

Az elnök-vezérigazgató üzenete



TISZTELT RÉSZVÉNYESEK!

2022 kihívásokkal teli év volt, a februárban kitört orosz-ukrán háború számos közvetlen és közvetett hatáson keresztül érdemben befolyásolta a Bankcsoport teljesítményét. Emellett a magyarországi kormányzati intézkedések, illetve a magas hazai infláció, a gyengülő forint és az októberben megugró referencia kamatszint ugyancsak jelentős hatást gyakoroltak a működési környezetre.

Mielőtt rátérnék az üzleti év értékelésére, ezúton is szeretném köszönetünket és nagyrabecsülésünket kifejezni ukrán leánybankunk valamennyi munkatársának azért a hősiesség helytállásért, amit az elmúlt időszakban tanúsítottak annak érdekében, hogy bankunk a háborús időszakban is biztosíthassa az alapvető banki szolgáltatásokat ügyfeleink irányában. Kiváló munkájuknak köszönhetően 2022 második felétől sikerült a működést ismét nyereségessé tenni, üzleti stratégiánk és az időben meghozott intézkedések erősítették váltságtűrő képességeinket. Remélve a konfliktus mielőbbi befejezését, addig is minden lehetséges anyagi és morális támogatást megadunk munkatársaink és családtagjaik részére. Az OTP Bank hosszú távon elkötelezett az ukrán gazdaság támogatása iránt, banki és pénzügyi szolgáltatásainkkal aktívan részt kívánunk venni az ország újjáépítésében.

A 2022-as pénzügyi év teljesítményének áttekintése

2022-ben az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 347,1 milliárd forint volt. A 24%-os év/év eredménycsökkenés legfőbb oka, hogy miközben a működési eredmény 32%-kal nőtt, a korrekciós tételek negatív

egyenlege hatszorosára ugrott, nagysága éves szinten -245 milliárd forint volt szemben a 2021-es -41 milliárdos egyenleggel. A meghatározó negatív tételek az orosz-ukrán háborúhoz, illetve a hazai kormányzati intézkedésekhez köthetőek -94 és -138 milliárd forintos összegekkel, emellett az egyéb tételek további 14 milliárd forinttal rontották az adózás utáni eredmény egyenlegét. Az éves tőkearányos megtérülés (ROE) 11%-os volt (-6%-pont év/év). A korrigált adózás utáni eredmény megközelítette az 593 milliárd forintot (+19% év/év). A mérleg- és eredménytégeket érdemben befolyásolták a devizaárfolyam mozgások: a HUF átlagárfolyama év/év minden devizával szemben számottevően gyengült, különösen a rubellel szembeni leértékelődés volt jelentős (-37,5% év/év).

Az eredményalakulás szempontjából kiemelendő a bevételek dinamikus, év/év 26%-os bővülése, ezen belül a nettó kamateredmény 24%-os javulása. A konszolidált éves nettó kamatmarzs év/év változatlan maradt (3,51%). A Bankcsoport működési hatékonysága számottevően javult, az éves kiadás/bevétel arány 47,6%-os szintje év/év 2,1%-pontos javulást tükröz, a kiadás mérlegfőösszeg mutató (2,53%) szintén mérséklődött.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2022 folyamán tovább javult, a hitelminőséget

jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya a bruttó hitelállomány 4,9%-át jelentette, a mutató 0,3%-ponttal javult év/év. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 61%-os volt. A konszolidált éves összes kockázati költség -178 milliárd forint, ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága 135,2 milliárdra nőtt. Az éves hitelkockázati költséggráta 0,73% volt (+42 bázispont év/év), ugyanakkor az orosz és ukrán operációknál felmerült jelentős kockázati költségképzés nélkül a hitelkockázati költségek éves egyenlege +7 milliárd forint lett volna, míg a hitelkockázati költséggráta -0,04%.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 12%-kal bővült éves szinten; az orosz és ukrán leánybankok állományai nélkül, de az akvirált albán Alpha Bank állományát beszámítva ugyanakkor a növekedés 15%-os volt. Az orosz és ukrán piac, valamint Moldova kivételével mindenütt 10% közeli vagy azt meghaladó volt a volumennövekedés. Örvendetes, hogy mindez számos piacon és termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány év/év 14%-kal bővült, ezzel a Csoport nettó hitel/betét mutatója 74%-ra mérséklődött (-1%-pont év/év).

A stabil likviditási mutató mellett tőkepozíciónk továbbra is erős: az elsődleges alapvető tőkemutatónk (CET1) 2022 végén 16,1% volt, ez megegyezik a Tier1 rátával.

2022 folyamán a Bank két nyilvános nemzetközi kötvénytranzakciót hajtott végre 400, illetve 650 millió eurós névértékkel, emellett egy 60 millió USD-s zártkörű kibocsátásra is sor került. A hazai piacon további két tranzakció keretében összesen 36,2 milliárd forintnyi lakossági kötvényt értékesített a Bank. Valamennyi értékpapír MREL-képes.

2022 folyamán mindvégig nagy figyelem kísérte az OTP Bank orosz és ukrán leánybankjaival kapcsolatos stratégiájának alakulását: a két operáció Csoporton belüli súlyának alakulását tudatos és kényszerű üzletpolitikai döntések egyaránt alakították.

Oroszországban stratégiánkat jelentős mértékben átalakítottuk, a vállalati hitelezést

tudatosan leépítettük, és főként a fogyasztási hitelezésre fókuszáltunk. A csoportközi finanszírozást nullára csökkentettük, közel 66 milliárd forint került visszafizetésre az anyabank irányában. Az orosz leánybank adózás utáni eredménye rubelben 57%-kal esett vissza év/év, ugyanakkor az éves profitnak és a korábbi évek nyereséges működésének köszönhetően a bank saját tőkéje több mint kétszerese a szabályozói elvárásoknak. Az orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 3,1% volt, a nettó hitelek súlya pedig 3,3%. Ukrajnában az év egésze közel 16 milliárd forint veszteséget eredményezett a megugró kockázati költségek eredőjeként, ugyanakkor a második félévben már sikerült pozitív tartományba fordítani az eredményt. Jelentősen visszaestek a hitelállományok, az árfolyamszűrt betétek viszont 21%-kal bővültek év/év, a bank likviditási és tőkepozíciója stabil. Az ukrán súlya a teljes eszközállományon belül 3,2%-ot képvisel, míg a nettó hitelek esetében 2,2%-ot. Mindkét leánybank esetében a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót, beleértve az eladás lehetőségét is, amit ugyanakkor egy 2022. októberi elnöki rendelet gyakorlatilag megtilt a külföldi tulajdonban lévő bankok esetében.

Ukrajnában a kialakult háborús helyzet ellenére is fenntartottuk a pénzügyi szolgáltatásokat. Az OTP Csoport és a munkatársak összetartó közössége igyekezett minél hathatósabb segítséget nyújtani az ukrán kollégáknak és családjaiknak, valamint az országukat elhagyni kényszerülő menekülteknek. Magyarországon kedvezményeket és egyszerűbb ügyintézészt biztosítottunk az ukrán ügyfeleknek, és igyekeztünk minél hatékonyabban célba juttatni a támogatásokat, adományokat – beleértve az ügyfeleink által felajánlott adományokat is.

Akvizíciós fejlemények

A folytatódó akvizíció tevékenység részeként a Bank egyrészt sikerrel lezárta az albán Alpha Bank akvizícióját, a mérleg- és eredmény-

számokat 2022 3Q-tól már tartalmazzák a pénzügyi kimutatások.

2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárása, a mérleg és eredmény-számok 1Q-ban kerülnek konszolidálásra.

A bankvásárlás az OTP Csoport eddigi legnagyobb akvizícióját jelenti és a tranzakció révén az OTP Bank immár a régió 5 országában lesz vezető pénzügyi intézet a hitelportfóliók nagysága tekintetében: Magyarországon, Bulgáriában, pro-forma alapon Szlovéniában, Szerbiában és Montenegróban.

A 2022. december 12-én bejelentett üzberg Ipoteka Bank megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárására és konszolidációjára várhatóan 2023 2Q-ban kerül sor.

Az elmúlt évek sikeres akvizícióinak köszönhetően jelentősen átalakult a Bankcsoport szerkezete: a konszolidált nettó hitelekben belül meghatározóvá váltak az eurozóna és ERM 2 országok (pro forma alapon), súlyuk a 2016-os 6%-ról 2022 végére 41%-ra nőtt. Mindeközben a magyarországi részesedés 47%-ról 31%-ra, az orosz és ukrán súly pedig 10%-ról 5%-ra esett vissza.

A 2016 óta újraindult akvizíciók, valamint a kedvező makrogazdasági és szabályozási környezet által is támogatott dinamikus organikus növekedés eredőjeként az OTP Csoport árfo-lyamszűrt teljesítő hitelállománya (pro forma, vagyis a szlovén NKBM, illetve az üzberg Ipoteka Bank konszolidációjával is kalkulálva) 3,4-szeresére nőtt, ami éves szinten kb. 23%-os bővülésnek felel meg, ezen belül az organikus növekedés üteme 15,5%-ot képvisel. Mindez jóval meghaladja regionális versenytársaink bővülési dinamikáját. Reményeink szerint az idei év konszolidációs időszakát követően 2024-ben az organikus növekedés ismét gyorsulni fog; emellett továbbra is keressük az értékteremtő akvizíciós lehetőségeket.

Az elmúlt időszakban több fontos lépést is tettünk a fenntarthatósági céljaink és vállalásaink eléréseért. A külföldi leánybankok elkészítet-ték saját ESG stratégiájukat, kijelölve a közép-távú célokat, emellett meghatározták azt is, mekkora arányban járulnak hozzá kiemelt csoportszintű célunkhoz, hogy 2025-re elérjük

az 1.500 milliárd forint összegű zöldhite-állományt. A tervek hatékony megvalósítása és a szakmai munka támogatása érdekében helyi ESG szervezeteket hoztunk létre, figye-lembe véve a leánybankok sajátosságait. Az elmúlt években befektetett munkánk köszönhetően immár kézzelfogható eredmé-nyeket tudunk felmutatni a fenntarthatóság terén: az OTP Bank Magyarországon elsőként kapott felügyeleti jóváhagyást a nemzetközi sztenderdeken alapuló vállalati zöldhitelezési keretrendszer bevezetéséhez, és 2022 nyarán elsőként bocsátottunk ki zöldkötvényt. A sikeres forrásbevonás – tekintve a makrogazdasági várakozásokat – egyáltalán nem volt magától értetődő, a régiós, köztük a magyar befektetők részéről mégis jelentős érdeklődést és egy-értelmű bizalmat tapasztaltunk.

A zöldhitelezés terén 2022 végére elértük a célul kitűzött 230 milliárd forintos állományt; a hitelportfólióban – a projektfinanszírozás és az NHP Zöld Otthon Program Hitelei mellett – a vállalati zöldkötvények teszik ki a leg-nagyobb arányt. A következő időszakban csoportszinten több zöld termék bevezetését tervezzük, ezzel is támogatva az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra történő átállást.

Az ESG stratégiánk részeként kiemelt figyelmet fordítunk a társadalmi fenntarthatósággal kapcsolatos céljaink megvalósítására, így ezen a téren is fontos stratégiai célokat és teljesítmény-indikátorokat határoztunk meg. Alapelvünk, hogy az OTP Csoport csakis a munkatársaival közösen, az egyéni és közös-ségi célokat és értékeket szem előtt tartva lehet sikeres, így továbbra is nagy hangsúlyt helyezünk a munkavállalóink elkötelezettsé-gének erősítésére. Mindemellett, tekintve a 2022-es év kihívásait, még időszerűbbé és szükségesebbé vált a pénzügyi kultúra fejlesztése – felelős vállalatként jelentős szerepet vállalunk abban, hogy a pénzügyi-gazdasági folyamatok mindennapi pénz-ügyekre gyakorolt hatását minél szélesebb körben megismertessük, így az OTP Csoport-hoz kötődő szervezetek több tízezer fiatal részére szerveztek tájékoztató, ismeretfejlesztő képzéseket és programokat.

Tisztelt Részvényesek!

Az elmúlt három évben a kihívások száma nem csökkent, sőt, egyre komplexebbek, hosszabb távra kihatóak lettek. Úgy tűnik, immár ez az új sztenderd, nekünk is ehhez kell alkalmazkodnunk.

Tevékenységünk egyik legfontosabb fokmérője az aktuális részvényárfolyam, sajnos az elmúlt év ebből a szempontból nem volt túl sikeres, az árfolyam év/év közel 40%-kal kerül lejjebb, a negatív korrekció meghaladja mind a hazai tőzsde negatív korrekciójának mértékét (-14%), mind pedig a regionális versenytársainknál látott árfolyam esést. Sajnos a szomszédban dúló háború, a magyar kormányzati intézkedések negatív hatása átmenetileg elbizonytalanította a befektetőket, függetlenül attól, hogy fundamentális teljesítményünk és mutatóink továbbra is kiemelkedőek. A nehézségek ellenére 2022-ben is meghatározó szerepet vállaltunk a hazai gazdaság finanszírozásában: a vállalati hitelállományok 33%-kal bővültek, hasonló ütemű növekedésre még nem volt példa, piaci részesedésünket meghaladó mértékben vettünk részt a támogatott hitelprogramok folyósításában. A kiváló teljesítmény mindenekelőtt elkötelezett munkavállalóinknak

köszönhető, és természetesen ügyfeleink lojalitása is meghatározó volt.

Nem ígérkezik könnyűnek az előttünk álló év: a mérséklődő gazdasági növekedés mellett is kiemelt figyelmet fordítunk a fejlesztésekre, innovációkra, az újonnan megvásárolt bankok hatékony integrációjára. Reményeink szerint 2023 végére az OTP Bankcsoport mérlegfőösszege megközelíti vagy meg is haladhatja a 100 milliárd eurós értéket, amivel jól demonstrálja, hogy szintet léptünk a régió pénzügyi piacán.

Bízom benne, hogy megfogalmazott stratégiai célkitűzéseink találkoznak az Önök elvárásaival. Megvalósításukhoz kérem munkatársaim további kitartását, és az Önök segítségét, támogató hozzájárulását! E jelentés az OTP Csoport első Integrált jelentése. Kérem, a következő oldalakon ismerje meg a Bankcsoport pénzügyi eredményeit és a fenntartható fejlődés érdekében végzett tevékenységét!

Üdvözlettel:



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató