

# Az elnök-vezérigazgató üzenete



## TISZTELT RÉSZVÉNYESEK!

Ha a mostani üzenet megírására pár héttel korábban kerül sor, akkor 2021 kapcsán elsősorban a rekordnagyságú éves profitot, valamennyi leánybank és üzletág kiváló teljesítményét, kiemelkedő tőkemegefelelésünket, stabil likviditásunkat, az erős volumen dinamikát emeltem volna ki azzal, hogy a COVID-19 járványhelyzet okozta nehézségeken döntően túlvagyunk, a kihívásokat sikerrel kezeltük és összességében megerősödve kerültünk ki az elmúlt két év gazdaságot és társadalmat egyaránt próbára tevő időszakából.

A szomszédunkban február 24-én kitört fegyveres konfliktus azonban felülírta a prioritásokat: a fegyveres konfliktus miatt emberek milliói hagyják el Ukrajnát, a tragikus események komoly emberi és anyagi áldozatokkal járnak. Most elsősorban ukrán leánybankunk dolgozóinak, családtagjainak szeretném együttérzésünket tolmácsolni, kifejezni köszönetünket azért a hősiesség helytállásért, amit az elmúlt hetekben tanúsítottak annak érdekében, hogy ebben a nehéz időszakban is ellássák feladataikat, biztosítsák szolgáltatásainkat ezzel is segítve bajbajutott honfitársaikat. És természetesen köszönet illeti orosz leánybankunk dolgozóit is, akik a drámaian megváltozott működési környezetben ugyancsak igyekeznek kiszolgálni ügyfeleinket. Úgyszintén köszönet illeti valamennyi munkatársunkat Magyarországon és a régió többi országában, akik a mostani nehéz időszakban a napi munka mellett is minden szakmai és humanitárius segítséget megadnak ukrán és orosz kollégáinknak. Az OTP menedzsment messzemenően támogatja mindazokat az önkéntes akciókat, amelyek a Magyarországra érkező menekültek megsegítésére szerveződnek; mindemellett a Bank számos formában nyújt igen jelentős anyagi és tárgyi támogatást a bajbajutottaknak mind Ukrajnában, mind Magyarországon.

2021 különleges év volt: a COVID-19 okozta súlyos gazdasági visszaesést a vártnál gyorsabb visszapattanás követte, a bankrendszerek szerte a világban bizonyították, hogy nem a válság okozói, hanem hatékony kezelői voltak. Tevékenységükben a hagyományos pénzügyi szolgáltatások biztosítása mellett egyre nagyobb figyelmet kapott a környezetvédelmi és társadalmi felelősség vállalás, amivel kapcsolatban az elvárások is gyors ütemben nőttek. Nem volt ez másként az OTP Bankcsoport esetében sem: elindult egy, a Bankot és leányvállalatait magába foglaló ESG transzformáció, létrejöttek a kockázatkezeléshez, üzleti transzformációhoz, ellenőrzéshez szükséges szervezeti keretek. Az ESG stratégia keretében Magyarországon elsőként került sor Zöld Jelzáloglevél kibocsátásra, meghatározó szereplői vagyunk a jegybank által indított Zöld Otthon hitelprogramnak, folyamatosan bővül a vállalati zöldhitel szegmensek köre, és a Bank csatlakozott az ENSZ Fenntartható Finanszírozási Alapelveihez. A tőkepiaci kondíciók alakulása függvényében 2022-ben sor kerülhet első nemzetközi Zöld Kötvény kibocsátásunkra is. Az elért eredményeknek és vállalatoknak köszönhetően javult a Bank ESG-minősítése, bővül az értékelést adó cégek köre. Stratégiai céljaink évek óta változatlanok: stabilitás, jövedelmezőség, növekedés és

mindemellett folyamatos fejlesztés és innováció. 2021-ben a menedzsment valamennyi fontosabb célkitűzését teljesítette a Bankcsoport: adózott eredménye 60%-kal haladta meg az előző évit, a számottevő javulás egyaránt köszönhető a működési eredmény 23%-os növekedésének és a teljes kockázati költségek 61%-os visszaesésének. Tőkearányos jövedelmezőségünk (korrigált ROE) 18,5%-ra emelkedett, ami nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő, tőkemegfelelésünk mind a CAR, mind pedig a CET1 vonatkozásában az eddigi legmagasabb szintre emelkedett (19,1%, illetve 17,5%) és kényelmesen meghaladja a 2022-re érvényes szabályozói minimum szintet. A Bankcsoport likviditása valamennyi fontosabb mutató tekintetében kiváló: a betétállomány év/év 25%-kal bővült, a magyarországi operatív likviditási tartalék pedig meghaladta a 3.300 milliárd forintot. A Bank teljesítményének, növekedési stratégiájának piaci/befektetői megítélése továbbra is kedvező: a részvényárfolyam 2021 végén 16.600 forinton zárt, ami év/év 24%-os javulás.

## A 2021-es pénzügyi év teljesítményének áttekintése

A Bankcsoport 2021-ben 497 milliárd forintos korrigált adózott eredményt realizált. A kiváló teljesítmény az üzleti volumenek erőteljes bővülésének és a stabilizálódó, sőt a negyedik negyedévben már javuló nettó kamatmarzsnak köszönhető. A bevételeken belül az alapbanki tevékenységből származó eredmény kedvezően alakult: a nettó kamateredmény 12%-kal, míg a díj- és jutalékbevételek 11%-kal haladták meg az előző évit.

A külföldi leánybankok többsége év/év alapon kétszámjegyű növekedést ért el az éves eredmény tekintetében, különösen a szerb, román és albán leánybankok profitnövekedési dinamikája volt kiemelkedő, de kiválóan teljesített a horvát, orosz és ukrán operáció is.

2021-ben összességében a külföldi leánybankok profit-hozzájárulása 51%-ra emelkedett az előző évi 41%-ról.

A teljes kockázati költség év/év összehasonlításban érdemben, 61%-kal esett vissza, ugyanakkor a nem-teljesítő portfólió (Stage 3) aránya 5,7%-ról 5,3%-ra javult. Fontos hangsúlyozni, hogy a teljesítő állományokra (Stage 1+2) képzett saját fedezettség 2,3%-os szintje stabilan magas és jóval meghaladja versenytársaink hasonló mutatóját. Az éves hitelkockázati költségráta 0,30% volt.

A teljesítő állományok a kedvező makro-gazdasági feltételeknek és a több országban – mindenekelőtt Magyarországon – meglévő, sőt bővülő kedvezményes kormányzati és jegybanki hitelkonstrukcióknak és egyéb támogatásoknak is köszönhetően 15%-kal, 2.000 milliárd forintot meghaladó mértékben bővültek (árfolyamszűrten). Montenegró kivételével minden országban érdemi árfolyamszűrt hitelvolumen bővülés volt tapasztalható. Örömteli, hogy a legtöbb operációnál valamennyi termékszegmens nőtt.

Csoportszinten leggyorsabban a vállalati kitettség (+16%), illetve a jelzáloghitel volumen (+15%) bővült, de ettől alig elmaradó volt a fogyasztási hitelportfólió növekedése (+14%) és jelentős mértékben emelkedett a lízingállomány is (+11%).

2020 folyamán az OTP Csoporton belül számos országban különböző kondíciójú törlesztési moratórium került bevezetésre enyhítendő a COVID-19 okozta gazdasági-pénzügyi nehézségek hatását. Ezek többsége 2020-ban vagy 2021 első felében kivezetésre került.

Magyarországon ugyanakkor a törlesztési moratórium meghosszabbításra került 2022. június 30-ig, igaz, a jogosultak köre szűkült és az ügyfeleknek 2021. október 31-ig kellett jelezni részvételi szándékukat. 2021 végén az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 237 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,3%-át jelenti.

A magyar moratóriumi részvétel kb. 1%-ponttal járult hozzá a konszolidált állományok növekedéséhez.

A Bankcsoport konszolidált, árfolyamszűrt betétállománya 16%-kal, közel 3.000 milliárd forintot meghaladó összeggel nőtt, ezzel a

csoportszintű nettó hitel/betét mutató az elmúlt egy évben 76%-ról 75%-ra csökkent. Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 2021 végén 17,5% volt (+2,1%-pont év/év), ami az eddigi legmagasabb érték. A számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált szavatoló tőkét a negyedik negyedévben javította az éves számviteli profit osztalékkal csökkentett összege összesen 455 milliárd forinttal, illetve a Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program (KMRP) szervezetek részére történt részvény eladás szavatoló tőkére gyakorolt hatása (+198 milliárd forint, ami 4Q-ban az eredménytartalékban jelent meg).

## Akvíziós fejlemények

2021-ben két akvizíciós bejelentésre került sor:

- május 31-én adásvételi megállapodás aláírására került sor az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló Nova KBM d.d. és leányvállalatai 100%-os részesedésének megvásárlásáról;
- december 6-án a Bank adásvételi megállapodást írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról.

A két tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

Mindeközben Szerbiában 2021 második negyedévében lezárult az integráció, a várt költség szinergiák folyamatosan jelentkeznek. Mindez az jelenti, hogy az OTP Bank az elmúlt 5 évben 8 sikeres akvizíciót hajtott végre és remélhetően 2022-ben ez a sor folytatódik a bejelentett szlovén és albán tranzakciókkal. Ezek az akvizíciók nemcsak érdemben növelték a Bankcsoport mérlegfőösszegét és eredményét, de a javuló mérhetőség eredményeként javították a Bankcsoport hatékonyabb működését is. Az integrációs folyamatok rendre

időben vagy határidő előtt valósultak meg úgy, hogy közben a működés folyamatos volt, nem történt ügyfélvesztés, miközben munkánkat több országban hátráltatta a COVID-19. Az elmúlt évek akvizíciói során jelentős know-how halmozódott fel, mára az OTP Csoport rendelkezik az egyik leghatékonyabb akvizíciós szakértői csapattal. Bankunk egyértelműen a kelet-közép-európai bankrendszer konszolidációjának a meghatározó szereplőjévé vált.

## Szakmai elismerések, innováció

A Bankcsoport eredményeit, biztonságos működését és sikeres stratégiáját elsősorban a részvényárfolyam alakulása tükrözi. Mindemellett kiváló teljesítményét, innovatív szolgáltatásait számtalan szakmai elismerés övezi: az OTP Bank immár egy évtizede részesül a *Legjobb hazai bank* elismerésben a *Global Finance* részéről, és ugyanebben az elismerésben részesült 2021-ben a szlovén és montenegrói leánybankunk is. Külön öröm, hogy 2021-ben a *The Banker* értékelése alapján nemcsak az OTP Bank, továbbá a horvát, montenegrói és szlovén bankok nyerték el az *Év bankja* díjat, hanem sikerül megszereznünk a *Legjobb kelet-közép-európai Bank* elismerést is, hasonlóan az *Euromoney*-hoz. Emellett további szakmai elismerésben részesültek a privát banki, Treasury és SME szolgáltatásaink is Magyarországon és más leánybankjainknál. Ugyanakkor nemcsak szolgáltatásaink magas színvonalával, folyamatosan kiemelkedő pénzügyi teljesítményeinkkel értünk el elismeréseket: transzparens tájékoztatási gyakorlatunk ugyancsak elismerésben részesült a *Budapesti Értéktőzsde* részéről, a *Transzparencia* díjat három egymást követő évben nyerte el az OTP Bank.

A pandémia a kihívások mellett komoly lehetőségeket is teremtett, mivel változtak az ügyfelek banki és pénzügyi szolgáltatások iránti igényei, ami a gyorsuló digitalizációban is tetten oltott: a mobilbanki csatornát használók száma két év alatt megduplázódott, a digitális csatornákon végzett tranzakciók száma pedig nagyságrendileg nőtt, hasonlóan a személyi

kölcsönök online igénylésének volumenéhez. 2021-ben megújult az internet- és mobilbanki szolgáltatásunk, mely 2022. március végén leváltotta a SmartBankot, ugyanakkor funkcionalitása jelentősen bővül a személyi kölcsön igénylésben, megtakarítások menedzselésében, valamint számlaműveletek terén. 2021 júniusától él a Selfie számlanyitási lehetősége, tovább bővült a VideóBank szolgáltatásainak tárháza, megújult a fióki és front-end rendszer is, mely gyorsabb, felhasználóbarátabb, személyre szabott ügyintézését tesz lehetővé. Egyfajta mérföldkőnek tekinthető, hogy Bankunk az Innovációs és Technológiai Minisztériummal közösen vállalta, hogy létrehozza Európa egyik legnagyobb szuperszámítógépét, amely egyedülálló módon magyar nyelvű, GPT3-as fejlettségi szintű mesterséges intelligencia alkalmazásával lesz képes óriási mennyiségű adat gyors feldolgozására forradalmasítva az ügyfélszolgálati tevékenységeket, adatkezelést, elemzést és döntéselőkészítést, ezáltal töredékké csökkentve az átfutási időket. A kiváló pénzügyi eredmények mellett a folyamatos fejlesztéseknek is köszönhetően a legtöbb termék szegmensben az erősödő verseny ellenére megőriztük, sőt javítottuk piaci pozícióinkat. Miközben a magyarországi lakossági szegmensben hagyományosan piacvezető az OTP Bank, a vállalati hitelezésben 2008 óta több mint duplájára nőtt részarányunk és 2021 végén 18,6%-os részesedéssel a piac meghatározó szereplői váltunk aktív szerepet játszva mind az *NHP Hajrá!*, mind pedig a *Széchenyi Kártya Go!* hitelprogramokban. Az elmúlt két évben a járványhelyzet kihívásai és megpróbáltatásai mindnyájunktól maximális erőfeszítést követeltek és mivel feladatainkat teljesítettünk, helyálltunk, joggal érez-

hettük úgy, hogy most jöhet egy konszolidáltabb időszak. Sajnos nem ez történik! Az aktuális geopolitikai konfliktus újra teszteli a teljesítő képességünket, ráadásul ebben a humanitárius válsághelyzetben kollégák, ismerősök is nagy számban érintettek. A problémák – remélhetően – idővel rendeződnek, de fontos, hogy akkor majd azt tudjuk mondani, hogy a Bank és dolgozói mindent megtettünk annak érdekében, hogy egy meghatározó regionális pénzintézetként ügyfeleinket és tágabb értelemben adott országok reálgazdasági fejlődését hasznosan, a humánus szempontokat mindig szem előtt tartva támogattuk.

Hosszú távú stratégiai célkitűzéseink változatlanok, ennek megvalósításához pedig rendelkezünk kellő tőkeerővel, likviditással, humán és anyagi erőforrásokkal és elkötelezettséggel. Mindemellett az elmúlt évtizedek bizonyították, hogy a menedzsment a legnehezebb időszakokban is sikeresen kezelte az aktuális kihívásokat, azokra megfelelő válaszokat adott és ebben folyamatosan támaszkodhattunk munkavállalóink elkötelezettségére, ügyfeleink lojalitására.

Bízom benne, hogy megfogalmazott céljaink, stratégiai célkitűzéseink találkoznak az Önök elvárásaival. Megvalósításukhoz kérem munkatársaim további kitartását, és az Önök támogató hozzájárulását!

2022. március



**Dr. Csányi Sándor**

elnök-vezérigazgató