyi jellegű ráfordítások	-249.447	-280.002	12
Értékcsökkenés	-48.210	-56.383	17
Dologi költségek	-199.161	-231.298	16
Kockázati költségek összesen	-26.167	-47.107	80
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-19.283	-29.474	53
Egyéb kockázati költség	-6.885	-17.633	156
Egyedi tételek összesen	3.993	3.034	-24
Járadékos és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0	
Sajátrészenyycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.993	3.034	-24
Társasági adó	-37.400	-46.921	25
Teljesítménymutatók	2018	2019	%/%-pont
ROE (számviteli adózott eredményből)	18,7%	20,3%	1,6
ROE (korrigált adózott eredményből)	19,1%	20,6%	1,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,3%	2,4%	0,1
Működési eredmény marzs	2,76%	2,97%	0,21
Teljes bevétel marzs	6,33%	6,28%	-0,04
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,12%	-0,19
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,58%	1,65%	0,06
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,44%	0,52%	0,08
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,57%	3,31%	-0,26
Kiadás/bevétel arány	56,3%	52,7%	-3,7
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/bruttó hitelállomány	0,23%	0,28%	0,05
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,19%	0,27%	0,09
Effektív adókulcs	10,3%	10,1%	-0,2
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	32%	34%	2
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.215	1.576	30
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.215	1.575	30
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.243	1.602	29
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.242	1.602	29
Átfogó eredménykimutatás	2018	2019	%
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	318.322	412.582	30
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-20.323	30.224	-249
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-9	11	-222
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-3.253	-2.526	-22
Átváltási különbözet	10.007	79.440	694
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-65	-161	148
Nettó átfogó eredmény	304.679	519.570	71
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	304.813	518.802	70
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-134	768	-673
Átlagos devizaárfolyamok* alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	319	325	2
HUF/CHF	276	292	6
HUF/USD	270	291	8

* 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 eléri az 1,2 milliárd eurót).

A Bankcsoport tartalékainak magas szintje miatt likviditási szempontból nem volt szükséges, ugyanakkor a tőke összetételének optimalizálása szempontjából indokolt volt egy 500 millió euró névértékű járulékos tőkeinstrumentum kibocsátás a második félévben.

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2019 végén meghaladta a 7,4 milliárd eurónak megfelelő összeget. Ez a tartalék nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet. A devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt a Csoport devizaigénye számottevően mérséklődött. Forinttal szembeni hosszú deviza forrás-szerző célú swapok kötésére nem került sor az év során, emellett az ECB refinanszírozási forrásaira sincs szükség ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2019. december: 1,7 milliárd euró). A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 6%-kal csökkent, ami nagyban köszönhető



annak, hogy a 2018. évvel ellentétben 2019-ben nem került sor az OTP Jelzálogbank által jelzáloglevél kibocsátására, így a lejáró és újonnan kibocsátott lakossági kötvények és a lejáró jelzáloglevelek egyenlege negatív lett. Éves viszonylatban másfél milliárd forinttal, közel 3 milliárd forintra csökkent a magyar lakossági kötvények állománya.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány év/év megháromszorozódott, köszönhetően a már említett 500 millió eurós járulékos tőkeinstrumentum kibocsátásának.

...emellett a kamatkockázati kitétség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség 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 kitétsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 21,97 milliárd forint volt. Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciók (napvégi [overnight] és napközbeni [intraday]), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitétsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrálódott.

A devizakitétség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt. A stratégiai nyitott pozíció felvételére 2007-ben került sor, mérete 2008 vége óta a jelenlegi 310 millió euró. A stratégiai nyitott pozíció ártértékelési eredménye közvetlenül a saját tőkével szemben kerül elszámolásra.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2018 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	14.590.288	20.121.767	38
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.547.272	1.841.963	19
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	420.606	410.433	-2
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.355	251.991	39
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.883.849	2.427.537	29
Ügyfélhitelek (nettó)	8.066.592	12.247.519	52
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt*)	8.306.712	12.247.519	47
Ügyfélhitelek (bruttó)	8.719.342	12.942.009	48
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)	9.001.577	12.942.009	44
ebből: Retail hitelek	5.480.960	7.619.989	39
Jelzáloghitelek	2.609.698	3.471.008	33
Fogyasztási hitelek	2.223.583	3.190.556	43
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	647.680	958.425	48
Corporate hitelek	3.203.486	4.774.075	49
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.899.818	4.395.789	52
Önkormányzati hitelek	303.668	378.285	25
Gépjárműfinanszírozás	317.131	547.946	73
Hitelek értékvesztése	-652.751	-694.490	6
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt*)	-694.866	-694.490	0
Részvénnyek és részesedések	17.592	20.822	18
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.740.520	1.995.627	15
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	420.484	605.673	44
ebből: Goodwill (nettó)	91.766	105.298	15
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	328.718	500.375	52
Egyéb eszközök	312.018	320.201	3
FORRÁSOK ÖSSZESEN	14.590.288	20.121.767	38
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	392.706	846.158	115
Ügyfelek betétei	11.285.085	15.522.654	38
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt*)	11.547.410	15.522.654	34
ebből: Retail betétek	8.435.273	11.217.326	33
Lakossági betétek	6.972.763	9.228.802	32
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.462.510	1.988.524	36
Corporate betétek	3.100.793	4.290.769	38
Közép- és nagyvállalati betétek	2.389.687	3.502.442	47
Önkormányzati betétek	711.106	788.327	11
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	11.344	14.560	28
Kibocsátott értékpapírok	417.966	393.167	-6
ebből: Retail kötvények	4.732	3.237	-32
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	413.235	389.930	-6
Egyéb kötelezettségek	586.445	818.561	40
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke**	81.429	249.937	207
Saját tőke	1.826.657	2.291.288	25
Mutatószámok	2018	2019	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt*)	78%	83%	5
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt*)	72%	79%	7
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint		11.489.554	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		88,8%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		1,1%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	591.870	685.885	16
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,8%	5,3%	-1,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		10,7%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	753.033	766.570	2
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,6%	5,9%	-2,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		65,2%	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	551.498	541.467	-2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,3%	4,2%	-2,1

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

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

Konszolidált tőke megfelelés – Bazel3	2018	2019	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	18,3%	16,3%	-2,0
Tier1 ráta	16,5%	13,9%	-2,6
Common Equity Tier1 (CET1) ráta	16,5%	13,9%	-2,6
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.731.970	2.321.248	34
ebből: Alapvető (Tier1) tőke	1.565.247	1.985.666	27
ebből: Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	1.565.247	1.985.666	27
Járukelős (Tier2) tőke	166.723	335.582	101
ebből: Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	0
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	9.488.916	14.262.197	50
ebből: Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	7.966.050	12.529.878	57
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.522.866	1.732.319	14
Záró devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	322	331	3
HUF/CHF	285	304	7
HUF/USD	281	295	5

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	180.445	190.956	6
Társasági adó	-14.717	-12.668	-14
Adózás előtti eredmény	195.162	203.624	4
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	144.577	173.995	20
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	378.534	432.013	14
Nettó kamatbevétel	245.934	261.754	6
Nettó díjak, jutalékok	107.010	126.911	19
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	25.590	43.349	69
Működési költség	-233.956	-258.018	10
Összes kockázati költség	46.591	26.594	-43
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	48.192	30.332	-37
Egyéb kockázati költség	-1.601	-3.737	133
Egyedi tételek összesen	3.993	3.034	-24
Sajátrészvénycsere ügylet ártértékelési eredménye	3.993	3.034	-24
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROE	12,2%	11,7%	-0,5
ROA	2,2%	2,1%	-0,1
Működési eredmény marzs	1,8%	1,9%	0,2
Teljes bevétel marzs	4,64%	4,82%	0,18
Nettó kamatmarzs	3,01%	2,92%	-0,09
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,31%	1,42%	0,10
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,31%	0,48%	0,17
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,9%	0,0
Kiadás/bevétel arány	61,8%	59,7%	-2,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány*	-1,60%	-0,88%	0,72
Effektív adókulcs	7,5%	6,2%	-1,3

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	8.563.425	9.641.692	13
Ügyfélhitelek (nettó)	3.096.391	3.740.975	21
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	3.112.187	3.740.975	20
Bruttó hitelek	3.241.345	3.883.412	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.258.458	3.883.412	19
Retail hitelek	1.971.206	2.376.885	21
Jelzáloghitelek	1.329.600	1.383.774	4
Fogyasztási hitelek	425.790	746.269	75
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	215.816	246.842	14
Corporate hitelek	1.287.252	1.506.527	17
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.201.815	1.404.773	17
Önkormányzati hitelek	85.437	101.754	19
Hitelekre képzett céltartalékok	-144.954	-142.437	-2
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-146.270	-142.437	-3
Ügyfélbetétek + retail kötvény	5.967.857	6.770.161	13
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	6.000.083	6.770.161	13
Retail betétek + retail kötvény	4.072.038	4.505.485	11
Lakossági betétek + retail kötvény	3.278.499	3.562.244	9
Ebből: Retail kötvény	4.732	3.237	-32
Mikro- és kisvállalkozói betétek	793.539	943.241	19
Corporate betétek	1.928.045	2.264.676	17
Közép- és nagyvállalati betétek	1.321.304	1.624.880	23
Önkormányzati betétek	606.741	639.796	5
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	236.700	445.301	88
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	461.138	436.340	-5
Saját tőke	1.561.688	1.720.872	10
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		3.550.841	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		91,4%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,8%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		163.954	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		4,2%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		12,4%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	190.682	168.618	-11,6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,9%	4,3%	-1,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		55,4%	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	147.218	123.895	-16
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	3,2%	-1,4
Piaci részesedés	2018	2019	%-pont
Hitelek	20,8%	22,2%	1,4
Betétek	25,7%	27,7%	2,0
Mérlegfőösszeg	26,2%	28,8%	2,6
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	52%	55%	3
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	18,2%	17,8%	-0,4
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,5x	5,6x	0,1x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	28,2%	26,6%	-1,6
Common Equity Tier1 (CET1) ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	26,2%	22,6%	-3,6

- Az OTP Core korrigált éves profitja 191 milliárd forint volt (+6% év/év). A profitbővülés szerkezetét tekintve, a működési eredmény 20%-os javulását a kisebb összegű pozitív kockázati költségek ellensúlyozták
- 2019-ben javult a teljes bevételi marzs, a nettó kamatmarzs 9 bp-os szűkülése ellenére
- Kedvező hitelminőségi trendek mellett a Stage 3 hitelek aránya 4,3%-ra csökkent
- 2019-ben a lakossági hitelbővülés gyorsult, míg a vállalati hitelek a kiemelkedő 2018-as növekedés után mérséklődő dinamikát mutattak. A Stage 1+2 hitelek év/év 21%-kal nőttek árfolyamszűrt, amit a babaváró hitelek júliusi indulása is támogatott
- A betétállomány kétszámjegyű növekedése mellett a nettó hitel/betét arány 3%-ponttal javult. A lakossági betétek trendszerű növekedése a MÁP Plusz lakossági állampapír júniusi megjelenése ellenére is folytatódott

2019-től az OTP Ingatlanlizing Zrt. kikerült az OTP Core-t alkotó vállalatok köréből, és az Egyéb magyar leányvállalatok között került bemutatásra. Az OTP Ingatlanlizing 2019. december végi bruttó hitelei 23,4 milliárd, teljesítő (IFRS 9 szerinti Stage 1+2) hitelei 22 milliárd forintra rúgtak, utóbbin belül a jelzáloghitelek 19,3 milliárd forintot tettek ki. Az OTP Ingatlanlizing 2019-es korrigált adózott eredménye 0,35 milliárd forint volt.

2019-től az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft. bekerült az OTP Core-t alkotó vállalatok körébe. E két cég 2019 egészében 0,6 milliárd forintos veszteséget realizált.

Két, korábban az egyéb magyar leányvállalatok között bemutatott cég 2019. szeptember 30-i hatállyal beolvadt az OTP Core-tag Monicomp Zrt.-be.

Eredményalakulás

2019-ben az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 191 milliárd forint volt, az év/év 6%-os emelkedés főként a 20%-kal erősödő működési eredménynek köszönhető, amit részben ellensúlyozott a mérséklődő pozitív kockázati költség. Az adózás előtti eredmény tekintetében év/év 4%-os javulás következett be.

Az éves működési eredmény (egyedi tételek nélkül) 20%-os emelkedésének összetevői közül kiemelendő az összes bevétel 14%-os erősödése. Az éves nettó kamateredmény 6%-kal nőtt, ami elsősorban a hitelek dinamikus organikus növekedésének volt köszönhető, miközben az ügyfélbetétek bővülése nyomán befolyó likviditás kihelyezésén elért kamatbevételek is segítették a dinamikát. Az alacsony rövid kamatszintek, és a sülyedő hosszú hozamok által meghatározott környezetben az éves nettó kamatmarzs év/év 9 bp-tal 2,92%-ra mérséklődött. Mind a hitelportfólió, mind a likvid eszközök átlagos kamatszintje csökkent. Emellett a mérlegben nőtt a nem kamatozó eszközök (benne a leányvállalati befektetések) aránya.

Az éves nettó díjak és jutalékok 19%-kal nőttek, ami főleg a növekvő forgalom és volumenek

hatására emelkedő betéti- és pénzforgalmi, valamint a kártyajutalék bevételekhez köthető. További kedvező fejlemény, hogy a 2017 második félévétől csökkenő trendet mutató értékpapír forgalmazáshoz kapcsolódó jutalékbevételek 2019 egészében év/év 21%-os emelkedést mutattak. Ennek oka, hogy az ÁKK – a jutalék elszámolási módszertan átalakításával párhuzamosan – júniustól bevezette az új Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz) lakossági állampapírt, melynek állománya jelentősen bővült a kimagasló értékesítési volumenek hatására. Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) év/év 69%-kal nőttek, melyben nagy szerep jutott a tárgyidőszakban realizált magasabb értékpapír árfolyameredményeknek.

Az egyedi bevételi tételek között megjelenő saját részvény csere ügylet eredményének 2019. évi összege 3 milliárd forint volt (-24% év/év), mely döntően a második negyedévben befolyt osztalékbevételekhez kapcsolódik.

A működési költségek 2019 egészében 10%-kal nőttek. A személyi jellegű költségek alakulását az átlagos alkalmazotti létszám 5%-os emelkedése és egyéb hatások mellett az is befolyásolta, hogy 3Q és 4Q során a Banknál alkalmazásban lévő IT fejlesztők kumulált bérköltségének egy része felosztásra került az egyes használatban lévő szoftverekre és aktiválásra került a fejlesztett rendszerekre – erre 2019 3Q és 4Q folyamán összességében 2,1 milliárd forint összegben került sor. Szintén mérsékelte a személyi jellegű költségek dinamikáját, hogy a hatéves bérmegállapodásnak megfelelően 2019 júliusától további 2%-ponttal 17,5%-ra csökkent a munkáltatók által fizetendő szociális hozzájárulási adó mértéke. Emellett év/év nőtt az amortizáció, valamint az egyéb költségeken belül az IT hardver- és licenc költségek, az ingatlan üzemeltetési, valamint telekommunikációs kiadások, és az eredményt terhelő adók is.

Továbbra is kedvező hitelminőségi trendek érvényesülnek: a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 2019 során 3 milliárd forinttal csökkent. 2019-ben 16 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor.

A DPD90+ hitelek arányának csökkenő trendje folytatódott: a ráta év/év 1,4%-ponttal 3,2%-ra süllyedt. A Stage 3 hitelek aránya szintén csökkenő pályán maradt (4,3%, -1,5%-pont év/év), a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 55,4%-on állt.

Az összes kockázati költség soron a tárgyidőszakban 26,6 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg, mely főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken elért megtérülésnek köszönhető, viszont a pozitív kockázati költségek összege 43%-kal elmarad a bázisidőszaki értéktől.

Mérlegdinamikák

Folytatódott az OTP Core üzleti aktivitásának erősödése, amely az üzleti állományok további növekedésével, és így a mérlegfőösszeg bővülésével járt együtt.

Az eszközoldalon a bruttó hitelek év/év 19%-kal, míg a teljesítő (Stage 1+2) hitelek 21%-kal bővültek árfolyamszűrtén, ami elsősorban a fogyasztási hitelek kiemelkedő, 81%-os bővülésének köszönhető. Ezzel a 2019-es teljesítő hitelbővülés meghaladta a 2018-as 18%-os szintet is.

2019-ben a teljesítő hitelek növekedése negyedéves szinten gyorsuló trendet mutatott:

a szezonálisan gyengébb első negyedév (negyedév/negyedév stagnálás) után 2Q 5%-os, 3Q 8%-os, 4Q pedig 7%-os negyedév/negyedév bővülést hozott árfolyamszűrtén.

Az év második felében tapasztalt gyorsuló növekedés húzóereje a babaváró hitelek bevezetése által is vezérelt erős fogyasztási hitel kereslet volt, miközben az év egészében a corporate hitelnövekedés lassult: 2018-ban a corporate és SME hitelek összességében közel 30%-kal nőttek, ami 2019-re 18%-ra mérséklődött. Ezzel markáns eltolódás figyelhető meg a hitelnövekedés szerkezetében a lakossági hitelek irányába.

2019 júliusától a Kormány a családok számára elérhetővé tette a babaváró hitelt, mely jelentős addicionális hiteligényt generált.

Az OTP Bank kiemelkedő érdeklődést tapasztal ügyfelei körében a babaváró támogatás iránt:

az év második felében megkötött szerződések száma mintegy 22 ezer darab, az átlagos hitelösszeg 9,5 millió forint, így a babaváró hitelek szerződéses összege 209 milliárd forint volt 2019 júliusa és decembere között; az OTP Bank ebből számolt piaci részesedése közel 45% volt a második felévben.

Kedvező, hogy a babaváró hitelek bevezetése nem törte meg a személyi hitelek iránti növekvő keresletet: az OTP Bank új személyi hitel kihelyezései 2019 egészében 26%-kal nőttek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2019-ben meghaladta a 39%-ot (+0,8%-pont év/év).

A teljesítő személyi hitel állomány év/év 27%-kal bővült. Az OTP Bank személyi hitel állományból számított piaci részesedése december végén 33,2%-on állt.

A fentiek eredményeképpen a teljesítő (Stage 1+2) összes fogyasztási hitel év/év 81%-kal bővült.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, a teljesítő jelzáloghitel állomány éves dinamikája 7%-os volt (az OTP Ingatlanlízing Core-ból való kikerülése hatásának kiszűrésével).

A teljesítő jelzáloghitel portfóliót két termék-szegmens alkotja: az állomány 82%-át kitevő lakáshitelek stabilan kétszámjegyű növekedést mutatnak (+12% év/év). A 18%-os súlyt képviselő jelzálog típusú fogyasztási hitelek állománya az új folyósításokat meghaladó amortizáció hatására folyamatosan zsugorodik (-11% év/év).

2019-ben az új jelzáloghitel folyósítások év/év 12%-kal nőttek. 2019 egészében az OTP Bank piaci részesedése 31,6%-ra nőtt az új jelzáloghitel szerződéses összegekből, szemben a 2018-ban mért 29,2%-kal. Az év második felében emelkedő piaci részesedés részben a támogatott hitelek iránti fokozódó keresletnek köszönhető, hiszen ezen a téren az OTP Bank hagyományosan erős piaci részesedéssel büszkélkedhet.

Az ügyfelek továbbra is szinte kizárólag a kiszámíthatóbb, fix kamatozású lakáshiteleket keresik: a legalább 5 éves kamatperiódusú fix kamatozású hitelek aránya az összes új piaci lakáshitel igénybeadáson belül az OTP Banknál 2019-ben 99% feletti volt (2017-ben még 50%

körüli volt ez az arány). Ezen belül fokozatosan növekszik a hosszabb, 10 és 20 éves kamatfixálású hitelek népszerűsége.

Az OTP Bank aktív szerepet vállal a 2019 júliustól kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) program sikerében: 2019-ben több mint 17 ezer CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, 74 milliárd forint összegben.

Az elmúlt évek kiemelkedő dinamikája után 2019-ben a corporate hitelek mérsékeltebb ütemben, de továbbra is erős kétszámjegyű mértékben nőttek (+18%), ezen belül a közép- és nagyvállalati állományok 18%-kal, az önkormányzati hitelek 19%-kal kerültek feljebb.

A teljesítő mikro- és kisvállalati (MKV) hitelek év/év 14%-kal bővültek.

A Magyar Nemzeti Bank által 2019 elejétől bevezetett Növekedési Hitelprogram Fix (NHP fix) keretében az OTP Banknál közel 60 milliárd forint összegű hiteligeny került befogadásra.

Az OTP Bank az MNB által 2019-ben elindított Növekedési Kötvényprogram (NKP) aktív szereplője: a Bank 2019 végéig 3 darab, összesen mintegy 46 milliárd forint névértékű már kibocsátott kötvény szervezésében vett részt, emellett több folyamatban lévő kibocsátás volt év végén. A Bank a szervezésében kibocsátott kötvényekből közel 6 milliárd, az NKP keretében kibocsátott kötvényekből összességében 21 milliárd forintnyi kötvényt jegyzett le.

Az elmúlt időszakban végrehajtott akvizíciók

és leánybanki tőkeemelések miatt a Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések állománya és mérlegfőösszegegen belüli aránya is trendszerű emelkedést mutatott az elmúlt időszakban (éves átlagban 1,3%-ponttal 12,2%-ra nőtt a súlya), döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának emelkedéséhez.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) év/év 13%-kal emelkedett árfolyamszűrten. A nagy népszerűségnek örvendő MÁP Plusz állampapír júniusi bevezetése ellenére a lakossági betétek éves növekedési üteme elérte a 11%-ot. A közép- és nagyvállalati betétek év/év 23%-kal bővültek. Az önkormányzati betéteknél év/év 5%-os növekedés figyelhető meg.

A nettó hitel/(betét + retail kötvény) mutató év/év 3%-ponttal 55%-ra nőtt, ugyanakkor a javulás ellenére a mutató abszolút szintje továbbra is alacsonynak tekinthető.

Az OTP Bank által júliusban kibocsátott 500 millió euró névértékű Tier2 kötvény a Corporate Center mérlegében kerül bemutatásra, viszont a Bank egyedi szavatoló tőkéjébe beszámításra kerül. A Bank 2019. év végi szavatoló tőkéje – a korábbi évekhez hasonlóan – tartalmazza az időközi eredmény osztalékjavaslattal csökkentett összegét. A Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója (CAR) 26,6%-on állt 2019. december végén, míg a CET1 = Tier1 ráta 22,6%-on.

OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2018 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	4.122	15.104	266
Társasági adó	-403	-1.438	256
Adózás előtti eredmény	4.525	16.542	266
Működési eredmény	4.525	16.542	266
Összes bevétel	7.121	20.433	187
Nettó díjak, jutalékok	7.196	19.800	175
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-75	633	-940
Működési költség	-2.596	-3.891	50
Egyéb kockázati költség	0	0	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	16.821	33.688	100
Saját tőke	14.353	24.828	73
Kezelt vagyon	2018	2019	Változás
	milliárd Ft	milliárd Ft	%
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)*	1.035	1.119	8
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	749	793	6
Vagyonkezelt állomány (záró)	286	326	14
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)**	982	1.073	9
kötvény	217	315	45
részvény	153	188	23
vegyes	55	73	32
tőkevédett	32	28	-14
pénzpiaci	129	6	-96
egyéb***	395	464	18

Az OTP Alapkezelő 2019-ben 15 milliárd forintos adózott eredményt realizált, mely több mint három és félszerese a 2018-as eredménynek. A kimagasló eredményt a 2019 4Q-ban elszámolt 14 milliárd forintos sikerdíj támogatta, amely magasabb, mint a megelőző 4 évben összesen realizált sikerdíjak összege. Az éves sikerdíj 85%-a az OTP Supra származtatott befektetési alap teljesítményéhez köthető. Az OTP Supra Alap hozama 2019-ben közel 24% volt, a sikerdíj mértéke az Alap hozama és a ZMAX referenciaindex pozitív különbözetének 20%-a. Az OTP Supra alapon kívül a Társaság által kezelt egyéb származtatott és vegyes alapok is kiválóan teljesítettek. Az éves működési költségszint év/év 50%-kal emelkedett, főként az utolsó negyedévben elszámolt magasabb bónuszkifizetések hatására. A befektetési alapok piacát 2019-ben jelentős átrendeződés jellemezte: egyrészt a lényegesen szigorúbb működési feltételeket meghatározó jogszabályi változások következtében az alapkezelők jelentős része a pénzügyi alapok befektetési politikájának átalakítása, illetve az alapok megszüntetése mellett döntött, ezzel egy technikai jellegű átcsoportosítás jelentkezett a kötvényalapok irányába. Az OTP Alap-

kezelő esetében a korábbi négy pénzügyi alaptól három az év elején átalakult rövid kötvény alappá, a fennmaradó egy pedig tőkegarancia nélküli pénzügyi alapként működik tovább. Másrészt 2019. június elejétől elérhetővé vált a Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz), az iránta jelentkező fokozott kereslet a befektetési alapok, ezen belül is főként a kötvényalapokból történő vagyonkivonás irányába hat. Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok részben tükrözik a fenti folyamatok hatását: egyrészt átrendeződés volt tapasztalható a kötvényalapok (+45% év/év), valamint a részvényalapok (+23% év/év) irányába, továbbá a korábban egyik legnépszerűbb kategóriának számító pénzügyi alapok kiszorultak a palettáról, állományuk december végére 6 milliárd forintra csökkent (-96% év/év). Ugyanakkor a MÁP Plusz indulásának hatását a Társaság származtatott alapjaiba történt tőkebeáramlás ellensúlyozta, főként az OTP Supra népszerűségének köszönhetően. Összességében a Társaság befektetési alapjainak záró állománya év/év 9%-kal bővült. A Társaság piaci részesedése év/év 1,3%-pontos emelkedéssel 23,6%-on állt december végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapír-alapok 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.

*** Egyéb alapok: abszolút hozamú, származtatott, illetve árupiaci kategóriába sorolt alapok.

MERKANTIL BANK (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.437	7.115	-4
Társasági adó	456	-632	-239
Adózás előtti eredmény	6.981	7.747	11
Működési eredmény	6.599	7.372	12
Összes bevétel	12.983	14.369	11
Nettó kamatbevétel	13.131	14.013	7
Nettó díjak, jutalékok	-124	-104	-16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-24	461	
Működési költség	-6.384	-6.997	10
Összes kockázati költség	382	375	-2
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	256	143	-44
Egyéb kockázati költség	126	232	84
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	404.750	491.399	21
Bruttó hitelek	321.353	366.064	14
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	322.042	366.064	14
Retail hitelek	29.658	30.244	2
Corporate hitelek	104.058	126.422	21
Gépjármű hitelek	188.325	209.398	11
Hitelek értékvesztése	-13.853	-10.072	-27
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-13.868	-10.072	-27
Ügyfélbetétek	15.180	10.414	-31
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	15.180	10.414	-31
Retail betétek	13.307	8.051	-40
Corporate betétek	1.873	2.364	26
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	337.136	420.076	25
Saját tőke	37.189	44.441	19
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		345.339	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		94,3%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,4%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		7.459	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		2,0%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		4,7%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.133	13.267	-6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,4%	3,6%	-0,8
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		63,4%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,08%	-0,04%	0,04
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	10.204	7.364	-28
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	2,0%	-1,2
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	1,9%	1,6%	-0,3
ROE	24,4%	17,4%	-7,0
Teljes bevétel marzs	3,38%	3,20%	-0,18
Nettó kamatmarzs	3,42%	3,12%	-0,29
Kiadás/bevétel arány	49,2%	48,7%	-0,5

A Merkantil Car Zrt. 2018. szeptember 30-án beolvadt a Merkantil Bank Zrt.-be, ezáltal a Merkantil Car Zrt. átalakulással megszűnt. A fenti táblázat a 2018-as bázis időszakra a Merkantil Car-t is tartalmazza.

A **Merkantil Bank** 2019-ben 7,1 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (-4% év/év), ezzel ROE mutatója 17,4% volt. Figyelembe véve a 2019-es társasági adóterhelés növekedését, az éves összevetésben

11%-kal magasabb adózás előtti eredmény legnagyobb részt a javuló nettó kamatbevételnek tudható be, miközben a tizenkét havi kockázati költségek továbbra is pozitív előjelűek.

A 2019. évi nettó kamateredmény év/év 7%-kal emelkedett. A dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány növekedése (+15% év/év), amit részben ellensúlyozott a nettó kamatmarzs szűkülése (-29 bp év/év). Az éves

működési költségek 10%-os növekedését főleg a személyi jellegű ráfordítások alakították. A hitelminőségi trendek továbbra is kedvezően alakulnak: 2019-ben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1 milliárd forinttal csökkent.

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,6% volt (-0,8%-pont év/év) a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 63,4%-on állt.

2019 egészében 2,3 milliárd forint problémás hitel eladására/leírására került sor.

A Stage 1+2 hitelek éves szinten 15%-kal nőttek. Az összes új hitelkihelyezés év/év 19%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene év/év 19%-kal erősödött, a termelőeszköz finanszírozás pedig 17%-kal. 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	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	47.293	67.879	44
Társasági adó	-4.308	-7.199	67
Adózás előtti eredmény	51.601	75.078	45
Működési eredmény	57.096	83.495	46
Összes bevétel	107.817	155.567	44
Nettó kamatbevétel	69.979	109.030	56
Nettó díjak, jutalékok	30.435	42.019	38
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.403	4.517	-39
Működési költség	-50.720	-72.071	42
Összes kockázati költség	-5.495	-8.418	53
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-9.532	-5.216	-45
Egyéb kockázati költség	4.038	-3.201	-179
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	2.381.275	3.669.766	54
Bruttó hitelek	1.343.729	2.350.694	75
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.381.368	2.350.694	70
Retail hitelek	958.860	1.446.035	51
Corporate hitelek	422.508	863.331	104
Gépjárműhitelek		41.327	
Hitelek értékvesztése	-111.369	-135.640	22
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-114.487	-135.640	18
Ügyfélbetétek	1.890.897	3.015.805	59
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.946.301	3.015.805	55
Retail betétek	1.702.923	2.528.233	48
Corporate betétek	243.378	487.572	100
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3.144	59.867	
Saját tőke	453.891	528.759	16
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		2.081.790	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		88,6%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		1,1%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		99.917	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		4,3%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		8,5%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	141.513	168.986	19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	7,2%	-3,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		62,0%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,74%	0,24%	-0,51
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	89.986	108.600	21
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,7%	4,6%	-2,1
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	2,3%	1,9%	-0,4
ROE	18,4%	13,7%	-4,7
Teljes bevétel marzs	5,20%	4,28%	-0,92
Nettó kamatmarzs	3,37%	3,00%	-0,37
Kiadás/bevétel arány	47,0%	46,3%	-0,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	65%	73%	8
Devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/BGN (záró)	164,4	169,0	3
HUF/BGN (átlag)	163,0	166,3	2

- 2019. január 15-én megtörtént az Expressbank akvizíció pénzügyi zárása, így a 2019-es bolgár mérleg- és eredményszámok már tartalmazzák az Express Csoport teljes éves teljesítményét
- A bolgár bankcsoport 67,9 milliárd forintos korrigált profitot ért el, melyből az Express Csoport 17,9 milliárd forintot képviselt. A sajáttőke-arányos megtérülés 13,7% volt
- Az éves nettó kamatmarzs szűkülését részben az Expressbank alacsonyabb marzsának hígító hatása magyarázza
- A Stage 1+2 hitelek növekedése 2019-ben 77% volt árfolyamszűrtén, ezen belül az organikus növekedés 12%-ot tett ki. A betétek organikus 9%-kal nőttek

A 2019-es pénzügyi kimutatások a DSK Csoport részeként bemutatott Expressbank és leányvállalatai állományait és a teljes tárgyidőszaki eredmény-hozzájárulását tartalmazzák.

A bolgár 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.

2019-től kezdődően a DSK Leasing a bolgár operáció részeként kerül bemutatásra.

A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazza a DSK Leasing hozzájárulását; akkor a DSK Leasing a Külföldi lízing között szerepelt. A DSK Leasing 2019-es korrigált adózott eredménye 0,9 milliárd forint volt; 2019 végén a Stage 1+2 hitelek állománya 20 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 19 fő volt (TMD alapon).

A **DSK Csoport** 2019-ben 67,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el (+44%), melyből az Express Csoport teljes 2019. évi hozzájárulása 17,9 milliárd forintot tett ki. Így a bolgár operáció éves profitja az Expressbank hozzájárulás és a DSK Leasing bekerülése nélkül év/év 4%-kal nőtt.

Az OTP Bank bolgár operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részese-de december végén 19,5% volt pro forma alapon.

Az összesített bolgár fiókszám a 2019 1Q szinthez képest, mely tartalmazza az Expressbank fiókjait is, 28 egységgel (-6%) csökkent.

Az alkalmazottak száma 1Q-hoz képest 206 fővel, 3%-kal került lejjebb.

A mérleg- és eredmény sorok év/év dinamikáját alapvetően az Expressbank és leányvállalatai konszolidálása határozta meg.

A bolgár operáció teljes éves működési eredménye 46%-kal, 26,4 milliárd forinttal ugrott meg, mely gyakorlatilag megegyezik az Expressbank és a DSK Leasing által szállított összeggel.

Az éves összes bevétel 44%-kal nőtt (Expressbank és DSK Leasing bekerülése nélkül 2%-kal), melynek húzóereje a nettó kamateredmény volt (+56%, Expressbank és DSK Leasing bekerülése nélkül +9%). A bolgár nettó kamatmarzs összességében 37 bp-tal szűkül, melyhez mind az újonnan konszolidált Express Csoport alacsonyabb marzsa miatt fellépő hígító hatás, mind a DSK Banknál (Expressbank nélkül) folytatódó marzs erózió hozzájárult.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soron látható visszaesés oka részben a swap eredmény egyéb bevételekben megjelenő lábának csökkenése (-2,3 milliárd forint év/év), részben a devizaárfolyam eredmény romlása, miközben az Expressbank és a DSK Lízing összességében 2 milliárd forint egyéb bevételt termelt 2019-ben.

Az akvizíció és lízing bekerülése nélkül az éves működési költségek 5%-kal nőttek, ami főként a személyi jellegű, az ingatlanokhoz kapcsolódó, illetve hardver- és iroda-felszerelési költségek emelkedésének tudható be.

2019-ben 8,4 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami 53%-kal magasabb a 2018. évinél. A növekedés az egyéb kockázati költségekhez köthető, mivel ezen a soron a 2018-as felszabadítás után 2019 egészében 3,2 milliárd forintnyi képzés történt, főként egyes mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódóan. A kockázati költségek másik komponense, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2019-ben 45%-kal kisebb volt az

előző évinél, így az éves hitelkockázati költség ráta 24 bp-ot tett ki (-51 bp év/év).

A hitelminőségi mutatók továbbra is kedvezően alakulnak: a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén, eladások/leírások nélkül 8 milliárd forinttal nőtt 2019-ben (ezen felül az Expressbank bekezdésének technikai hatása 9 milliárd forint növekedést okozott). Az év egészében 9 milliárd forint értékben kerültek hitelek eladásra/leírásra. A Stage 3 hitelek aránya 7,2%-ot tett ki december végén, ami év/év 3,3%-pontos javulást jelent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 62%-on állt év végén.

A Stage 1+2 (teljesítő) hitelek az akvizíció hatására év/év összességében 77%-kal nőtték árfolyamszűrtén, míg akvizíció és lízing bekerü-

lés nélkül 12%-kal. Az organikus hitelnövekedés mellett az új kihelyezések is jelzik, hogy az üzleti aktivitás tekintetében a bolgár operáció a folyamatban lévő integrációs projekt mellett is növekedési pályán maradt: Expressbank nélkül az új személyi hitel értékesítés 20%-kal, a jelzáloghiteleké 3%-kal nőtt év/év.

A betétnövekedés 2019-ben összességében elérte az 55%-ot, Expressbank akvizíció nélkül pedig 9% volt (árfolyamszűrtén). A nettó hitel/betét arány (73%) év/év 8%-pontos javulást jelent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 62%-on állt év végén.

Az Expressbank részvényeit birtokló DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkefeleltetési mutatója 27,2% volt 2019 végén.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	24.961	30.719	23
Társasági adó	-5.638	-6.681	19
Adózás előtti eredmény	30.599	37.400	22
Működési eredmény	35.456	42.925	21
Összes bevétel	78.295	85.069	9
Nettó kamatbevétel	54.059	56.812	5
Nettó díjak, jutalékok	16.042	17.032	6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.194	11.225	37
Működési költség	-42.840	-42.144	-2
Összes kockázati költség	-4.857	-5.525	14
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.046	-2.835	-7
Egyéb kockázati költség	-1.811	-2.691	49
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	1.837.158	2.098.951	14
Bruttó hitelek	1.178.848	1.370.057	16
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.210.053	1.370.057	13
Retail hitelek	680.186	741.016	9
Corporate hitelek	511.651	562.612	10
Gépjárműhitelek	18.217	66.428	265
Hitelek értékvesztése	-71.186	-68.701	-3
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-73.019	-68.701	-6
Ügyfélbetétek	1.424.746	1.478.223	4
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.465.168	1.478.223	1
Retail betétek	1.080.602	1.111.988	3
Corporate betétek	384.566	366.235	-5
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	85.702	253.176	195
Saját tőke	269.126	292.649	9
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		1.140.495	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		83,2%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,8%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		143.843	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		10,5%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		3,5%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	89.059	85.719	-4
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,6%	6,3%	-1,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		63,6%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,26%	0,22%	-0,04
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	65.011	51.012	-22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,5%	3,7%	-1,8
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	1,4%	1,6%	0,2
ROE	9,6%	10,9%	1,3
Teljes bevétel marzs	4,27%	4,35%	0,08
Nettó kamatmarzs	2,95%	2,91%	-0,04
Kiadás/bevétel arány	54,7%	49,5%	-5,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	78%	88%	10
Devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/HRK (záró)	43,4	44,4	2
HUF/HRK (átlag)	43,0	43,9	2

- 10,9%-os ROE-nak megfelelő 30,7 milliárd forintos éves adózott eredmény, növekvő működési eredmény és javuló költséghatékonysági mutató mellett
- Az éves nettó kamateredmény év/év 5%-kal emelkedett a hitelbővülés hatására, enyhén szűkülő nettó kamatmarzs mellett
- A Stage 1+2 hitelek állománya árfolyamszűrt (lízingcégekkel korrigált bázishoz képest) év/év 6%-kal bővült, főként az erősödő fogyasztási hitelezésnek köszönhetően

2018 decemberében sikeresen lezárult a Splitska banka integrációja: megtörtént a Splitska banka d.d. beolvadása az OTP banka Hrvatska d.d.-be, és befejeződött az üzleti és technológiai összeolvastás.

A horvát 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.

2019-től kezdődően az OTP Leasing d.d a horvát operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazta az OTP Leasing d.d. hozzájárulását; akkor az OTP Leasing d.d. a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Leasing d.d. 2019 korrigált adózott eredménye közel 1 milliárd forint volt. 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek állománya 105 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 121 fő volt (TMD alapon).

A **horvát operáció** 2019. évi adózott eredménye 30,7 milliárd forint volt (+23% év/év), amely 10,9%-os sajáttőke arányos megtérülést jelent. Ha az OTP Leasing d.d. a 2018 bázisban is a horvát operáció részeként került volna bemutatásra, az éves profit növekedés 17%-os lett volna.

Az éves nettó kamateredmény év/év 5%-kal nőtt, míg a lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével 1%-kal mérséklődött. A lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével az árfolyamszűrt Stage 1+2 hitelállomány főként a fogyasztási hitelektől hajtva 6%-kal bővült év/év alapon. A csökkenő fogyasztási hitelkamatok hatására a nettó kamatmarzs év/év 5 bázisponttal 2,91%-ra szűkült.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 6%-kal emelkedett (lízingcéggel korrigált bázishoz képest 3%-kal), főként a számlavezetési és

tranzakciós díjbevételek növekedése, illetve a magasabb betéti- és kártyajutalékok hatására. Az éves működési költségszint kunában 4%-kal mérséklődött év/év alapon (a lízingcéggel korrigált bázishoz képest a csökkenés saját devizában 8%-ot tett ki). Az integráció kapcsán az átlagos alkalmazotti létszám (TMD) éves alapon 6%-kal csökkent (december végén 2.251 fő), míg fiókracionalizálás keretében 2019-ben további 8 fiók került bezárása a 2018 során végrehajtott 53 fiók bezárását követően. A 2019 végi fiókhálózat 136 egységből állt. Összességében a horvát operáció éves kiadás/bevétel mutatója év/év 5,2%-ponttal 49,5%-ra csökkent.

2019-ben 5,5 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt. Az éves hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2019-ben 7%-kal volt alacsonyabb az előző évinél. Az éves hitelkockázati költség ráta év/év 4 bázispontos csökkenéssel 22 bázispontot tett ki. Az egyéb kockázati költségek év/év emelkedése főként peres ügyekhez, illetve nagyvállalati garanciákhoz köthető.

Az üzleti aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt éves növekedése a lízingcégekkel korrigált bázishoz képest 6% volt. A folyósítási dinamika mind a személyi kölcsönök, mind a jelzáloghitelek esetében erősödött év/év.

A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány arányában 6,3%-ot tettek ki 2019 végén, ami év/év 1,3%-pontos javulást jelent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 63,6%-ra csökkent.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év stagnált. A teljes állomány mintegy negyedét jelentő nagyvállalati szegmensben a látra szóló állomány csökkent, míg a retail szegmensben átrendeződés volt megfigyelhető a látra szóló állományok javára. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 88%-ra emelkedett.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.999	10.430	248
Társasági adó	-138	459	-433
Adózás előtti eredmény	3.137	9.970	218
Működési eredmény	6.227	13.143	111
Összes bevétel	30.306	43.276	43
Nettó kamatbevétel	20.514	30.809	50
Nettó díjak, jutalékok	7.286	9.506	30
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.507	2.962	18
Működési költség	-24.079	-30.133	25
Összes kockázati költség	-3.090	-3.173	3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.146	-1.634	-48
Egyéb kockázati költség	56	-1.539	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	590.166	1.659.483	181
Bruttó hitelek	395.217	1.199.580	204
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	407.642	1.199.580	194
Retail hitelek	191.970	573.101	199
Corporate hitelek	215.671	581.658	170
Hitelek értékvesztése	-14.774	-18.904	28
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-15.278	-18.904	24
Ügyfélbetétek	372.961	910.623	144
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	384.772	910.623	137
Retail betétek	268.791	548.472	104
Corporate betétek	115.981	362.150	212
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	117.169	436.449	272
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	24.460	-100
Saját tőke	84.848	249.461	194
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		1.151.763	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		96,0%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,4%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		21.447	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		1,8%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		5,8%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	18.819	26.370	40
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,8%	2,2%	-2,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,7%	50,0%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,90%	0,25%	-0,65
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	15.322	20.702	35
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,9%	1,7%	-2,2
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	0,6%	1,1%	0,6
ROE	3,7%	7,6%	3,9
Teljes bevétel marzs	5,84%	4,70%	-1,14
Nettó kamatmarzs	3,95%	3,35%	-0,61
Kiadás/bevétel arány	79,5%	69,6%	-9,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	102%	130%	28
Devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RSD (záró)	2,7	2,8	3
HUF/RSD (átlag)	2,7	2,8	2

- Szeptember 24-én megtörtént a szerb akvizíció pénzügyi zárása, így az OTP Bank a második legnagyobb piaci szereplővé lépett elő
- A szerb bankcsoport 10,4 milliárd forintos korrigált profitot realizált, melyből a korábbi Societe Générale-től megvásárolt bank 4Q eredménye 5 milliárd forintot képviselt
- Az éves nettó kamatmarzs év/év 61 bázispontos csökkenése részben az újonnan akvizált bank alacsonyabb marzsának hígító hatását tükrözi
- A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya év/év alapon háromszorosára bővült, ezen belül az organikus növekedés a lízingcégekkel korrigált bázishoz képest 19%-ot tett ki. Az árfolyamszűrt betétállomány növekedése az akvizíció hatását tükrözi

2018. december 20-án bejelentett Société Générale banka Srbija tranzakció pénzügyi zárása 2019. szeptember 24- n megtörtént, melynek eredményeként a Société Générale Csoport szerb leánybankja, a Société Générale banka Srbija a.d. Beograd, valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek. A tranzakciót követően a megv s r lt bank neve OTP banka Srbija-ra változott. A 2019-es szerb  rsz gkonszolid lt pénzügyi kimutatások szeptembertől tartalmazzák az akviz lt bank mérlegét, ugyanakkor csak a negyedik negyedéves eredmény-hozz j r l sa jelent meg az eredménykimutatásban. 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. 2019-t l kezdődően az OTP Lizing d.o.o a szerb operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as b zisd szaki teljesitmény nem tartalmazta az OTP Lizing d.o.o. hozz j r l s t; akkor az OTP Lizing d.o.o. a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Lizing d.o.o. 2019 korrigált adozott eredménye 145 millió forint volt. 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek 28 milliárd forintot tettek ki, m g az alkalmazottak száma 33 fő volt (TMD alapon). Az áprilisban elindult és július 19- n lezárult CHF jelzáloghitelek euróra történő opcionális konverziója kapcsán a tárgydőszakban elszámolt eredményhatások konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerültek bemutatásra. **A szerb bankcsoport** (mely tartalmazza a Vojvodjanska banka, OTP banka Srbija, valamint az OTP Factoring Serbia d.o.o.  s az OTP Lizing d.o.o. eredményét is) 10,4 milliárd forintos korrigált adozott eredményt ért el, melyből az újonnan akviz lt bank negyedik negyedéves eredmény-hozz j r l sa 5 milliárd forint volt. Az akvizici  szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció m rlegf o sszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,7%-ra ugrott pro forma alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2019. szeptember végi adatok alapján. Az akvizici  a fi ksz mot 93 egységgel 240-re növelte, m g a teljes állományi létszámból (3.162 f ) az akviz lt bank alkalma-

zotti létszáma 1.290 f t tett ki december végén (TMD alapon). A mérleg- és eredm nyosorok éves dinamikáját alapvetően az akvizici  határozta meg. December végén az akviz lt bank bruttó hitelállománya 732, a teljesit  (IFRS 9 szerinti Stage 1+2) hitelek 723, m g az ügyfélbetétek 525 milliárd forintot tettek ki, m rlegf o sszege 998 milliárd forint volt. Az újonnan konszolidált bank a lakossági, valamint corporate üzletágban is aktiv szereplő. A szerb bankcsoport működési eredménye (13 milliárd forint)  v/év megdupl zodott, a növekedés gyakorlatilag az akvizici  hatását tükrözi. A bevételi oldalt tekintve az éves összes bevétel 43%-kal nőtt (az akvizici  és a lízingcég bekerülése nélkül stagnált). A nettó kamateredmény  v/év 50%-os emelkedése mellett a nettó kamalmazs  v/év 61 bázisponttal 3,35%-ra csökkent, részben az újonnan akviz lt bank alacsonyabb marzsa, részben technikai hatással magy r zhat : az újonnan akviz lt bank állományai szeptember végével bekerültek a csoportba, ugyanakkor 3 havi eredmény-hozz j r l sa került konszolidálásra,  gy h gıtva a marzst. Ami az alapfolyamatokat illeti, 4Q-ban is folytatodott a marzs er zi , részben a referencia-kamat elmúlt időszakban történt több lépcsős csökkentéséből adódóan alacsonyabb átlagos kamatkörnyezet hatását tükrözve. Az éves működési költségszint összeségében negyedével nőtt, viszont az akvizici  és a lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével  v/év a 2018-as szinten teljesült. A kiadás/bevételi mut t  éves összevetésben jelent s mértékben javult. 2019-ben 3 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt (+3%  v/év). Az éves hitelkockázati költségek döntően 4Q-ban merültek fel, ennek részben az volt az oka, hogy az IFRS 9 szerinti c ltart l kol si modellekben a PD  s LGD, valamint a makrogazdasági környezettel kapcsolatos paraméterek felülvizsgálata összeségében egyszeri többlet c ltart l k képzést eredményezett 4Q-ban. Az  gy b kockázati költségek éves összege -1,5 milliárd forint volt, ezek főként peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségekkel kapcsolatban kerültek elsz m l sra, döntően a negyedik negyedévben.

A Stage 3 hitelek aránya december végére 2,2%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek fedezettsége 2019 egészében 11,7%-ponttal 50%-ra csökkent. Ebben, valamint a Stage 3 arány csökkenésében az is szerepet játszott, hogy az újonnan akvirált bank konzolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

A hitelezési aktivitás erősödött 2019 folyamán. A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya megduplázódott, ebből az organikus növekedés árfolyamszűrtén 16% volt. Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 3%-os organikus növekedése mellett, az akvizíció hatására több mint 2,5-szeresére bővült. A fenti folyamatok hatására a szerb operáció nettó hitel/betét aránya 130%-ra emelkedett.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-
Társasági adó	-
Adózás előtti eredmény	-
Működési eredmény	-
Összes bevétel	-
Nettó kamatbevétel	-
Nettó díjak, jutalékok	-
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-
Működési költség	-
Összes kockázati költség	-
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-
Egyéb kockázati költség	-
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2019
Eszközök összesen	1.130.871
Bruttó hitelek	831.139
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	831.139
Retail hitelek	489.134
Corporate hitelek	225.942
Gépjárműhitelek	116.062
Hitelek értékvesztése	-4.051
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.051
Ügyfélbetétek	880.839
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	880.839
Retail betétek	773.337
Corporate betétek	107.225
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	94.909
Saját tőke	132.667
Hitelportfólió minősége	2019
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	822.118
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	98,9%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	0
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,0%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	9.020
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,7%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.967
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%
Teljesítménymutatók	2019
ROA	-
ROE	-
Teljes bevétel marzs	-
Nettó kamatmarzs	-
Kiadás/bevétel arány	-
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%
Devizaárfolyamok alakulása	2019 Ft
HUF/EUR (záró)	330,5
HUF/EUR (átlag)	331,9

- A szlovén bank 2019. év végi mérlege konszolidálásra került, míg eredménye 2020-tól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában
- A szlovén operáció Stage 3 aránya év végén 1,1%, nettó hitel/betét aránya 94% volt

Az OTP Bank Nyrt. és a Société Générale Csoport között 2019. május 3-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. december 13-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az OTP Bank az eladó kérésére nem hozza nyilvánosságra a vételárat. A szlovén bank 2019. év végi mérlege konszolidálásra került, az eredménye ugyanakkor csak 2020-tól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában (a tárgyidőszaki eredmény közvetlenül a tőkével szemben került elszámolásra). Az OTP Bank **szlovén** leánybankja mérlegfőösszeg alapján közel 9%-os piaci részesedéssel Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Az SKB Banka fiókszám 53 egység, míg az

alkalmazotti létszáma 863 volt december végén (TMD alapon). 2019 végén a mérlegfőösszeg 1.131 milliárd forintot, a bruttó hitelek 831 milliárd forintot, míg az ügyfélbetétek 881 milliárd forintot tettek ki. 2019 végén a Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 1,1%-a volt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 8,7%-on állt, ennek oka, hogy a szlovén bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. Ha nem került volna sor nettósításra, a Stage 3 saját fedezettség 63,5% lett volna. A Stage 2 hitelek állománya nulla, mivel a nyitómérlegben ezen állomány áthelyezésre került a Stage 1 kategóriába, és a Stage 1 kategóriának megfelelő mértékű céltartalék került rá megképzésre.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	3.850	6.309	64
Társasági adó	-1.051	-598	-43
Adózás előtti eredmény	4.902	6.906	41
Működési eredmény	10.585	12.314	16
Összes bevétel	30.759	37.530	22
Nettó kamatbevétel	23.410	28.254	21
Nettó díjak, jutalékok	3.563	3.180	-11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.786	6.097	61
Működési költség	-20.174	-25.216	25
Összes kockázati költség	-5.683	-5.408	-5
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.794	-3.018	-37
Egyéb kockázati költség	-890	-2.390	169
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	771.968	953.345	23
Bruttó hitelek	577.565	708.299	23
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	585.678	708.299	21
Retail hitelek	403.463	479.401	19
Corporate hitelek	182.214	216.843	19
Hitelek értékvesztése	-35.444	-39.327	11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-36.141	-39.327	9
Ügyfélbetétek	434.937	546.350	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	439.305	546.350	24
Retail betétek	335.514	409.728	22
Corporate betétek	103.791	136.623	32
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	232.391	257.404	11
Saját tőke	60.047	116.432	94
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		593.922	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		83,9%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		1,3%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		61.556	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		8,7%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		5,7%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	51.771	52.821	2,0
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,0%	7,5%	-1,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		53,7%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,85%	0,47%	-0,39
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	29.583	35.416	19,7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,1%	5,0%	-0,1
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	0,6%	0,7%	0,2
ROE	7,5%	6,6%	-0,9
Teljes bevétel marzs	4,46%	4,37%	-0,09
Nettó kamatmarzs	3,39%	3,29%	-0,11
Kiadás/bevétel arány	65,6%	67,2%	1,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	125%	122%	-3
Devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RON (záró)	69,0	69,1	0
HUF/RON (átlag)	68,5	68,6	0

- 2019-ben 6,3 milliárd forint profitot ért el a román operáció (+64% év/év)
- Az éves működési eredmény 16%-kal javult, az összes bevétel 22%-os, illetve a működési költségek 25%-os emelkedésének eredményeként
- A Stage 1+2 árfolyamszűrt hitelek 23%-os év/év bővülését az erős jelzáloghitel- és vállalati hiteldinamika támogatta
- A dinamikus betét bővülés hatására (+24% év/év árfolyamszűrt) a nettó hitel/betét mutató javult

2019-től kezdődően az OTP Leasing Romania a román operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazta az OTP Leasing Romania hozzájárulását; akkor az OTP Leasing Romania a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Leasing Romania 2019. évi korrigált adózott eredménye -0,4 milliárd forint volt; 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek állománya 27,6 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 49 fő volt (TMD alapon).

Az **OTP Bank Romania** 6,3 milliárd forint adózott eredményt ért el 2019-ben, ami 64%-kal haladta meg a bázisidőszaki adatot. Az éves működési eredmény 16%-kal bővült az összes bevétel év/év 22%-os, illetve a működési költségek 25%-os emelkedésének eredményeként. A nettó kamatbevételek 21%-kal javultak a dinamikus bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok által támogatva, miközben az éves nettó kamatmarzs enyhén csökkent (-11 bp). Az éves nettó díjak és jutalékok 11%-kal mérséklődtek. A csökkenés mögött termék specifikus tényezők bázishatása áll³. A tizenkét havi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 61%-kal nőttek, mely mögött csoportközi derivatív ügyletek nem realizált eredménye, illetve javuló deviza árfolyameredmény állt. Az éves működési költségek év/év 25%-kal nőttek. A költségnövekedés részben a megkezdett növekedési stratégiának az eredménye: a személyi jellegű ráfordítások emelkedtek, amit egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 18%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám (az OTP Leasing Romania bekerülése nélkül +14%) magyaráz. Emellett az erősödő új hitelfolyósítások után a bank magasabb értékesítési jutalékot fizetett ki. A dologi költségek növekedését részben a magasabb üzleti aktivitás indokolja, emellett a bank növekedési stratégiájának megvalósítása kapcsán felmerült tanácsadói díjak és a felügyeleti szerveknek fizetett díjak is nőttek.

Ami a hitelminőséget illeti, 2019-ben a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománya 8 milliárd forinttal emelke-

dett (2018-ban 2 milliárd forinttal csökkent), aminek nagy része a 2019 második negyedéve során DPD90+ kategóriába kerülő corporate hiteleknek tudható be.

A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 7,5%-a volt (-1,5%-pont év/év). A ráta csökkenésében közrejátszott problémás hitelek eladása/leírása, illetve a hitelállomány gyors növekedése.

Az éves összes kockázati költségben év/év 5%-os csökkenés látható. Ezen belül a hitelkockázati költségek 37%-kal mérséklődtek.

A 2019-es egyéb kockázati költségeket növelte egy 3Q-ban megjelenő tétel: 2019 harmadik negyedévében a román faktoring cég, az OTP Factoring SRL (mely a román operáció részeként kerül bemutatásra) tőkerendezést hajtott végre a konszolidációs körbe be nem vont leányvállalataiban, azok negatív saját tőkéje miatt, melyen értékvesztés került elszámolásra, így ezen értékvesztés megjelent a román eredményben.

A saját tőke év/év 94%-os növekedését döntően a harmadik negyedévben megvalósult 320 millió lej (mintegy 22 milliárd forint) összegű anyabanki tőkeemelés magyarázza.

Az üzleti aktivitás a bank organikus növekedési stratégiája mentén érdemben erősödött. 2019-ben a jelzáloghitelek kihelyezése év/év 74%-kal bővült, így azok teljesítő (Stage 1+2) állománya év/év 21%-kal nőtt árfolyamszűrt, a személyi hiteleknél az állomány 15%-kal bővült év/év. A teljesítő (Stage 1+2) mikro- és kisvállalati hitelek 32%-kal, a corporate kitételek 17%-kal nőttek év/év.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 24%-kal bővült, a növekedéshez a retail és corporate szegmens egyaránt hozzájárult. A nettó hitel/betét arány 122%-on állt 2019 végén (-3%-pont év/év).

A 2019-ben 373 millió forint bankadó került elszámolására, ami konszolidált szinten a korrekációs tételek között került bemutatásra, így nem jelenik meg a román korrigált eredménykimutatásban.

³ Bizonyos banki termékek után az ügyfelek jutalékráfordításként könyvelt bónuszt kapnak, amennyiben a szerződéses feltételeket teljesítik. 2018-ban a szerződési feltételek nemteljesítéséből fakadóan kevesebb bónusz merült fel, ami év/év növekvő jutalékráfordításokkal járt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	24.415	35.223	44
Társasági adó	-4.760	-6.937	46
Adózás előtti eredmény	29.175	42.160	45
Működési eredmény	30.095	44.353	47
Összes bevétel	47.145	67.451	43
Nettó kamatbevétel	33.040	48.128	46
Nettó díjak, jutalékok	11.444	14.877	30
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.661	4.446	67
Működési költség	-17.050	-23.098	35
Összes kockázati költség	-920	-2.194	138
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.680	-1.433	-15
Egyéb kockázati költség	760	-761	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	391.240	646.295	65
Bruttó hitelek	354.258	468.715	32
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	407.119	468.715	15
Retail hitelek	149.345	155.012	4
Corporate hitelek	226.925	268.800	18
Gépjárműhitelek	30.849	44.903	46
Hitelek értékvesztése	-72.753	-69.785	-4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-82.627	-69.785	-16
Ügyfélbetétek	269.832	431.944	60
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	312.645	431.944	38
Retail betétek	140.346	189.125	35
Corporate betétek	172.299	242.819	41
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	48.197	79.331	65
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	4.903	5.397	10
Saját tőke	57.821	109.128	89
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		345.955	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		73,8%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		0,9%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		41.847	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		8,9%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		8,3%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	88.604	80.913	-9
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	25,0%	17,3%	-7,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		77,9%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,51%	0,34%	-0,16
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	0,46%	0,33%	-0,13
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	53.534	51.913	-3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	15,1%	11,1%	-4,0
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	6,8%	7,0%	0,2
ROE	55,6%	42,5%	-13,1
Teljes bevétel marzs	13,15%	13,38%	0,23
Nettó kamatmarzs	9,21%	9,55%	0,33
Kiadás/bevétel arány	36,2%	34,2%	-1,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	104%	92%	-11
Devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/UAH (záró)	10,1	12,4	23
HUF/UAH (átlag)	9,9	11,3	14

- A bankcsoporton belül legmagasabb jövedelmezőség (2019 ROE: 42,5%), rekordnagyságú, 35,2 milliárd forintos adózott eredmény mellett
- Az adózott eredmény hrvnyában év/év 27%-kal emelkedett, döntően az emelkedő működési eredmény és a továbbra is mérsékelt kockázati költségek miatt
- Az ukrán operáció a Csoport leánybankjai közül egyedüliként tudott javuló éves nettó kamatmarzsot felmutatni
- A Stage 3 ráta a problémás hitel eladások és leírások, valamint a bruttó hitelek bővülése miatt év/év 7,7%-ponttal 17,3%-ra csökkent
- A teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 27%-kal nőttek árfolyamszűrt

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2019. évi záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 23%-ot év/év, míg az éves átlagárfolyam 14%-ot erősödött év/év. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** rekord méretű, 35,2 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2019-ben, mely 44%-os javulást jelent a bázisidőszaki teljesítményhez képest (+27% saját devizában). A 2019. évi ROE mutató 42,5%-ot ért el, mely a Csoport leánybankjai közül a legmagasabb érték.

Tekintettel az elmúlt időszakban tapasztalt devizaárfolyam mozgásokra, az eredménydinamikák bemutatásakor alapvetően a hrivnyában vett változásokat elemezzük.

A 2019. évi működési eredmény hrivnyában év/év 30%-kal javult, köszönhetően az üzleti volumenek növekedésének. A nettó kamatbevétel 28%-kal, a nettó díjak és jutalékok 14%-kal emelkedtek, és az egyéb nem kamatjellegű bevételek is másfélszeresére nőttek; eközben a működési költségek 19%-kal kerültek feljebb. Az éves nettó kamateredmény év/év dinamikájára pozitívan hatott, hogy az átlagos hitelállomány nagyobb mértékben nőtt, mint az átlagos betéti állomány. Kedvező, hogy javult a dinamikus növekedést mutató hitelkártya, lízing és nagyvállalati hitelek átlagos kamata, míg a személyi kölcsönöknél és áruhiteleknél csökkenő tendencia figyelhető meg év/év.

Az éves nettó kamatmarzs 9,55%-ra emelkedett (+0,33%-pont év/év): a hitelek összetétele a magasabb marzsú fogyasztási hitelek felé mozdult el, miközben a jegybanki alapkamat az év során több lépésben 4,5%-ponttal került lejjebb.

A 2019. évi nettó díj- és jutalékeredmény hrivnyában tapasztalt év/év 14%-os javulása főként a vállalati hiteltranzakciókhoz és retail kártyaműveletekhez kapcsolódik, de kedve-

zően hatott a díjbevételekre a betéti állomány növekedése is.

Döntően a béremelések és a 1,5%-kal növekvő átlagos létszám miatt növekvő személyi jellegű költségek, és az erősebb üzleti aktivitás miatt emelkedő dologi költségek hatására az éves működési költség hrivnyában év/év 19%-kal emelkedett, az éves átlagban 8%-os infláció mellett.

A növekvő költségek ellenére a bank kiadás/bevétel mutatója év/év javult, a 34,2%-os érték a legalacsonyabb a Bankcsoporton belül. Az éves összes kockázati költség emelkedett éves szinten a bázisidőszakhoz képest (+161% saját devizában), miközben a hitelekre képzett értékvesztés hrivnyában 19%-kal csökkent. A portfólió minőség továbbra is kedvező: a hitelkockázati költség ráta az év egészét tekintve 34 bázisponton csökkent (-16 bázispont év/év). A 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állománya 2019 egészében 12 milliárd forinttal nőtt.

2019-ben mintegy 21 milliárd forintnyi problémás kitettség eladására/leírásra került sor. A Stage 3 hitelek aránya az év végére 17,3%-ra süllyedt (-7,7%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrtén év/év 27%-kal nőtt. A leginkább növekvő szegmens a gépjármű-finanszírozás volt (+48% év/év), de 40%-os bővülést regisztrált a fogyasztási hitelállomány is, köszönhetően a 2019 során 17%-kal növekvő folyósítási volumennek. A corporate hitelek állománya 25%-kal nőtt év/év.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 38%-kal bővült, így mérlegszerkezet továbbra is kiegyensúlyozottnak tekinthető: az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány év/év 11%-ponttal 92%-ra csökkent 2019 végére.

A teljes ukrán operációval szemben fennálló nettó csoportfinanszírozás 2019 végén 118 millió USD-nek megfelelő összegű volt, közel azonos a 2018. végi értékkel.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	16.420	28.127	71
Társasági adó	-4.614	-8.272	79
Adózás előtti eredmény	21.034	36.399	73
Működési eredmény	68.878	84.946	23
Összes bevétel	129.899	146.582	13
Nettó kamatbevétel	102.489	113.572	11
Nettó díjak, jutalékok	26.766	31.012	16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	644	1.998	210
Működési költség	-61.021	-61.636	1
Összes kockázati költség	-47.844	-48.547	1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-42.204	-46.123	9
Egyéb kockázati költség	-5.640	-2.424	-57
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	707.593	908.388	28
Bruttó hitelek	610.355	786.241	29
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	710.935	786.241	11
Retail hitelek	636.354	685.398	8
Corporate hitelek	74.471	91.497	23
Gépjárműhitelek	111	9.345	
Hitelek értékvesztése	-126.655	-152.741	21
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-147.436	-152.741	4
Ügyfélbetétek	379.911	471.735	24
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	440.409	471.735	7
Retail betétek	350.344	354.076	1
Corporate betétek	90.064	117.659	31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	120.156	155.306	29
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	22.522	25.031	11
Saját tőke	147.999	202.761	37
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		589.553	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		75,0%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		5,3%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		94.413	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		12,0%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		27,4%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	84.469	102.274	21
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,8%	13,0%	-0,8
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		93,4%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	7,39%	6,61%	-0,78
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	7,41%	6,57%	-0,84
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	81.995	96.484	18
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,4%	12,3%	-1,2
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	2,4%	3,4%	0,9
ROE	10,9%	15,7%	4,8
Teljes bevétel marzs	19,28%	17,53%	-1,75
Nettó kamatmarzs	15,21%	13,58%	-1,63
Kiadás/bevétel arány	47,0%	42,0%	-4,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	128%	134%	6
Devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RUB (záró)	4,1	4,7	17
HUF/RUB (átlag)	4,3	4,5	4

- 28 milliárd forintos éves adózott eredmény (+66% év/év saját devizában), 15,7%-os ROE
- A Stage 1+2 állomány árfolyamszűrt növekedési üteme (+12%) lassult az előző évhez képest, részben a hitelezési feltételek szigorítása miatt
- A működési költségtömeg 3%-kal csökkent év/év rubelben, a kiadás/bevétel arány 5%-ponttal 42%-ra süllyedt
- Az éves hitelkockázati költség ráta 6,6%-ra csökkent; a Stage 3 ráta év/év 0,8%-ponttal 13%-ra javult, részben portfólió-tisztítás miatt
- A hitelállomány növekedésétől elmaradó betétbővülés miatt a nettó hitel/betét arány 134%-ra emelkedett

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2019. évi záróárfolyama a forinttal szemben év/év 17%-ot, míg az éves átlagárfolyam év/év 4%-ot erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől. Az **OTP Bank Oroszország** 2019-ben 28,1 milliárd forint adózott nyereséget könyvelt el, amely saját devizában 66%-os növekedés éves szinten, és az átlagos saját tőkére vetítve 15,7%-os ROE mutatót eredményezett.

A forint-rubel árfolyam volatilitása miatt célszerű az eredménydinamikákat rubelben vizsgálni. Éves összehasonlításban a 2019. évi adózás előtti eredmény 68%-os növekedést mutat, 18%-kal javuló működési eredmény és a kockázati költségek 3%-os csökkenésének együttes hatásaként.

Az éves nettó kamateredmény 6%-os év/év emelkedését az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 12%-os éves növekedése támogatta, miközben a nettó kamatmarzs 1,6 százalékponttal 13,6%-ra csökkent. A nettó kamatmarzs szűkülésében a továbbra is csökkenő fogyasztási hitel kamatok mellett az enyhén emelkedő átlagos betéti kamatok játszottak szerepet.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 11%-kal nőttek év/év, köszönhetően a személyi hitel folyósításokhoz és egyéb termékértékesítéshez kapcsolódó biztosítási díjbevételek növekedésének, valamint nőttek a kártyahitel- és POS hitel állományokhoz kapcsolódó nettó jutalékbevételek is.

2019-ben a működési költségek év/év 3%-kal csökkentek rubelben: a személyi jellegű ráfor-

dítások és az értékcsökkenés mérséklődésének hatásait – mindkettő részben a Touch Bank integrálásához köthető – ellensúlyozták az üzleti volumen bővülésével párhuzamosan növekvő dologi költségek. Összességében a kiadás/bevétel arány 4,9%-ponttal 42%-ra csökkent év/év.

Az év közben szigorított hitelezési feltételeknek köszönhetően a 2019. évi összes kockázati költség tovább csökkent éves szinten (-3% rubelben). A hitelkockázati költség ráta az év egészében év/év 78 bázisponttal 6,61%-ra csökkent.

Az eladások/leírások hatásaitól tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány növekménye 2019-ben 55 milliárd forintra, év/év közel másfélszeresére nőtt; a növekedést részben a hitelportfólió bővülése magyarázta.

Az eladott/leirt hitelek mennyisége bruttó értéken összesen 52 milliárd volt. Összességében a Stage 3 hitelek aránya év/év 0,8%-ponttal 13%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 93,4% volt.

2019-ben a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya 12%-kal nőtt év/év, mely visszafogottabb bővülést jelent az előző évihez képest; a fogyasztási hitel állományok 9%-kal, a corporate portfólió 19%-kal gyarapodott. Az áruhitel állomány év/év 11%-kal emelkedett. A személyi kölcsön folyósítások esetében szigorítás került bevezetésre az év folyamán, mégis éves szinten 12%-kal bővült a portfólió. A kártyahitel állomány 5%-kal nőtt.

A betéti bázis árfolyamszűrt 7%-kal nőtt év/év. A corporate betétek állománya év közben jelentős volatilitást mutatott, év/év 31%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató év/év 6%-ponttal 134%-ra nőtt.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.214	6.377	188
Társasági adó	-326	-679	108
Adózás előtti eredmény	2.540	7.056	178
Működési eredmény	2.605	5.692	119
Összes bevétel	10.729	16.120	50
Nettó kamatbevétel	7.529	11.464	52
Nettó díjak, jutalékok	3.227	4.215	31
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-27	441	
Működési költség	-8.125	-10.428	28
Összes kockázati költség	-65	1.364	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-46	1.293	
Egyéb kockázati költség	-19	71	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	224.892	439.836	96
Bruttó hitelek	157.043	319.836	104
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.444	319.836	98
Retail hitelek	75.073	161.601	115
Corporate hitelek	86.337	158.147	83
Gépjárműhitelek	34	88	156
Hitelek értékvesztése	-28.265	-19.518	-31
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-29.057	-19.518	-33
Ügyfélbetétek	175.740	318.216	81
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	180.877	318.216	76
Retail betétek	135.092	207.441	54
Corporate betétek	45.785	110.775	142
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.364	36.733	
Saját tőke	38.637	66.188	71
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		283.959	
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint		88,8%	
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		1,1%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		12.509	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		3,9%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		4,8%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	33.096	23.369	-29
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,1%	7,3%	-13,8
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		68,2%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,03%	-0,56%	-0,59
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	27.993	17.058	-39
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	17,8%	5,3%	-12,5
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	1,1%	1,9%	0,9
ROE	7,3%	11,9%	4,6
Teljes bevétel marzs	5,09%	4,86%	-0,23
Nettó kamatmarzs	3,57%	3,45%	-0,12
Kiadás/bevétel arány	75,7%	64,7%	-11,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	73%	94%	21,2
Devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR (záró)	321,5	330,5	3
HUF/EUR (átlag)	318,9	325,3	2

- Július 16-án megtörtént a Podgorička banka tranzakció pénzügyi zárása, így az éves montenegrói mérleg- és eredményszámok már tartalmazzák a megvett bank mérlegét és öthavi eredmény-hozzájárulását
- A montenegrói bankcsoport 2019-ben 6,4 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, melyből a Podgorička banka öthavi profitja 1,9 milliárd forintot képviselt
- Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 133%-kal nőtt év/év, míg akvizíció nélkül 22%-kal
- A Stage 3 hitelek aránya (7,3%) 13,8%-ponttal csökkent év/év

2019. február 27-én a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Société Générale Csoport montenegrói leánybankja, a Société Générale banka Montenegro a.d. 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról. 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, a megvásárolt bank neve Podgorička banka-ra változott. 2020 decemberében megtörtént a kisztrésvényesek kivásárlása, így a Crnogorska komercijalna banka a.d. lett a Podgorička banka 100%-os tulajdonosa. 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** 2019-ben 6,4 milliárd forintos adózott eredményt ért el (ebből a Podgorička banka öthavi hozzájárulása 1,9 milliárd forint), mely 188%-kal haladja meg a bázisidőszakit.

Az OTP Bank montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2019. december végén 29,5% volt pro forma alapon. A Podgorička banka fiókszám 20 egység, míg az alkalmazotti létszáma 255 fő volt december végén (TMD alapon).

Az éves működési eredmény 119%-os (akvizíció nélkül 49%-os) növekedése mögött az összes bevétel 50%-os (akvizíció nélkül 15%-os) javulása állt, miközben a működési költségek 28%-kal (akvizíció nélkül 5%-kal) emelkedtek.

Az éves nettó kamatbevétel 52%-kal (akvi-

zícia nélkül 11%-kal) bővült: az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően tovább nőtt a Stage 1+2 hitelállomány (akvizíció nélkül +22% év/év), melyet némileg ellensúlyozott a nettó kamatmarzs mérséklődése. Az éves nettó díjak és jutalékok 31%-kal (akvizíció nélkül 13%-kal) nőttek év/év. Az éves működési költségek év/év 28%-os (akvizíció nélkül 5%-os) növekedése mögött döntően a felügyeleti szerveknek fizetett díjak és a személyi jellegű ráfordítások növekedése állt.

2019 egészében 1,4 milliárd forint pozitív kockázati költség merült fel, mely egyrészt az IFRS 9 szerinti a PD és LGD, valamint a makrogazdasági környezettel és kilátásokkal kapcsolatos paraméterek felülvizsgálatának köszönhető, másrészt egy corporate ügyfélhez köthető egyéb kockázati költség feloldásával van összefüggésben.

A DPD90+ arány (5,3%) év/év összevetésben 12,5%-ponttal mérséklődött. 2019-ben a Stage 3 hitelek aránya 7,3% volt (-13,8%-pont év/év). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 68,2%-on állt.

A Stage 1+2 hitelállomány 133%-kal, akvizíció nélkül 22%-kal bővült év/év. Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 76%-kal (akvizíció nélkül 11%-kal) bővült. A nettó hitel/betét mutató 94%-on állt a 2019 végén (+21%-pont év/év).

A Podgorička banka részvényeit birtokló Crnogorska komercijalna banka a.d. helyi szabályok szerint számított tőkeemfelelési mutatója 23,6% volt 2019 végén.

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.616
Társasági adó	-459
Adózás előtti eredmény	3.075
Működési eredmény	3.702
Összes bevétel	7.953
Nettó kamatbevétel	6.697
Nettó díjak, jutalékok	1.007
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	248
Működési költség	-4.250
Összes kockázati költség	-627
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-249
Egyéb kockázati költség	-379
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2019
Eszközök összesen	247.997
Bruttó hitelek	147.777
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	147.777
Retail hitelek	66.593
Corporate hitelek	79.096
Gépjárműhitelek	2.088
Hitelek értékvesztése	-3.657
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-3.657
Ügyfélbetétek	179.755
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	179.755
Retail betétek	152.883
Corporate betétek	26.872
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.901
Saját tőke	25.605
Hitelportfólió minősége	2019
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	138.579
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,8%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.593
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.604
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	33,1%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,23%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.270
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%
Teljesítménymutatók	2019
ROA	1,4%
ROE	14,1%
Teljes bevétel marzs	4,27%
Nettó kamatmarzs	3,59%
Kiadás/bevétel arány	53,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%
Devizaárfolyamok alakulása	2019
	Ft
HUF/ALL (záró)	2,7
HUF/ALL (átlag)	2,6

- Az albán bank 2019 első negyedévében került konszolidálásra, míg eredménye áprilistól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában
- A bank 2019-ben 2,6 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez
- Az albán operáció Stage 3 aránya év végén 3,1%, nettó hitel/betét aránya 80% volt

Az OTP Bank Nyrt. és a Société Générale Csoport között 2018. augusztus 1-j n létrejött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29- n megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale albán leánybankja, a Banka Société Générale Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az albán bank eredménye áprilistól került konszolidálásra a Csoport eredm nykimutat s ba. Az OTP Bank az eladó kérésére nem hozza nyilvánosságra a vételárat. Az albán eredménykimutatásból az akvizici hoz kapcsolodó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **OTP Bank Albania** 2019 áprilisa és decembere között 2,6 milliárd forintos adózott eredményt ért el.

Az  ves ROE (14,1%), a nettó kamatmarzs (3,59%) alacsonyabb, m g a kiadás/bevétel arány (53,4%) magasabb a Csoport hasonló mutad ihoz képest. A t rgyd szaki kumulált hitelkockázati költség ráta 23 bp-ot tett ki.

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,1%-a volt a bruttó hitelállománynak. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 33,1% volt. A bank konszolid l sakor a Stage 3 hitelek nettósításra kerültek a rájuk képzett céltartalékokkal.

A nettó hitel/betét mutad  a csoport tlatot meghaladó szinten, 80%-on állt.

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.936
Társasági adó	-174
Adózás előtti eredmény	2.110
Működési eredmény	2.929
Összes bevétel	5.902
Nettó kamatbevétel	3.959
Nettó díjak, jutalékok	891
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.052
Működési költség	-2.974
Összes kockázati költség	-819
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-737
Egyéb kockázati költség	-82
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2019
Eszközök összesen	211.043
Bruttó hitelek	104.763
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	104.763
Retail hitelek	57.000
Corporate hitelek	46.339
Gépjárműhitelek	1.424
Hitelek értékvesztése	-1.790
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.790
Ügyfélbetétek	161.071
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	161.071
Retail betétek	110.838
Corporate betétek	50.233
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.342
Saját tőke	34.518
Hitelportfólió minősége	2019
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.460
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	97,8%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	880
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,8%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,6%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.424
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,4%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	39,7%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,58%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	383
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%
Teljesítménymutatók	2019
ROA	2,1%
ROE	12,6%
Teljes bevétel marzs	6,31%
Nettó kamatmarzs	4,23%
Kiadás/bevétel arány	50,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%
Devizaárfolyamok alakulása	2019
	Ft
HUF/MDL (záró)	17,1
HUF/MDL (átlag)	16,6

- A moldáv bank 2019 júliusában került konszolidálásra, míg eredménye augusztustól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában
- A bank 2019-ben 1,9 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez
- A moldáv operáció Stage 3 aránya év végén 1,4%, nettó hitel/betét aránya 64% volt

Az OTP Bank Nyrt. és a Société Générale Csoport között 2019. február 6- n megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 25- n megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Société Générale S.A. részesedése az OTP Bank tulajdonába került. 2019 végén az OTP Bank részesedése 98,26% volt.

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

A **Mobiasbanca** 2019 augusztusa és decembere között 1,9 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez.

Az  ves ROE (12,6%), a kiadás/bevétel arány (50,4%) alacsonyabb, m g a nettó kamatmarzs (4,23%) magasabb a Csoport hasonló mut t i-hoz képest.

2019 végén a mérlegfőösszeg 211 milliárd forint, a bruttó hitelek 105 milliárd forintot, m g az ügyfélbetétek 161 milliárd forintot tettek ki. A nettó hitel/betét mut t  a Csoport t lgt l alacsonyabb szinten, 64%-on állt.

Az OTP Bank moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2019. december végén 13,5% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja. A Mobiasbanca fi ksz ma 53 egység, m g az alkalmazotti létszáma 755 fő volt december végén (TMD alapon).

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,4%-a volt a bruttó hitelállományon belül. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 39,7% volt.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás	2018	2019	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	44	1.575	
Társasági adó	-56	-240	328
Adózás előtti eredmény	100	1.815	
Működési eredmény	2.598	1.625	-37
Összes bevétel	15.014	14.714	-2
Nettó kamatbevétel	11.148	10.505	-6
Nettó díjak, jutalékok	3.536	3.884	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	330	325	-1
Működési költség	-12.416	-13.089	5
Összes kockázati költség	-2.498	190	-108
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.579	604	-123
Egyéb kockázati költség	81	-414	-609
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Eszközök összesen	454.498	473.660	4
Bruttó hitelek	393.111	392.793	0
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	404.127	392.793	-3
Retail hitelek	350.325	336.342	-4
Corporate hitelek	53.786	56.444	5
Hitelek értékvesztése	-31.582	-24.338	-23
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-32.467	-24.338	-25
Ügyfélbetétek	360.069	351.722	-2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	370.195	351.722	-5
Retail betétek	341.065	320.907	-6
Corporate betétek	29.130	30.815	6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	22.725	50.669	123
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.691	8.933	3
Saját tőke	29.382	38.078	30
Hitelportfólió minősége	2018	2019	%/%-pont
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)	35.916	26.836	-25
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,1%	6,8%	-2,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint		68,8%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,65%	-0,15%	-0,81
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	29.160	21.890	-24,9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	7,4%	5,6%	-1,8
Teljesítménymutatók	2018	2019	%-pont
ROA	0,0%	0,3%	0,3
ROE	0,2%	5,2%	5,1
Teljes bevétel marzs	3,32%	3,20%	-0,12
Nettó kamatmarzs	2,47%	2,29%	-0,18
Kiadás/bevétel arány	82,7%	89,0%	6,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	100%	105%	4
Devizaárfolyamok alakulása	2018	2019	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR (záró)	321,5	330,5	3
HUF/EUR (átlag)	318,9	325,3	2

- A szlovák bank 2019-ben 1,6 milliárd forint profitot ért el
- A tizenkét havi működési eredmény év/év 37%-kal esett vissza, a bevételek 2%-os csökkenésének és a működési költségek 5%-os emelkedésének eredményeként
- A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben nem változott érdemben

* Az Eredménykimutatás adatai bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás, valamint a Szanalási Alapba teljesített befizetés hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az ezekből számolt mutatók is.

Az **OTP Banka Slovensko** 2019-ben 1,6 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, szemben a bázisidőszak nulla közeli eredményével. A profit növekedésének fő oka a kockázati költségek kedvező alakulása: 2019 egészében pozitív volt az összes kockázati költség sor előjele (0,2 milliárd forint), ami főként a harmadik negyedévben könyvelt pozitív kockázati költségnek tudható be (+0,9 milliárd forint), részben IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának köszönhetően.

A 2019. évi összes bevétel 2%-kal mérséklődött, ezen belül a nettó kamatbevétel 6%-kal csökkent, miközben a teljesítő (Stage 1+2) hitelállományban nem történt érdemi változás a bázisidőszakhoz képest. 2019 során a nettó kamatmarzs 18 bázisponttal 2,29%-ra zsugorodott. A tizenkét havi működési költségek 5%-kal (saját devizában 3%-kal) emelkedtek év/év, amit a személyi jellegű költségek és az amortizáció emelkedése magyaráz.

A 2019 során a nettó díjak és jutalékok 10%-kal bővültek, mivel az előző évhez képest emelkedtek a közvetítői díjak, nagyrészt a befektetési alapokért és a biztosításokért kapott díjak növekedésének köszönhetően.

Az összes kockázati költségeen belül a hitelzési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés javulást mutatott a 2018. évi

adathoz képest. Ezt főként a harmadik negyedévben történt céltartalék felszabadítás eredményezte, ami részben IFRS 9 modell paraméter felülvizsgálatnak volt köszönhető.

Az egyéb kockázati költségek soron megjelenő kedvezőtlen irányú változás oka, hogy az OTP Faktoring Zrt. tőkeemelését hajtott végre a szlovák operáció részeként bemutatott OTP Faktoring Slovensko-ban, mely ezután tőke rendezést hajtott végre egyes kapcsolt cégeinél. Mivel ezen konszolidációs körbe nem tartozó cégeknek negatív volt a saját tőkéje a tőkeemelés előtt, ezért az egyéb kockázati költségek között értékvesztés került elszámolásra a szlovák operáció eredményében 2019 negyedik negyedévében.

A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománya 2019-ben 1 milliárd forinttal csökkent. Az év során 6 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 6,8%-a volt (-2,3%-pont év/év). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 68,8%-on állt az év végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrtben stagnáltak év/év.

Az árfolyamszűrt ügyfélbetétek éves összevetésben 5%-kal mérséklődtek, ezzel a hitel/betét mutató 105% on állt 2019 végén.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2018. 12. 31.				2019. 12. 31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	362	1.931	77.599	9.631	361	1.936	77.962	10.102
DSK Csoport (Bulgária)	345	911	8.464	4.838	440	1.140	12.915	6.186
OBH (Horvátország)	144	480	10.360	2.397	136	480	10.856	2.251
OTP Bank Szerbia	154	248	5.554	1.996	231	338	18.424	3.162
SKB Banka (Szlovénia)					53	83	3.982	863
OTP Bank Romania	95	139	4.556	1.273	95	141	5.125	1.496
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	87	149	351	2.313	88	166	331	2.399
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	227	905	5.052	134	223	715	5.343
CKB Csoport (Montenegró)	28	103	4.572	419	48	128	6.908	681
OTP Bank Albania (Albánia)					37	76	0	424
Mobiasbanca (Moldova)					53	145	0	755
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	62	151	232	690	58	157	159	671
Külföldi leányvállalatok összesen	1.049	2.408	34.994	18.977	1.373	3.077	59.415	24.230
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				924				590
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				29.532				34.922
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.306				5.083
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				760				663
Csoport összesen (aggregált)	1.411	4.339	112.593	35.599	1.734	5.013	137.377	40.668

Megjegyzések: a táblázatban bemutatott létszám adatok év/év változását befolyásolta az OTP Core, a bolgár, horvát, szerb, montenegrói és román operációk, valamint az Egyéb magyar és külföldi csoporttagok esetében az adott egység részeként bemutatott cégek körének változása. A részleteket lásd az OTP Core, a bolgár, horvát, szerb és román teljesítményről szóló szöveges elemzésben.

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.

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 Társaság a jogszabályi követelményeknek és a vonatkozó ajánlásnak megfelelően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet a tőzsde (www.bet.hu), az MNB által működtetett információtárolási rendszer (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

A BÉT Társaságirányítási Ajánlásai alkalmazásának célja, hogy elősegítse az áttekinthető és hatékony piaci működést, támogassa a jogszabályok érvényesítését, továbbá összehangolja a társaság, a befektetők, valamint a társaság környezetének érdekeit.

A BÉT Társaságirányítási Ajánlások részben kötelező jellegű ajánlásokat, részben pedig nem kötelező jellegű javaslatokat tartalmaznak. A társaságok a kötelező jellegű ajánlásoktól és a nem kötelező jellegű javaslatoktól egyaránt eltérhetnek. Az ajánlásoktól való eltérés esetén a társaságok kötelesek az eltérést a felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozni és megindokolni („comply or explain”). Ez lehetővé teszi a társaságok számára az ágazati, illetve vállalatspecifikus igények figyelembevételét. Ennek megfelelően adott esetben az ajánlásoktól eltérő társaság is meg tud felelni a felelős vállalatirányítás követelményeinek. Javaslatok esetén a társaságoknak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet, vagy sem, és lehetőségük van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

Az OTP Bank Nyrt. minden ajánlásra és javaslatra IGEN-nel válaszolt.

Belső kontrollok rendszere

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed valamennyi folyamatra, szervezeti egységre, üzleti területre és tevékenységre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.

A Társaság ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer.

Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a csoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

A független belső ellenőrzési szervezet 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. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el. A független belső ellenőrzési szervezet úgy került kialakításra, hogy megfelelően biztosított legyen a Társaságnál, a hálózatban, illetve a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai felügyelete.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellett hogy a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitettségeket hordozó területekre fókuszál, kiemelt hangsúlyt helyez a beszámolóképzés és az adatok kontrolljaira, valamint figyelembe veszi a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is.

A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről csoportszintű beszámolókat készít. Negyedévente összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben a csoport belső ellenőrzési szervezetei által végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet műkö-

dési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról. 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. A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások működtetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves Jelentés ad tájékoztatást.

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió, valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Felügyeleti elvárásoknak, valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország, partner, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság,

Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.

A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a különböző vállalati műveletek eredményessége és hatékonysága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében. A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállításánál érintett – szervezeti egységre kiterjednek.

Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Bank évközi (havi, negyedéves, féléves), valamint éves beszámolójának elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente, valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkákat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.

Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen

kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

A számviteli törvény (IFRS-ek) előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valóságos biztositva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.

A fentiekén túl a Bank részletes számlarendet készített és alkalmaz, illetve az egyes új termékek, tevékenységek kapcsán folyamatosan alakítja ki a kapcsolódó számviteli előírásokat. Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz.

Közgyűlés, alapszabály

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

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 szavazati jogot 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 fel függesztésre 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 részvételtől, 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 Alap-

szabály 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 vagyoni 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 limitet;
 - 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 nagyhitelekre 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 osztalékelőleg 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 Igazgató-ság 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 Igazgató-ság 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 (Számviteli 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 ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	19,32%	19,47%	54.092.340	18,84%	18,86%	52.750.611
Külföldi intézményi/társaság	60,01%	60,49%	168.017.080	77,01%	77,10%	215.635.699
Belföldi magánszemély	3,53%	3,56%	9.896.546	2,98%	2,98%	8.344.202
Külföldi magánszemély	0,10%	0,10%	278.348	0,13%	0,13%	356.377
Munkavállalók, vezető tisztviselők	0,85%	0,86%	2.376.450	0,80%	0,80%	2.240.465
Saját részvények ²	0,80%	0,00%	2.242.143	0,12%	0,00%	323.520
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.072	0,08%	0,08%	219.372
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,05%	0,05%	143.308	0,04%	0,04%	122.218
Egyéb ³	15,26%	15,39%	42.734.723	0,00%	0,00%	7.546
Összesen	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvényt nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány. 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 2019. december 31-én 2.963.204 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2019):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	168.583	159.961	443.966	336.795	323.520
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	0	0	0
Mindösszesen	2.242.143	2.233.521	443.966	336.795	323.520

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,58%	-
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%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K).

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve.

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

⁵ Pl. szakmai befektető, pénzügyi befektető stb.

Testületek⁴

Az Igazgatóság tagjai

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

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

Az Audit Bizottság tagjai

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

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

Személyi változások

Rudas Ágnes úrnő 2019. április 12-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról.

A 2019. április 12-i Közgyűlés Bella Klára úrnőket a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A 2019. április 12-i Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálataira könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C) választotta meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Bank Igazgatóságának döntése alapján Erdei Tamás úr igazgatósági tag, 2019. április 12-i hatállyal az Igazgatóság alelnöke.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és speciális bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t vagy a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot. Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol. Az Igazgatóság 7, a Felügyelő Bizottság 7,

⁴ Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett a 2019. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 145, a Felügyelő Bizottság esetében 68, az Audit Bizottság esetében 20 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 felkészültséget, a magas szintű humán- és vezetői kompetenciát, a sokrétű tanulmányi háttér, a széles körű 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 Uniós és hazai szabályozás nyomán 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 (a jelenlegi női tag mandátuma 2019. április 12-én kezdődött). Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A környezetvédelem alapelvei

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelmére és a természeti erőforrások megóvására, kíméletes használatára 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. A szabályzat tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelveit érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport

tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2019-ben sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Bank a CDP Klímaváltozás kérdőívén „C” minősítést ért el.

Környezetvédelem a banki szolgáltatásnyújtás kapcsán

A hitelezés során, szabályzataink alapján 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 minősítésében, mint szubjektív tényező, figyelembe vételre kerül.

A projektfinanszírozás terén, hitelezési politikánk alapján, csoportszinten kiemelt hangsúlyt helyezünk a megújuló energiaforrások hasznosítására irányuló projektek finanszírozására. 2019-ben 2 naperómű építését finanszíroztuk, illetve egy szélerómű refinanszírozását végeztük. A megújuló energiaforrásokra építő projektek finanszírozását csoportszinten vizsgáljuk, a 2019-ben megvalósult projektek magyarországiak. A megújuló energiaforrásokra építő projektek a projektfinanszírozás területén a finanszírozás mintegy 50%-át képviselték 2019-ben. A fenntarthatósági/környezeti minősítéssel rendelkező irodaház projektek szintén kiemelt fókusz és kedvezőbb elbírálást kapnak a projektfinanszírozás terén.

Az OTP Bank vezeti azt a 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 részesülhet a konstrukciók révén energetikai fejlesztéseik megvalósításához (energiahatékonyság és a megújuló energia felhasználásának növelése). A vállalkozások részére kidolgozott KKV Energiahitel (GINOP-8.4.1/B-16) kiemelkedően sikeres volt, értékesítését keretkimerülés miatt függesztettük fel. 2019 végéig 4,7 milliárd forint összegben folyósítottunk ilyen hitelt. A lakossági oldalon 14,6 milliárd forint összegben történt folyósítás 2019 végéig, e konstrukció 2020-ban is elérhető.

A bankcsoport működéséből fakadó közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló

törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A bankcsoport a működéséből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, illetve folyamatosan bővítjük a LED alkalmazását is. Az OTP Bankban a fiókok megújításához kapcsolódóan folyamatosan a hőközpontok felújítása és a LED világítás teljes körű alkalmazása. A klímaberendezések cseréjét szintén a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. 2019-ben az anyabank 16 fiókját alakítottuk át. Bankcsoportunk több tagja is központilag kapcsolja ki a számítógépeket hosszabb idejű nem használat esetén, illetve felhívjuk munkatársaink figyelmét a kikapcsolás fontosságára.

A gazdaságossági szempontok alapján bővítjük a megújuló energiaforrások használatát. Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét. 2019-ben egy bankfiókon helyeztünk el napelemet, illetve két fiók esetében alakítottunk ki hőszivattyút. Így rendszereink összesen 2.051 GJ energiát termeltek napenergia révén. A Monicom Zrt. tulajdonában lévő központi irattár több éve geotermikus energiát hasznosít.

A horvát OTP banka Hrvatska napelemei 144 GJ napenergiát állítottak elő 2019-ben.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység változása határozza meg, az útszervezés racionalizálása bevett gyakorlat. Az OTP Bank gépjármű politikájában 2019-ben is alkalmaztuk a szén-dioxid limiteket és a választható autók közé csoportszinten, valamennyi kategóriában bekerült egy környezetbarát gépjármű is. Az OTP Bank flottá-

jában 2019 végén 2 db elektromos autó és 5 db hibrid autó volt. Az év során mind a gépjárművek száma, mind a megtett kilométerek mennyisége 4%-kal növekedett, annak eredményeként, hogy a gépkocsi, mint juttatási forma ismét szélesebb körben vált elérhetővé munkatársaink körében. Az üzleti utazások mennyiségét csökkenti videokonferencia lehetősége, mellyel évről évre növekvő mértékben élünk. 2019-ben is bővült a videokonferencia termék köre. 2019-ben is

elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Új leánybankjaink közül a Mobiasbancánál elérhetőek biciklitárolók.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 5%-kal csökkent az előző évhez képest, a létszámbővülés következtében az egy főre jutó energiafogyasztás mennyisége 11%-kal mérséklődött.

Energiafogyasztás mennyisége:

OTP Bank	2019
Összes energiafogyasztás* (GJ)	251.155
Egy főre eső energiafogyasztás** (GJ)	28,20

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál 2019-re a korábban elért eredmények fenntartását és az újrahasznosított papír alkalmazásának bővítését tűztük ki célul. Vállalásunk részben teljesült, az irodai papírhasználat 2%-kal, míg a teljes papírfelhasználás 4%-kal nőtt az előző évhez képest.

Az irodai papírhasználaton belül ugyanakkor 7%-ra növeltük az újrapapír használatát, és tervünk ennek további bővítése.

Az OTP Bank számlalevelei, marketingkiadványai már több éve újrahasznosított papírra készülnek. Horvát leánybankunk az előző évben történt számottevő papírfelhasználás csökkentés mellett 2019-ben további 5%-kal mérsékelte a papírfogyasztást, és továbbra is szinte teljeskörűen újrahasznosított papírt használ.

Felhasznált papír mennyisége:

OTP Bank	2019
Összes papír mennyisége (t) (irodai, csomagolási, közvetett)	764
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége*** (kg)	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 Srbiánál 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 2019-től az anyagbank irattározási gyakorlatában az etilénzsákok és a genotermék helyett papírtermékeket alkalmazunk. 2020-ban tervezzük az újrahasznosított műanyagból készült bélyegzők szélesebb körű alkalmazását. 2019-ben a központi irodaházakban bevezettük a szűrt vízadagolókat,

*Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.

**Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos statisztikai létszám.

***A vetítés alapja az átlagos statisztikai létszám.

amelynek révén a szelektíven gyűjtött PET-palack mennyisége mintegy 20%-kal csökkent. 2019-től az OTP Bankban teljeskörűen ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használunk.

A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a montenegrói és a szlovák leánybank után-töltött tonereket használ.

A hulladékgyűjtés a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2019-ben. 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. A szerb leánybanknál az elhasznált tonerek és papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír-, fém-, üveg- és műanyag hulladék gyűjtése. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papirgyűjtés. A horvát leánybanknál több éve teljeskörűen szelektív módon történik a hulladékgyűjtés, 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.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk több tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében.

- Az OTP Bank 2019-ben is támogatta a Magyar Természetjáró Szövetséget a természetjárás népszerűsítése érdekében.
- A DSK Bank központja évek óta részt vesz az országos PET palack kupakgyűjtési akcióban, melynek során a kupakokat kerekesszékek készítéséhez használják. 2019-ben a DSK Bank és az Expressbank 100 önkéntese 1.000 fát ültetett el a Föld Napja alkalmából, a főváros levegőjének tisztítását segítve.
- A román leánybank önkéntesei részt vettek a „Let's Do It, Romania!” hulladékgyűjtési napon.
- A montenegrói CKB 2019-ben is részt vett az erdősítési és környezetvédelmi kampányokban országszerte.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport elsősorban Fenntarthatósági jelentésében ad számot társadalmi, környezeti és tágabb értelemben vett gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2019. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján (www.otpfenntarthatosag.hu/hu/jelentesek) érhető el. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, mindvégig szem előtt tartva az információk duplikációjának minimálisra szorításának elvét. A környezetvédelemmel kapcsolatos

információk részben a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatóak.

Termékeink és szolgáltatásaink ügyfeleink pénzügyi céljainak megvalósítását, igényeik kiszolgálását célozzák. Bankunk minden tekintetben elkötelezett az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Működésünk és szolgáltatásnyújtásunk lényeges társadalmi és környezeti hatásokkal jár, célunk a kockázatok felelős kezelése, a pozitív hatások és lehetőségek kiteljesítése.

Felelős pénzügyi szolgáltatás-nyújtás, hitelezési kockázat kezelése

Tevékenységünk alappillére az átlátható és prudens működés, prioritásként kezeljük a Bankcsoport stabilitásának megtartását. Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód és a fogyasztóvédelem megfelelőségével (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 közvetítőszerépünket 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. Mindemellett, a fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelek számára 2019-ben is elérhetőek voltak adósvédelmi programjaink.

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 biztosítja:

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

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 fogyatékossgal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással. Célunk megvalósítását az OTP Bank Akadálymentesítési stratégiája alapján végezzük. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. Bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése 2019-ben is valamennyi fiókunkban megoldott volt egy kivétellel. Fiókjainak 41%-ában érhető el vakvezető sáv, a bankfiókok ügyfélhívóján a speciális kiszolgálási igény több éve jelezhető, fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. 2019-ben újabb 120 fiókban tettük elérhetővé a KONTAKT Tolmácsolás szolgálatot, amelynek lényege, hogy a bankfióki ügyintézését 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 600 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 Szabályzatunk és Panaszkezelési politikánk a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

2019-ben a bankkártyákat érintően az külső visszaélésekkel, az ATM készpénzfelvétellel, valamint a díjakkal és költségekkel

kapcsolatos panaszok száma volt jelentős. Üzletági területen továbbra is a lakossági bankszámlákkal, illetve az elektronikus

szolgáltatásokkal kapcsolatban, valamint a fogyasztási hitel üzletágban érkezett a legtöbb panasz.

Ügyfélpanaszok jellemzői:

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

Lakossági ügyfeleink elégedettségének mérésére a TRIM módszertant alkalmazzuk.

Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2019-ben 74 pont volt, ami valamivel elmarad az előző félévi eredménytől, de továbbra is magas szintet jelent és megfelel a közép-európai bankok átlagos értékének (76 pont).

penzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, illetve általános bankbiztonsági e-learning képzést. Partnerértékesítőink is képzésben részesültek. 2019-ben előkészítettük a Security Operations Center (SOC) kiberbiztonsági központ működését, amelynek elindítására 2020-ban kerül sor.

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 kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére is. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért az IT divízió vezérigazgató-helyettese felelős. Kiemelten kezeljük az egyre fejlettebb biztonsági rendszerek alkalmazását, illetve a munkatársak és az ügyfelek tudatosságának fokozását. A 2019-es év során tájékoztattuk ügyfeleinket az adathalász támadásokról honlapunkon és a SmartBank applikáción keresztül, valamint figyelemfelhívó cikkeket jelentetünk meg a médiában az információ- és kártya biztonsági témakörében. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódva belső információ- és kiberbiztonsági kampányt szerveztünk, illetve ekkorra időzítettük a valamennyi munkatársunk számára évente kötelező, vizsgával záruló biztonságtudatossági,

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdeknek megfelelő, önálló Korrupció-ellenes politikája egyaránt (www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat, 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 zero tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupció-ellenességet. 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,

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

ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszacsapások feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2019-ben összesen 14 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 6 db panaszüggvény került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 2 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 érkezik 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 2019-ben közel 3,5 milliárd forint pénzbeli támogatást nyújtott. Célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom egészének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Az erőforrások hatékony és eredményes felhasználása érdekében alapítványaink mellett számos helyi civil szervezettel működünk együtt, támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon

követjük felhasználását, eredményét. Erőfeszítéseinket továbbra is elsősorban:

- a pénzügyi kultúra fejlesztésére, szemléletformálásra (52%);
- a kultúra és művészet támogatására: értékteremtésre és -megőrzésre;
- az esélyteremtésre: hátrányos helyzetűek, rászorulóknak segítségére; illetve
- a sportra koncentráltuk.

A Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálna nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben.

Az OTP Fáy András Alapítvány pénzügyi-gazdasági edukációt végez, amelynek egyik központi eleme az OK Oktatási Központ irányítása. A Központ évente 20-25 ezer általános és középiskolás számára nyújt térítésmentes pénzügyi és gazdasági képzéseket, illetve karrierprogramokat. Budapesti és nyíregyházi központjukban innovatív oktatási technikákkal és módszertannal, élményszerzésen keresztül valósul meg a tudásátadás. A Központ szintén fontos tevékenysége a pénzügyi tudatosság erősítése fesztiválokon, kiállításokon és roadshow-k keretében. Kiemelt figyelmet fordítanak minél szélesebb körű elérhetőségre: pedagógus klub működtetése és az ELTÉ-vel megvalósított tanár-továbbképzési program mellett felnőtteknek szóló oktatási anyagot fejlesztettek. BanKing oktató kártyajátékuk mellett további elektronikusan elérhető tartalmakat fejlesztenek. Képzéseik és módszertanuk az elmúlt években több díjat és minősítést is kapott, 2019-ben pedig az OECD - INFE (International Network on Financial Education) partnerszervezetévé válhattak.

Támogatásaink mellett is fontosnak tartjuk a társadalmi szemléletformálást, 2019-ben a túlfogyasztás problémáira hívtuk fel a figyelmet. Kampányunkban a figyelemfelhívás mellett fenntarthatósági honlapunkon közzétettük a túlfogyasztás jellemzőiről szóló kutatásunk eredményeit, illetve pszichológus szakértő nyújt tanácsot a felesleges költségek elkerülésében. Helyi Érték programunk 2019-ben elnyerte az Önkéntes Központ Alapítvány Év Vállalati Önkéntes Programjának díját. A pályázati rendszerben megvalósított programok mellett

központi önkéntes eseményeket is szerveztünk, így az önkéntes programokon összesen 2.000 munkatársunk vett részt.

Felelős foglalkoztatás

Az OTP Bank sikerében munkatársaink szerepe kulcsfontosságú. Humánerőforrás menedzs-

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

Az OTP Bank alkalmazottai:

2019. december 31.	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen* (fő)	9.318	2.975	6.343
Nemek szerinti megoszlás	100%	31,9%	68,1%
Fluktuáció aránya**	13,0%	13,2%	12,8%

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, ide értve 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, emellett a home office lehetősége valamennyi központi területen adott. Ösztönözzük az egészséges életmódot komplex egészségbiztosítási csomagot nyújtva és támogatva a rekreációs és sporttevékenységeket.

2019-ben elfogadott humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése, megfogalmazott prioritásaink a vezetőfejlesztés, a tehetség- és utódlástervezés, illetve a teljesítménymenedzsment fejlesztése, a visszajelzési kultúra támogatásával. Fontosnak tartjuk a kompetenciák alapján, egységes alapokon nyugvó értékelési rendszert, a transzparens elvekre és követelményekre épülő karrierlehetőségeket. Prioritásként kezeljük munkatársaink fejlődését. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken és a teljesítményértékelésen alapuló kompetenciafejlesztésen, ezen túl tehetségprogramot is működtetünk.

Munkatársaink körében rendszeresen végzünk elégedettségvizsgálatot. 2019-ben az elégedettséget és a lojalitást együttesen vizsgálva értékeltük bankunk megtartási képességét. A megtartási index értéke 64 pont lett, amely az optimálisnak tekinthető sávban van.

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 széles körű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások,

* Definíció: aktív munkavállalók záró statisztikai létszáma, vagyis tartós távolléten lévő munkavállalók nélkül, és a részmunkaidős munkavállalók egy munkavállalónak számítanak.

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

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.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- Belső ellenőrzés: 196 db (lezárt) vizsgálat, 1.213 db javaslat, 1.213 db elfogadott javaslat;
- BÉT Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya): 85 igen, 0 nem;
- Compliance: 10 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat, 3.374 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt;
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 530 millió forint, 640,9 millió forint megelőzött kár; büntető feljelentések száma: 233; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 0,0073%, amely jobb az európai átlagnál (OTP Bank 0,03025%, európai átlag 0,0416%);
- Etikai ügyek statisztikája: 14 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 2 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:

- a múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- belső folyamatok működésének ellenőrzése, jogszabályi megfelelőségének vizsgálata.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobbtudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad a Társaság és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá a

kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2020. március 9.



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató



Bencsik László

vezérigazgató-helyettes

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

Konszolidált eredménylevezetés főbb leányvállalatokként (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, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.
- (2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. [mely 2019 1Q-tól kikerült], az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicom Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.
- (3) 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 EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatok 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.
- (4) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport). 2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.
- (5) A Splitska csoport konszolidációjára 2017 2Q-tól került sor. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.
- (6) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét. 2017 4Q-tól konszolidálásra került a Vojvodjanska banka. 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.
- (7) 2010 2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.
- (8) 2008 negyedik negyedétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009

- negyedik negyedévétől az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (9) 2015 1Q-tól 2017 4Q-ig nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO „OTP Finance” állományát és eredményét.
- (10) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát (2018 4Q-ban beolvadt a CKB Bankba). 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.
- (11) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát.
- (12) A Merkantil Bank adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül). A Merkantil Car 2018 3Q-ban beolvadt a Merkantil Bankba. A táblázat a 2018-as bázisidőszakra a Merkantil Bank és Car összesített adózott eredményét tartalmazza.
- (13) A korábbi időszakokban a külföldi lízinget alkotó társaságok (OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária), OTP Lizing d.o.o (Szerbia) 2019 1Q-tól kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.
- (14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).
- (15) 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).
- (16) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk

kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

- (17) 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 egyszeri eredménytételek 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 – eredménytételeket, 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 a véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke, és a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában. A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a

Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanalási Alapba teljesített befizetés is szerepel. A pénzügyi szervezetek különadója között 2019-ben 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-tól ez a tétel eleve az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.
 - 2019-ben a számviteli eredménykimutatásban az Értékvesztés képzése/visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból, a Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra, és az Értékvesztés képzése/visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra sorok – a 2018-as évre vonatkozóan visszamenőlegesen is – 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 az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valós érték korrekciója sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyan-
- akkor 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 tőkekonsolidáció módszerrel konsolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a Portfolion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel sorról visszahelyezésre kerültek a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra.
 - Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
 - Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019-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 átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.
 - A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalékbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
 - Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartaléki átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés 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 számviteli- leg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű



eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciók illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.

- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – ártértékelődési eredménye 2016 első negyedévéétől 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 átke-
rültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban vissza-
helyezzük a dologi költségek közé.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitel-
állomány, ROA, ROE stb.) a korrigált szerke-
zetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatá-
sát, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos ered-
ményhatást, az akvizíciók hatását és a monetáris politikai célú kamatcsere üg-
yletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékét.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfél-
betétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termék-bontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza kereszt-
árfolyamain kerültek forintosításra. A bázis-
időszakra vonatkozó árfolyamszűrt termék-
állományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

A mérleget (is) 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 mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredményhozzájárulása mind a 2018-as, mind a 2019-es kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sorhelyesen tartalmazzák a szlovák bank száma-
it, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struk-
túráját. Ennek érdekében mind a konszolidált mérleg, mind az eredménykimutatás esetében új korrekciós sorok beszü-
résére került sor a számviteli és korrigált sorok közti levezetést bemutató táblákban.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-től az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege össze-
vezetésre került az adott ügyfél felé fenn-
álló teljes kitettséghez kapcsolódó céltar-
talék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegben végre-
hajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesz-
tése sorokat is.

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint):

	2019 millió Ft	2018 millió Ft
Nettó kamateredmény	697.049	613.385
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	30	-44
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	76	-116
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	3.135	3.340
(-) Akvizíciók hatása	1.583	795
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	20.685
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-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	-1.535	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	10.733	11.338
Nettó kamateredmény (korrigált)	706.298	599.832
Nettó díjak, jutalékok	340.445	274.136
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.920	-56.958
(-) Akvizíciók hatása	-42	-14
(+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	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	-30	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.906	3.539
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	282.504	220.731
Devizaárfolyam eredmény, nettó	39.470	33.893
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-5.166	3.153
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-477	-2.598
(-) Akvizíciók hatása	1	34
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	66	265
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	45.177	33.568
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	11.611	1.345
(-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredmény sor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól	1.914	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	9.697	1.345
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó [korrigált] soron könyvelve)	-2.675	-1.117
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	12.373	2.461
Megszűnő tevékenység eredménye	-4.668	-586
(-) Akvizíciók hatása	-6.037	
Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)	1.369	-586
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	8.231	1.890
Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)	1.369	-586
(+) Egyéb bevételek	102.015	23.309
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	1.048	6.459
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	849	673
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	1.282	597
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	174	575
(+) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon	0	480
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.778	-6.510
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.862	246
(-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a Goodwill/részesedés értékcsökkenés korrekciós soron bemutatva)	-163	
(-) Akvizíciók hatása	79.538	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	553	2.482
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban	0	-26
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-277	-375
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-483	-630

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás	2019 millió Ft	2018 millió Ft
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredmény sor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól	1.914	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.072	602
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	31.376	25.134
(-) Járulékos és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek [korrigált] soron könyelve)	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	31.376	25.134
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-49.120	-22.616
(+) Értékvesztés képzése/visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	9	607
(+) Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-7.995	-6.481
(+) Értékvesztés képzése/visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	280	-326
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	5.176	-3.088
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	263	-37
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	3.135	3.340
(-) Akvizíciók hatása	-19.868	-33
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-2.127	
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-7.705	-6.200
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-46	-3.164
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-29.474	-19.283
Osztalékbevételek	7.955	5.733
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	174	575
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-13.195	-9.465
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-13.139	-9.449
(-) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon	0	480
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	5.710	5.111
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.862	246
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3	3
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	505	457
Értékcsökkenés és goodwill értékcsökkenés	-81.935	-56.100
(-) Goodwill értékcsökkenés	-4.887	-5.962
(-) Akvizíciók hatása	-7.881	-3.266
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-14.280	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.495	-1.337
Értékcsökkenés (korrigált)	-56.383	-48.210
Személyi jellegű ráfordítások	-276.754	-244.600
(-) Akvizíciók hatása	-3.777	-1.594
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-7.024	-6.441
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-280.002	-249.447
Társasági adó	-49.902	-34.000
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	-3.378	1.233
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.623	1.562
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-3.802	-2.057
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-5.713	573
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia)adóhatása	483	0
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékének adóhatása	0	-1.862
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban (adóhatás)	146	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-56	163
Társasági adó (korrigált)	-46.921	-37.400
Egyéb működési ráfordítások	-44.758	-19.173
(-) Egyéb költségek	-9.172	-7.080
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.973	-15.975
(-) Akvizíciók hatása	-7.575	1.606
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-40	-21
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban	0	26

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás	2019 millió Ft	2018 millió Ft
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	14	411
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	2.000
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	483	630
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	1.420	
(+) Az Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-7.705	-6.200
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-12	85
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-17.633	-6.885
Egyéb általános költségek	-282.528	-259.823
(+) Egyéb költségek	-9.172	-7.080
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.973	-15.975
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-13.195	-9.465
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-13.139	-9.449
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.778	-6.510
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-17.792	-16.848
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-3.802	-2.057
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.920	-56.958
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	-1.435
(-) Akvizíciók hatása	-10.963	-4.945
(+) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-15.933	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-5.003	-5.052
Dologi költségek (korrigált)	-231.298	-199.161

Korrigált konszolidált mérleg levezetése (IFRS szerint):

	2019 millió Ft	2018 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.784.378	1.547.272
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	57.586	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	1.841.963	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.079	420.606
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	354	
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	410.433	420.606
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.426.779	1.883.849
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	759	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	2.427.537	1.883.849
Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	12.585.969	8.751.955
(-) DPD90+/Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	35.450	32.613
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	391.490	
Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) (korrigált)	12.942.009	8.719.342
Hitelek értékvesztése	-706.907	-685.364
(-) DPD90+/Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-35.450	-32.613
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-23.033	
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-694.490	-652.751
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.740.520
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	27.555	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.995.627	1.740.520
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	595.128	420.484
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	10.545	
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	605.673	420.484
Egyéb eszközök	785.456	312.018
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-465.255	
Egyéb eszközök (korrigált)	320.201	312.018
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	844.261	392.706
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.898	
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	846.158	392.706
Ügyfelek betétei	15.171.308	11.285.085
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	351.346	
Ügyfelek betétei (korrigált)	15.522.654	11.285.085
Egyéb kötelezettségek	1.171.805	586.445
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-353.244	
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	818.561	586.445

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

	2019 millió Ft	2018 millió Ft	Változás %
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	239.395	214.821	11
Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	83.111	75.912	9
Összes kamatbevétel	322.506	290.733	11
Összes kamatráfordítás	-119.384	-83.778	43
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	203.122	206.955	-2
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-39.121	-9.978	292
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	164.001	196.977	-17
Díj-, jutalékbevételek	238.995	212.556	12
Díj-, jutalékráfordítások	-35.591	-34.339	4
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	203.404	178.217	14
Deviza műveletek nettó nyeresége	13.247	9.510	39
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/árfolyamnyeresége	8.188	1.960	318
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	1.890	625	202
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	4.715	3.706	27
Osztalékbevételek	78.887	68.481	15
Egyéb működési bevételek	7.505	5.179	45
Egyéb működési ráfordítások	26.515	-2.867	
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	140.947	86.594	63
Személyi jellegű ráfordítások	-115.035	-104.819	10
Értéksökkenés és amortizáció	-29.925	-21.232	41
Egyéb általános költségek	-160.198	-151.104	6
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	-305.158	-277.155	10
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	203.194	184.633	10
Társasági adó	-9.840	-11.191	-12
NETTÓ EREDMÉNY	193.354	173.442	11

* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyres sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

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

	2019 millió Ft	2018 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	360.855	-20
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.074.840	45
Repókövetelések	45.539	14.139	222
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	155.042	11
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.485.977	1.451.905	2
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.285.338	2.571.979	28
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	32.745	-9
Befektetések leányvállalatokban	1.542.538	1.177.573	31
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.431.789	1
Tárgyi eszközök	77.754	70.442	10
Immateriális javak	53.282	39.883	34
Használati jog eszközök	13.607	0	
Befektetési célú ingatlanok	2.381	2.333	2
Halasztott adó eszközök	0	1.241	-100
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	16.677	12.221	36
Egyéb eszközök	116.699	109.201	7
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.138.804	8.506.188	19
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738.054	458.182	61
Repókötelezettségek	462.621	279.854	65
Ügyfelek betétei	6.573.550	5.741.498	14
Lízingkötelezettségek	13.660	0	
Kibocsátott értékpapírok	43.284	46.694	-7
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	32.231	-10
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	83.088	82.838	0
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	10.023	6.925	45
Halasztott adó kötelezettségek	5.875	0	
Egyéb kötelezettségek	246.676	236.570	4
Alárendelt kölcsöntőke	279.394	110.454	153
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	8.485.086	6.995.246	21
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.628.354	1.484.906	10
Visszavásárolt saját részvény	-2.636	-1.964	34
SAJÁT TŐKE	1.653.718	1.510.942	9
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.138.804	8.506.188	19

* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyresorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált eredménykimutatása a 2019. december 31-ével zárult évről az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően*:

	2019 millió Ft	2018 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételhez hasonló bevétel	777.502	647.650	20
Nem effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevétel	116.642	98.379	19
Kamatbevételek	894.144	746.029	20
Kamatráfordítások	-197.095	-132.644	49
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	697.049	613.385	14
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-49.120	-22.616	117
Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	9	607	-99
Céltartalék visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-7.995	-6.481	23
Értékvesztés visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célúingatlanokra	280	-326	-186
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN	640.223	584.569	10
Díj-, jutalékbevételek	413.348	333.082	24
Díj-, jutalékráfordítások	-72.903	-58.946	24
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	340.445	274.136	24
Deviza műveletek nettó nyeresége	40.518	40.352	0
Deviza műveletek eredménye	39.470	33.893	16
Szarmazékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	1.048	6.459	-84
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	11.611	1.345	763
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek nyeresége	1.282	597	115
Osztalékbevételek	7.955	5.733	39
Egyéb működési bevételek	111.093	25.872	329
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	8.231	1.890	335
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	102.015	23.309	338
Nettó biztosítási eredmény	849	673	26
Egyéb működési ráfordítások	-44.758	-19.173	133
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	127.701	54.726	133
Személyi jellegű ráfordítások	-276.754	-244.600	13
Értékcsökkenés és amortizáció	-77.048	-50.138	54
Goodwill értékvesztés	-4.887	-5.962	-18
Egyéb általános költségek	-282.528	-259.823	9
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	-641.217	-560.523	14
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	467.152	352.908	32
Társasági adó	-49.902	-34.000	47
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	417.250	318.908	31
ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	341	97	252
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	416.909	318.811	31
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG			
NETTÓ EREDMÉNY MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	-4.668	-586	697
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	412.582	318.322	30

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

Az OTP Bank Nyrt. 2019. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően*:

	2019 millió Ft	2018 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.784.378	1.547.272	15
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.079	420.606	-3
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	181.356	39
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.883.849	29
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.846.260	8.032.068	47
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	32.802	34.525	-5
Részvények és részesedések	20.822	17.591	18
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.740.520	13
Tárgyi eszközök	320.431	253.773	26
Immateriális javak és goodwill	242.219	166.711	45
Használati jog eszköz	52.950	-	
Befektetési célú ingatlanok	41.559	38.115	9
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	7.463	15.201	-51
Halasztott adó eszközök	26.543	20.769	28
Egyéb eszközök	227.349	237.932	-4
Értékesítésre tartott eszközök	462.071	-	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	20.121.767	14.590.288	38
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	813.399	360.475	126
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	30.862	32.231	-4
Ügyfelek betétei	15.171.308	11.285.085	34
Kibocsátott értékpapírok	393.167	417.966	-6
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86.743	73.316	18
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10.709	7.407	45
Halasztott adó kötelezettség	29.195	6.865	325
Lízing kötelezettség	54.194	50	
Egyéb kötelezettségek	628.468	498.807	26
Alárendelt kölcsöntőke	249.938	81.429	207
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	362.496	-	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	17.830.479	12.763.631	40
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.319.263	1.864.204	24
Visszavásárolt saját részvény	-60.931	-67.999	-10
Nem ellenőrzött részesedések	4.956	2.452	102
SAJÁT TŐKE	2.291.288	1.826.657	25
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	20.121.767	14.590.288	38

* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyresorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).