



OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2020. évi eredményről

Budapest, 2021. március 5.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	412.582	259.636	-37%	102.979	113.573	71.465	-37%	-31%
Korrektív tételek (összesen)	-6.470	-50.631	683%	-2.971	-4.079	-7.097	74%	139%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	419.052	310.268	-26%	105.950	117.652	78.562	-33%	-26%
Adózás előtti eredmény	465.973	351.802	-25%	114.585	134.531	88.575	-34%	-23%
Működési eredmény	510.045	537.437	5%	139.991	139.320	139.917	0%	0%
Összes bevétel	1.077.727	1.169.920	9%	305.518	294.395	307.451	4%	1%
Nettó kamatbevétel	706.298	788.079	12%	195.875	195.738	197.578	1%	1%
Nettó díjak, jutalékok	282.504	293.112	4%	85.503	74.240	83.052	12%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.926	88.729	0%	24.140	24.417	26.820	10%	11%
Működési kiadások	-567.682	-632.483	11%	-165.527	-155.075	-167.533	8%	1%
Kockázati költségek (összesen)	-47.107	-187.995	299%	-24.891	-5.107	-52.144	921%	109%
Egyedi tételek	3.034	2.360	-22%	-515	318	801	152%	-256%
Társasági adó	-46.921	-41.534	-11%	-8.635	-16.879	-10.013	-41%	16%
Főbb mérlegfőtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	20.121.767	23.335.841	16%	20.121.767	22.709.216	23.335.841	3%	16%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	12.902.518	13.528.586	5%	12.902.518	13.563.574	13.528.586	0%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.605.264	14.363.281	6%	13.605.264	14.381.084	14.363.281	0%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-702.746	-834.695	19%	-702.746	-817.511	-834.695	2%	19%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	16.260.599	17.890.863	10%	16.260.599	17.284.080	17.890.863	4%	10%
Kibocsátott értékpapírok	393.167	464.214	18%	393.167	444.337	464.214	4%	18%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	249.937	274.704	10%	249.937	273.542	274.704	0%	10%
Saját tőke	2.291.288	2.537.112	11%	2.291.288	2.473.108	2.537.112	3%	11%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4%p	18,2%	19,0%	11,3%	-7,7%p	-6,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6%p	18,8%	19,7%	12,5%	-7,2%p	-6,3%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0%p	2,2%	2,1%	1,4%	-0,8%p	-0,8%p
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,51%p	2,90%	2,53%	2,43%	-0,11%p	-0,48%p
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,92%p	6,34%	5,35%	5,33%	-0,02%p	-1,01%p
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,50%p	4,06%	3,56%	3,43%	-0,13%p	-0,64%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41%p	3,43%	2,82%	2,90%	0,09%p	-0,53%p
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4%p	54,2%	52,7%	54,5%	1,8%p	0,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87%p	0,45%	0,00%	1,17%	1,17%p	0,72%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59%p	0,52%	0,09%	0,90%	0,81%p	0,39%p
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7%p	7,5%	12,5%	11,3%	-1,2%p	3,8%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	76%	-4%p	79%	79%	76%	-3%p	-4%p
Tőkeegyelelési mutató ² (konszolidált, IFRS) - Bázis3	16,8%	17,7%	1,0%p	16,8%	17,0%	17,7%	0,8%p	1,0%p
Tier 1 ráta ² - Bázis3	14,4%	15,4%	1,0%p	14,4%	14,6%	15,4%	0,7%p	1,0%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta ² - Bázis3	14,4%	15,4%	1,0%p	14,4%	14,6%	15,4%	0,7%p	1,0%p
Részvény információk	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.575	1.003	-36%	391	442	279	-37%	-29%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25%	404	459	307	-33%	-24%
Záróár (HUF)	15.430	13.360	-13%	15.430	9.340	13.360	43%	-13%
Maximum záróár (HUF)	15.600	15.630	0%	15.600	11.210	13.540	21%	-13%
Minimum záróár (HUF)	11.270	8.010	-29%	11.990	8.880	9.625	8%	-20%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	13,1	10,2	-22%	13,1	7,2	10,2	43%	-22%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	8.183	9.061	11%	8.183	8.833	9.061	3%	11%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	7.362	8.436	15%	7.362	7.992	8.436	6%	15%
Price/Book Value	1,9	1,5	-22%	1,9	1,1	1,5	39%	-22%
Price/Tangible Book Value	2,1	1,6	-24%	2,1	1,2	1,6	36%	-24%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	10,5	14,4	38%	10,5	9,0	14,4	60%	38%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	10,3	12,1	17%	10,3	7,7	12,1	56%	17%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	22	35%	17	14	20	42%	15%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,7	69%	0,4	0,5	0,6	26%	53%

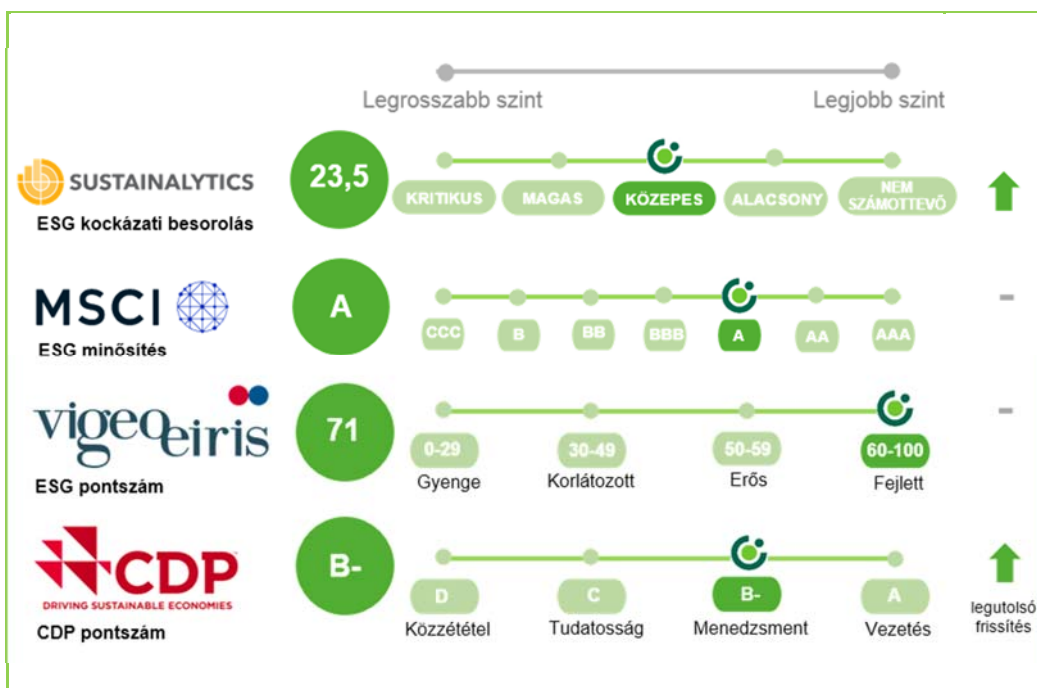
¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

² A 2019 4Q tőkeegyelelési mutatók esetében – az OTP Bank Igazgatóságának 2019. évi adózott eredmény felhasználásáról szóló 2020. április 30-i, a Közgyűlés hatáskörében eljárva hozott döntése értelmében – azon értékek kerültek feltüntetésre, melyek nem tartalmaznak osztalék levonást. Ezek eltérnek a 2019 4Q eredményekről szóló Tájékoztatóban és a 2019. évi Éves Jelentésben közzétett értékektől.

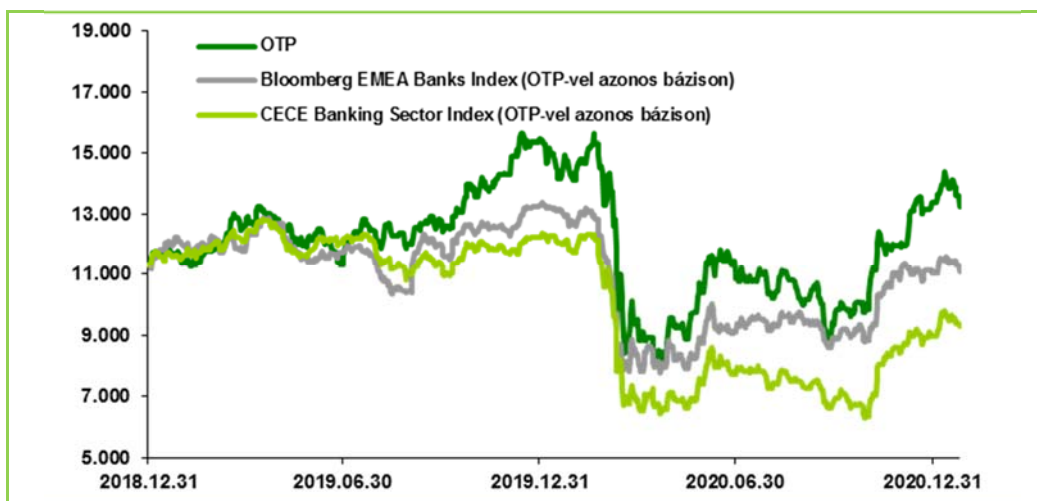
AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

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

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ÁRFOLYAMALAKULÁS



TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2020. évi eredményéről készült Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2020. december 31-ére vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi jelentései alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Tájékoztató publikálását követően kerül sor az auditált beszámoló kiadására. Az OTP Bank a 2020. évi Tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ: A 2020 ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

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

A korábbi várakozáshoz képest mérsékeltebb ütemű GDP-csökkenés mindenekelőtt a Kormány és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által meghozott célzott és sikeres gazdaságvédelmi intézkedéseknek köszönhető. A megtett lépések nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy a munkanélküliség csak mérsékelt ütemben nőtt, a foglalkoztatottság évvégén már elérte a 2019. évi szintet. A családtámogatási és otthonteremtési programok, valamint a vállalkozásokat támogató intézkedések megteremtették annak a lehetőségét, hogy 2021-ben a gazdaság újra érdemi növekedési pályára állhasson.

A monetáris politika az év egészében laza maradt, a Jegybank megemelte mind a Növekedési Hitelprogram Hajrá, mind pedig a Növekedési Kötvényprogram keretét, mérlegében jelentősen növelte az állampapírok súlyát. A banki tőkekövetelmények átmeneti enyhítésén keresztül pedig a szektor hitelezési tevékenységét segítette.

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

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

Az MNB február 3-án publikált jelentése alapján a koronavírus okozta gazdasági recesszió ellenére 2020-ban mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány dinamikusan bővült. Előbbi 14%, utóbbi pedig közel 13%-kal növekedett, melyben a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A lakossági hiteleken belül a fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya egy év alatt 130%-kal emelkedett szektorszinten, és december végén elérte a 1.064,5 milliárd forintot. A személyi hitelek

állománya 12%-kal, a lakáshitelek állománya 10%-kal nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel 5%-kal csökkent.

2021. február 12-én mind a Fitch, mind pedig a Standard & Poor's megerősítette a magyar szuverén hitelbesorolást (BBB) kiemelve a gazdaság erős strukturális pozícióját. 2021-re az S&P 4,6%-os, a Fitch pedig 4,9%-os GDP-növekedést prognosztizál.

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

A 2021-es évre vonatkozó menedzsment várakozások

A járványhelyzet továbbra is jelentős bizonytalanságot hordoz, ezért konkrét számszaki Csoportszintű menedzsment várakozások megadása a 2021-es év vonatkozásában korai lenne. A jelenleg rendelkezésre álló információk alapján a menedzsment 2021 második felére a járványhelyzet negatív gazdasági hatásainak csökkenését és gyors gazdasági növekedés beindulását várja a Csoport országaiban, ennek megfelelően 2021-ben:

- **A korrigált tőkearányos megtérülés (ROE) magasabb lehet, mint 2020-ban.**
- **A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány növekedése organikusan és árfolyamszűrtén 2020-hoz hasonlóan alakulhat.**
- **A nettó kamatmarzs tovább csökkenhet.**
- **Az összes kockázati költség alacsonyabb lehet, mint 2020-ban.**
- **A működési költség / mérlegfőösszeg (C/A) költséghatékonysági mutató tovább javulhat.**

Az MNB a 2021. január 8-i vezetői körlevelében felszólította a hitelintézeteket, hogy 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi év, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére, illetve hogy 2021. szeptember 30-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).

A Csoport szavatoló tőkéjében figyelembe vehető eredmény az éves profit (259 milliárd forint) osztalékkal (119 milliárd forint) csökkentett nagyságával egyezik meg. A 2020. év vonatkozásában a levonandó osztalék összege az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva. Eszerint elfogadott osztalékpolitika hiányában a levonandó osztaléktömeg a vizsgált évet megelőző három éves időszak osztalékfizetési rátájának az átlaga, illetve a vizsgált évet megelőző év osztalékfizetési rátája alapján kerül kiszámításra; közülük a magasabb ráta alkalmazandó. Az osztaléktömeg az OTP Csoport eredménye alapján kerül meghatározásra és levonásra a konszolidált szavatoló tőkéből. A levont osztalékösszeg ugyanakkor tartalmazza a 2019. év után ki nem fizetett, de a menedzsment szándékai alapján kifizetni tervezett 69,44 milliárd forintnyi osztalék összeget is, az MNB elvárásaival összhangban.

A szavatoló tőkéből levont 119 milliárd forint megegyezik azzal az osztalék tömeggel, amit a menedzsment javasolt volna a Közgyűlésnek, abban az esetben, ha az MNB nem tiltotta volna meg 2021. szeptember 30-ig osztalék kifizetését.

Szeptember 30-át követően osztalékelőleg kifizetését az Igazgatóság mérlegelheti.

Mindemellett a biztonságos tőkehelyzet lehetővé teszi, hogy a menedzsment stratégiai céljainak megfelelően továbbra is keressen akvizíciós lehetőségeket.

Konszolidált eredményalakulás: 310 milliárd forintos éves korrigált eredmény (4Q: 79 milliárd forint), stabil portfólió minőség, 2H-tól erősödő üzleti dinamika mellett y/y 9%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés

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

végén befejeződött a szlovák leánybank eladása is. A második szerb integrációs folyamat a terveknek megfelelően halad és várhatóan 2021 2Q-ban lezárásra kerül.

2020-ban mindösszesen -50,6 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 260 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami nagyságrendi növekedés a 2019. évi -6,5 milliárd forinthez képest. Ebből -7,1 milliárd forint adózás utáni összeg a negyedik negyedévben jelentkezett; ezen belül két tétel érdemel említést:

- +4,0 milliárd forint az akvizíciók hatásához kapcsolódóan. Ezen belül a szerb, moldáv és montenegrói bankok esetében alacsonyabb integrációs költségek merültek fel, emellett a szlovák leánybank eladásával kapcsolatban 2019 4Q-ban képzett céltartalék felszabadításra került, melynek adózás utáni hatása mintegy +6 milliárd forint;
- -10,8 milliárd forint várható egyszeri eredményhatás a Magyarországon és Szerbiában életben lévő törlesztési moratóriumhoz kapcsolódóan (társasági adó után). Ebből a Magyarországon 2020. december 20-án 2021. június 30-ig változatlan formában meghosszabbított törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása (adózás után), figyelembe véve az aktuális részvételi arányt, -9,1 milliárd forint volt. December végén az OTP Core és Merkantil Csoport bruttó hiteleinek 37%-a vett részt a moratóriumban; ez összesen 1.881 milliárd forintnyi hitelállományt jelentett. Továbbá, a szerb moratórium kamat-elszámolásában a szabályozó által eszközölt változás eredményhatása -1,7 milliárd forint (adózás után).

Más leányvállalatok esetében érdemi nettó jelenérték hatással nem számolunk a moratóriumok miatt.

2020 4Q-ban a Bankcsoport számos országában módosultak, illetve meghosszabbításra kerültek a moratóriumok, illetve a decemberi horvát földrengés sújtotta területeken az ügyfelek lehetőséget kaptak a moratóriumi részvételre. Annak érdekében, hogy pontos képet alkothassunk a moratórium hitelvolumenekre, kockázati költségekre, különböző Stage-kategóriákba történő átsorolások hatásairól, a fejezet végén egységes szerkezetben összefoglaljuk valamennyi csoporttag esetében a moratóriumok aktuális állását.

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

Mivel az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta a – döntően a járványhelyzettel összefüggésben megképzett – teljes kockázati

költségek 188 milliárd forintos volumene, az alapfolyamatokról és a bázisidőszakkal való összehasonlításhoz pontosabb képet ad a működési eredmény alakulása.

2020-ban a Bankcsoport 537,4 milliárd forintnyi, y/y 5%-kal magasabb konszolidált működési eredményt realizált (akvizíciók nélkül, árfolyamszűrtén -4% y/y³). A bevételek dinamikusan, 9%-kal nőttek y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 12%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 4%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y változatlan szinten teljesültek. A díj- és jutalékbevételek y/y gyengébb dinamikáját egyrészt a járványhelyzet miatt 1H-ban visszaeső üzleti aktivitás, illetve az Alapkezelő esetében a 2019-es rekord évhez képest alacsonyabb sikerdíj-bevétel magyarázza.

A konszolidált nettó kamatmarzs jelentősen csökkent (2020: 3,61%, -50 bp y/y). A visszaesésnek számos oka volt: több országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia) érdemben csökkent a kamatkörnyezet, emellett a Csoportba újonnan bekerült leánybankok tipikusan alacsonyabb kamatmarzssal működnek, mint a Bankcsoport egésze. Továbbá, a járványhelyzet időszakában a magasabb marzstartalmú fogyasztási hitelek iránti kereslet mérséklődött, emellett a fokozódó verseny szintén a marzscsökkenés irányába hatott. Mindezt csak részben ellentételezte a gyengébb forint miatti FX-hatás. Az akvizíciók hatásával tisztított, árfolyamszűrtén y/y 2%-kal magasabb nettó kamateredmény a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A konszolidált működési költségek nominálisan 11%-kal nőttek y/y, ugyanakkor a Csoport eredményébe 2019 2Q-tól bekerülő albán, illetve a 2019 2H-ban bekerülő montenegrói, moldáv és szerb, valamint a 2020. januártól szereplő szlovén SKB Banka nélkül, illetve a szlovák bank értékesítésének hatásától tisztítva a növekedés árfolyamszűrtén 2,4% volt y/y. A járványellenes intézkedések, valamint a felajánlott adományok Csoportszinten kb. 7,5 milliárd forintnyi többlet költséget eredményeztek. Az éves kiadás/bevétel arány 54,1% volt (+1,4%-pont y/y).

2020-ban a moldáv leánybank kivételével minden operációnál csökkent a korrigált adózott eredmény y/y. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 46%-ról 41%-ra mérséklődött.

A 4Q-ban elért 78,6 milliárd forintos korrigált eredmény tekintetében csak a montenegrói, moldáv leánybankoknál, illetve az Alapkezelőnél javult q/q az adózott eredmény, a többi operációnál elsősorban a kockázati költség időszaki emelkedése miatt esett a

profit, míg az OTP Core esetében a szezonális megugró működési költségek magyarázzák a q/q alacsonyabb adózott eredményt.

A NIM-erózió 4Q-ban q/q gyorsult (3Q: -7 bp, 4Q: -13 bp), ezzel együtt az éves 50 bp-os visszaesés nagyobb részt 1H-ban jelentkezett. 4Q-ban Ukrajna és Montenegró kivételével mindenütt csökkentek az egyedi marzsok. Kamatvágásra csak Szerbiában került sor (decemberben -25 bp), míg a magyar referencia kamat a negyedév során érdemben nem változott, a 75-77 bp-os sávban mozgott.

A korábbi negyedévekhez hasonlóan az adózott eredményt 4Q-ban alapvetően a kockázati költségek nagysága alakította. 4Q-ban az OTP Core-t leszámítva q/q mindenütt emelkedtek a hitelkockázati költségek. Az OTP Core-nál ugyanakkor közel 10 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel, mely döntően a Faktoringnál jelentkező pozitív kockázati költségeknek köszönhető.

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a korrigált profiton belül 21%-ra mérséklődött 4Q-ban, mivel a horvát, szerb és román leányvállalatok veszteséget generáltak. Az eredménytélékek alakulását ezúttal kevésbé torzította a HUF árfolyam alakulása, a legtöbb devizával szemben a magyar fizető eszköz 4Q-ban átlag 2%-kal gyengült q/q, ugyanakkor a rubellel és UAH-val szemben 3,5, illetve 2,3%-kal erősödött.

2020 4Q-ban a Csoport működési eredménye 140 milliárd forint volt, q/q gyakorlatilag változatlan maradt. Az összes bevétel 4%-os q/q növekedése főként a szezonálisan erős üzleti aktivitásnak, valamint az Alapkezelő jelentős, évvégén elszámolt éves sikerdíj bevételeinek (+7,3 milliárd forint) köszönhetően q/q 12%-kal megugró nettó díj- és jutalékeredménynek tudható be; a negyedéves nettó kamateredmény 1%-kal javult. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 10%-os növekedése elsősorban az OTP Core (javuló deviza árfolyam eredmény), illetve egyéb magyar leányvállalatok működéséhez köthető.

A 4Q működési költségek 8%-kal nőttek q/q, valamennyi költségelem esetében emelkedés volt tapasztalható. Legnagyobb mértékben a dologi költségek nőttek, ezen belül is a marketing kiadások, valamint a szakértői költségek. A 4Q kiadás/bevételi mutató q/q 1,8%-ponttal romlott és 54,5%-ra emelkedett.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az előző negyedévi 3%-os növekedést követően 4Q-ban is hasonló ütemben nőtt a szlovák leánybank értékesítésének kiszűrésével. Ezzel a teljesítő hitelvolumenek organikus növekedése

³ Mivel a Podgoricka banka AD Podgorica 2020. december 11-én beolvadt az Crnogorska komercijalna banka AD-ba, így a Podgoricka decemberi

hozzájárulása nem áll rendelkezésre elkülöníthető módon. Emiatt az akvizíciók hatása nélküli eredmény-sor-dinamikák becsült értékek.

2020-ban 9%-os volt (+1.129 milliárd forint). A záró állomány már nem tartalmazza a november végén a Csoportból kikerült szlovák hitelportfóliót (melynek 2019. végi záró állománya 405 milliárd forint volt).

Az orosz hitelállomány 10%-ot meghaladó, illetve a szlovén hitelportfólió marginális csökkenését leszámítva 2020-ban mindegyik leánybanknál nőttek az állományok. A meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban a magyar (+17%), szerb (+16%), a román (+13%), valamint ukrán állományok (+11%) bővültek árfolyamszűrtén. A kiváló magyar volumen dinamika a legtöbb termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult. A korábbi negyedévekben jelentős visszaesést elszenvedő orosz hitelállomány a szezonálisan erős 4Q teljesítménynek is köszönhetően végül 11%-kal zsugorodott y/y.

Ami a főbb termék kategóriákat illeti: 2020-ban a leggyorsabb y/y organikus növekedést az árfolyamszűrt Stage 1+2 MSE hitelek produkálták (+11%), ezt követte a jelzáloghitelek (+10%), fogyasztási hitelek (9%) és nagyvállalati hitelek (8%) állomány-bővülése.

4Q-ban a nagyobb operációk közül az árfolyamszűrt orosz hitelportfólió q/q 9%-kal, míg az ukrán 8%-kal bővült, a magyar és szerb állományok 4, illetve 3%-kal nőttek. A 2Q-ban még jelentős visszaesést elszenvedő orosz portfólión belül q/q látványosan bővültek a POS-hitelek (+16%), hasonlóan dinamikus volt az ukrán POS-állománybővülés (+15%), illetve az NHP Hajrá program által támogatott magyar MSE volumennövekedés is (+11%).

A folyósítási dinamikát a járványhelyzet következtében bevezetett korlátozó intézkedések enyhítése/feloldása, továbbá a gazdasági aktivitást segítő különböző kormányzati programok erőteljesen befolyásolták. A COVID második hulláma mérsékeltebb hatást gyakorolt a hitelezési tevékenységre, emellett jelentkeztek a hagyományos szezonális hatások is.

A járványhelyzet egyik velejárója, hogy általában csökkent a lakossági fogyasztás és a vállalatok beruházási aktivitása; ezzel párhuzamosan nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 4%-kal nőtt, y/y 10%-os, 2.000 milliárd forintot meghaladó volt a bővülés (a szlovák leánybank betétállományával korrigálva). Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el az ukrán, román, magyar, szlovén és szerb operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 76%-ra mérséklődött q/q.

2020. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (q/q +1,7 milliárd euró). A szanalási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása október 16-án

érkezett meg, és az 2020. év vonatkozásában nem szabott meg kötelezően teljesítendő közbenső mértéket, míg a 2022. január 1-jére meghatározott célszint 11,55% a Csoport teljes kötelezettség-állományának és szavatoló tőkéjének az arányában (ez az RWA arányában 17,16%-nak felel meg). 2020-ban nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra, ennek megfelelően a célszint elérése érdekében az elkövetkező 12 hónapban várható majd kibocsátás, alapvetően Tier2 és Senior Preferred kötvények formájában.

A konszolidált hitelportfólió minősége – részben a fennálló, illetve meghosszabbításra került fizetési moratóriumok hatására – 4Q-ban stabil maradt: a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése (árfolyamszűrtén, eladások/leírások és a magyar Faktoring követelések felértékelése hatásától tisztítva) jelentősen mérséklődött, sőt 4Q-ban 3 milliárd forinttal csökkent az állomány (1Q: +27 milliárd, 2Q: +56 milliárd, 3Q: +5 milliárd). A DPD90+ hitelek aránya 4% alá csökkent (4Q: 3,8%, -0,3%-pont q/q).

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

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 5,7%-át jelentette, a mutató 7 bázisponttal nőtt q/q (-22% bp y/y). A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,4% és 62,3%-os volt.

Csoportszinten, az év során a vállalati portfólió esetén már 1Q során jelentős volumenű hitelportfólió került átsorolásra a Stage 1 kategóriából a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába kollektív alapon, míg a lakossági kitétségek esetében az első két negyedévben Csoportszinten magasabb fedezettség érvényesítésére került sor. A vállalati szegmensben alkalmazott gyakorlat 3Q-ban a lakossági hitelek esetében is alkalmazásra került. Mindenekelőtt azon portfóliók esetében, ahol megemelkedett kockázat volt valószínűsíthető, ám ez a moratóriummi részvétel miatt még nem jelentkezett, elsősorban a magyar, bolgár, horvát, román és szerb operációk vonatkozásában.

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

módszertan további szigorítását tette szükségessé, mindenekelőtt az OTP Core esetében.

A negyedéves hitelkockázati költségek nagysága 4Q-ban -42,2 milliárd forint volt, ezen belül az OTP Core esetében 11,6 milliárd forint pozitív hitelkockázati költség jelentkezett, ami Faktoring megtérülésekkel magyarázható. A konszolidált hitelkockázati költség éves nagysága ezzel -158,4 milliárd forintra emelkedett és az éves hitelkockázati költségráta 1,15% volt (1Q: 2,57%, 2Q: 0,92%, 3Q: 0%, 4Q: 1,17%).

2020 utolsó hónapjában számos Csoporttag esetében módosultak a törlesztési moratóriummal kapcsolatos korábbi rendelkezések. Azon országokban, ahol volt/van moratórium, azok hatálya gyakorlatilag valamennyi ügyfélre kiterjedt, alkalmazását néhány kivételtől eltekintve jogszabály írta elő, Albánia és Montenegró kivételével a kamatos kamat elszámolás nem megengedett (Szerbiában is ez volt az eredeti rendelkezés, de utólag megváltoztatták). Továbbá, a moratórium alatti banki követelés minősítése követi az ECB ajánlást. A következőkben országonként összefoglaljuk az érvényben lévő moratóriumok legfontosabb tartalmi elemeit:

Magyarország:

- a 2020. december 31-én lejárt, eredetileg 9 és fél hónapos moratórium változatlan feltételek mellett 2021. június 30-ig meghosszabbításra került. Az újonnan belépni kívánóknak jelezni kell ezirányú igényüket bankjuk felé;
- a moratórium után a törlesztő részlet változatlan nagyságú marad, a hitel futamideje nő;
- a december 31-i részvételi arány 37% az OTP Core és Merkantil Csoport esetében, az összesített bruttó hitelállományuk arányában.

Bulgária:

- a moratórium meghosszabbított hatálya 2021. december 31;
- a belépési szándék határideje 2021. március 23; adott ügyfél esetében a moratórium összesen legfeljebb 9 hónapra szól (beleértve a korábban lejárt moratóriumokban töltött időt);
- december 31-i részvételi arány: 0,4%.

Horvátország:

- az eredetileg 2020. szeptember 30-án lejárt moratórium hatálya október 1-jétől 2021. június 30-ig meghosszabbításra került;
- belépési szándék határideje: 2021. március 31;
- a meghosszabbított moratórium legfeljebb 9 hónapra szól, de a 2020. decemberi földrengés károsultjai 12 hónapra léphetnek be a moratóriumba;

- helyi szabályozói elvárásra az összesen 9 hónapnál többet a moratóriumban töltő kitétségek Stage3 kategóriába kerültek;
- a december 31-i részvételi arány: 9,9%.

Szerbia:

- a korábbi moratórium 2020. szeptember 30-án lejárt. Az új moratórium 2020. december 22 - 2021. október 31. között van érvényben;
- a belépési szándék határideje: 2021. április 30;
- adott ügyfél esetében az új moratórium maximum 6 hónapra szól;
- a december 31-i részvételi arány: nulla közeli.

Szlovénia:

- a 2020. december 30-án lejárt moratórium 2021. március 31-ig meghosszabbításra került;
- a belépési szándék határideje: 2021. február 26;
- adott ügyfél esetében a moratórium maximum 9 hónapra szól;
- a december 31-i részvételi arány: 6%.

Románia:

- a korábbi moratórium magánszemélyek esetében 2021. január 5-től, a jogi személyek esetében 2020. december 25-től egységesen 2021. december 31-i meghosszabbításra került;
- a belépési szándék határideje: 2021. március 31;
- adott ügyfél esetében a moratórium összesen maximum 9 hónapra szól (beleértve a korábban lejárt moratóriumokban töltött időt);
- a december 31-i részvételi arány: 4,7%.

Montenegró:

- az immár negyedik moratórium 2021. április 22-ig érvényes; ez egyben a jelentkezési határidőt is jelzi;
- adott ügyfél esetében az új moratórium maximum 6 hónapra szól;
- a december 31-i részvételi arány: 1,3%.

Albánia:

- az aktuális, 2021. január 13-án indult moratórium érvényessége 2021. március 31-e, ez egyben a jelentkezési határidő is;
- adott ügyfél esetében az új moratórium maximum közel 3 hónapra szól;
- a december 31-i részvételi arány: 0%.

Oroszország:

- a 2020. április 2-án életbe lépett, feltételekhez kötött moratórium jelentkezési határideje szeptember 30-án lejárt;
- adott ügyfél esetében a moratórium maximum 6 hónapra szól;
- a december 31-i részvételi arány: 0,5%.

Moldova:

- a 2020. március 17-én életbe lépett moratórium hatálya június 30-án lejárt.

Ukrajna: nem volt moratórium.

Konzolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2020 4Q végén 15,4% volt (q/q +0,7%-pont, y/y +1%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította az MNB a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik. Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon 0% és az MNB azt nem tartja indokoltnak emelni. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer 0,1%. Ezzel az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó hatályos tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 9,6%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta (117,25%) hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 7,9%.

A konszolidált szavatoló tőkét a negyedik negyedévben a szoftverek prudenciális kezelésének szabályozói változása javította (+64 milliárd forint). Az immateriális javak levonásával kapcsolatban új szabályozás lépett életbe, amelynek értelmében a szoftverek könyvszerinti értékét nem kell teljes egészében levonni a szavatoló tőkéből, a le nem vont rész ugyanakkor a hitelkockázati tőke követelményt növeli. Emellett a negyedik negyedéves profit osztalékkal csökkentett összege szintén javította a szavatoló tőkét (+58 milliárd forint).

A kockázattal súlyozott eszközérték q/q alapon stagnált. Az organikus hatásoknak köszönhetően (folyósítás, FX hatás, stb.) a hitelkockázati kockázattal súlyozott eszközérték 1,8%-kal növekedett volna, ezt azonban szinte teljes egészében ellensúlyozta a szlovák bank (OBS) eladása és az RWA-ból való kikerülése. Az egyéb kockázatokhoz köthető tőke követelmény szintén csökkent q/q alapon, egyebek mellett szintén az OBS eladása következtében.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az elmúlt negyedévben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, jelenleg az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú devizaadós besorolása 'BBB', a kilátás stabil. A Moody's szeptember 29-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét 'Baa3' besorolásának megerősítése mellett a kilátást stabilról pozitívrá javította, továbbá december 10-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét minősítése 'Baa3' szintről 'Baa1' szintre javult, stabil kilátás mellett. Az OTP Jelzálogbank kibocsátói besorolása továbbra is 'Baa2', a kilátása 2020 áprilisa óta negatív. Az orosz leánybank minősítése is változatlan: a Fitch részéről 'BB+' a besorolás, a kilátás 2020 áprilisa óta negatív.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2020 4Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,71%), Kafijat cégcsoport (7,20%), az OPUS Securities SA (5,26%), valamint a Groupama Csoport (5,20%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – A COVID-19 járványhelyzet hatásaival kapcsolatos kockázatok

A COVID-19 járványhelyzet továbbra is lényegesen világszerte befolyásolja az üzleti tevékenységet és a gazdasági tevékenységet. Számos olyan, a COVID-19-es járványhelyzettel, valamint a COVID-19 járványhelyzetnek a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A COVID-19 járványhelyzet fennakadásokat okozott az OTP Csoport ügyfelei, beszállítói és munkavállalói körében. Egyes országok, amelyekben az OTP Csoport tevékenységet végez súlyos korlátozásokat vezettek be a lakosságaik mozgását érintően, amely korlátozások jelentős hatással voltak ezen országokban a gazdasági aktivitásra. Ezen korlátozásokat az egyes országok kormányai határozzák meg, és ennek megfelelően a korlátozások hatásai – ideértve a korlátozás alkalmazásának az időzítését és azt követően a korlátozás megszüntetését – országról országra változhatnak. Jelenleg nem egyértelmű, hogy a továbbiakban a fentiekkel kapcsolatos helyzet miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport továbbra is szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően – az OTP Csoport alkalmazottainak a megbetegedése vagy a harmadik személyek által nyújtandó szolgáltatások késedelme eredményeképpen – bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például a COVID-19 járványhelyzet) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

AZ ELMÚLT IDŐSZAKBAN HOZOTT GAZDASÁGPOLITIKAI INTÉZKEDÉSEK ÉS EGYÉB FONTOS ESEMÉNYEK ÖSSZEFOGLALÓJA, VALAMINT A MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az OTP Bank a 2020 1Q és 3Q eredményekről szóló Tájékoztatóban, valamint a Féléves jelentésben országokénti bontásban és összefoglaló jelleggel bemutatta a nemzeti kormányok és jegybankok által a járványhelyzetre tekintettel hozott főbb gazdaságpolitikai intézkedéseket, az október 28-ig terjedő időszakra.

Az alábbiakban országokénti bontásban bemutatjuk az október 28-a óta eltelt időszakban hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak lehetnek és érdemben befolyásolhatják a csoporttagok működését.

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2021. február 19-ig terjedő időszakot fedik le.

Tekintettel arra, hogy jelenleg nem áll az OTP Bank rendelkezésére minden, a fent említett gazdaságpolitikai intézkedésekkel, illetve azok tényleges végrehajtásával és az OTP Csoport ügyfeleit érintő hatásaival kapcsolatos információ, továbbá arra, hogy az OTP Bank által jelenleg nem mérhető fel teljes mértékben, hogy mely gazdaságpolitikai intézkedések lehetnek hatással a csoporttagok működésére, ezért előfordulhat, hogy az intézkedések jelentésben bemutatott listája nem lesz teljes. Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért.

Magyarország

- A Kormány a járvány elleni védekezést célzó korlátozó intézkedések bevezetéséről döntött 2020. november 11-től kezdve, 30 napos időtartamra. A részleteket lásd a 484/2020. (XI. 10.) Kormányrendeletben. A Kormány egyúttal támogató intézkedésekről határozott a korlátozások által leginkább sújtott ágazatok szereplőinek, mint a szállodák, éttermek és szabadidős létesítmények. A veszélyhelyzet ideje alatt alkalmazandó egyes gazdaságvédelmi intézkedések részleteit lásd a 485/2020. (XI. 10.) Kormányrendeletben. Az 571/2020. (XII. 9.) Kormányrendelet kiterjesztette a 485/2020. (XI. 10.) Kormányrendeleten meghatározott támogató intézkedésekre jogosult cégek körét. A korlátozó intézkedések hatálya 2021. március 1-jéig meghosszabbításra került.
- 2020. november 17-én a jegybank Monetáris Tanácsa nem változtatott a jegybanki kamatlábak mértékén. Az MNB végrehajtotta az állampapír-vásárlási program technikai felülvizsgálatát (májusa óta a jegybank mérlegében lévő állampapírok állománya több mint 700 milliárd forinttal nőtt) és jelezte, hogy egyrészt az állampapír-vásárlási program keretében a szükséges mértékben a szükséges ideig fogja folytatni a vásárlásokat, másrészt a legközelebbi technikai felülvizsgálatra a 2.000 milliárd forintos állomány elérésekor kerül majd sor. Miután a Növekedési Hitelprogram Hajrá kihasználtsága november közepére meghaladta az 1.000 milliárd forintot, a Monetáris Tanács a program keretösszegének 1.000 milliárd forintos megemeléséről is döntött (2.500 milliárd forintra).
- 2020. november 25-én megjelentek a gyermeket váró vagy nevelő családok otthonfelújítási támogatásának részletei, az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben. A jogosultsági feltételek fennállása esetén a támogatás összege a számlával igazolt felújítási költségek 50%-a, de legfeljebb 3.000.000 forint. A támogatás a rendelet 2021. január 1-jei hatálybalépését követően megkötött vállalkozási szerződés alapján megkezdett, a lakáson végzett felújítás befejezését és a számlák kifizetését követően 60 napon belül, de legkésőbb 2022. december 31-ig igényelhető.
- 2020. november 26-án az eladási tranzakció zárása eredményeképpen az OTP Bank szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44%-os részesedése a KBC Bank NV tulajdonába került.
- 2020. december 1-jén az MNB bejelentette, hogy rendszeres éves felülvizsgálat keretében felülvizsgálta a Magyarországon székhellyel rendelkező rendszerszinten jelentős hitelintézetek körét, és az érintett intézmények köre változatlan maradt. Továbbá az MNB fenntartotta korábbi döntését, amely a koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffereket 2020. július 1-jétől átmenetileg feloldotta. A tőkepuffereket 2022-től három év alatt, fokozatosan kell majd újból felépíteniük a bankoknak.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2020. december 10-i közleménye értelmében az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét minősítése 'Baa3' szintről 'Baa1' szintre javult, stabil kilátás mellett. A rövid lejáratú deviza betét minősítés 'P-3' szintről 'P-2' szintre változott.

- 2020. december 15-én az ECB ajánlást tett közzé (ECB/2020/62, egyúttal hatályon kívül helyezve az ECB/2020/35 ajánlást), hogy 2021. szeptember 30-ig a felügyelete alatt álló bankok milyen elveket tartsanak szem előtt az osztalékfizetés és saját részvény vásárlás tekintetében.
- 2020. december 19-én a Miniszterelnök olyan döntéseket ismertetett, melyek közül az alábbiak különösen érintik a banki működést:
 - Hiteltörlesztési moratórium változatlan formában történő meghosszabbítása: a 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet értelmében az új, 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig tartó hiteltörlesztési moratóriumra jogosult adósnak minősül – a 2020. évi CVII. törvény 3. § (1) bekezdésének figyelembevételével – az a személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn, miközben a fizetési moratórium továbbra is a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. Ezzel érvényüket veszítették a 2020. október 28-án megjelent 2020. évi CVII. törvényben rögzített szűkítő rendelkezések a jogosult lakossági és vállalati adósok köréről.

A kormányrendelet kimondja, hogy azon adósnak, aki a 2020. december hónapra esedékes tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettsége teljesítése tekintetében nem élt a moratóriummal, a moratórium igénybevételére vonatkozó szándékát előre, írásban vagy a hitelező által rendszeresített elektronikus úton be kell jelentenie a hitelezőnek.
 - Kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön: az állam a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásának (ennek részleteit lásd az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben) igénybevételét kedvezményes hitellel segíti, a 641/2020. (XII. 22.) Kormányrendeletben meghatározott módon. A hitel fő szabályai:
 - Az otthonfelújítási kölcsön kamattámogatását az otthonfelújítási támogatást igénybe venni szándékozó személy igényelheti, amennyiben a hitelintézet a támogatási feltételeknek való megfelelést megállapította.
 - Az otthonfelújítási kölcsön jelzálogalapú hitelintézeti kölcsönnek minősül.
 - Az otthonfelújítási kölcsön összege nem haladhatja meg a 6.000.000 forintot.
 - Az éves ügyleti kamat a kamattámogatással érintett időszakban nem haladja meg a referenciahozam (mely alapesetben az átlagos 5 éves ÁKK hozam 130%-a) 3%-ponttal növelt mértékét. Az ügyleti kamat fix, és a kamattámogatás időszaka alatt ötévente változhat. A kamattámogatás mértéke az ügyleti kamat 3%-ponttal csökkentett mértéke. Így a támogatott személy által fizetett kamat az ügyleti kamat és a kamattámogatás különbözete, azaz 3%.
 - Az otthonfelújítási kölcsön kamatainak megfizetéséhez a kamattámogatást az állam a kölcsön teljes futamidejére, legfeljebb 10 évre nyújtja.
 - A hitelintézetet az általa jogszerűen folyósított otthonfelújítási kölcsön összege után 1,5% költségtérítés illeti meg azzal, hogy a pénzügyi közvetítője részére fizethető közvetítői díj nem haladhatja meg a 0,8%-ot. A hitelintézet a költségtérítésen kívül díjat vagy egyéb költséget az igénylő terhére nem számíthat fel. A hitelintézet az otthonfelújítási kölcsönre nézve az otthonfelújítási támogatás terhére megvalósuló előtörlesztésért a támogatott személy terhére díjat és egyéb költséget nem számíthat fel.
 - Az otthonfelújítási kölcsön igénybevétele esetén az otthonfelújítási támogatás iránti kérelem 2021. március 1-jétől nyújtható be.
 - Az otthonfelújítási kölcsön felhasználásával megvalósított építési tevékenységekkel kapcsolatban kiállított számlák kifizetését a kölcsön folyósításától számított egy éven belül igazolni kell a hitelintézet felé. Ha ez nem teljesül, vagy elveszti a jogosultságát a hitelfelvevő a felújítási támogatásra, vagy a felvett felújítási támogatás nem éri el a kölcsönösszeg 25%-át, a kamattámogatás megszűnik és az addig igénybe vett kamattámogatás 60 napon belül egy összegben visszafizetendő, a Kormányrendeletben meghatározott kivételektől eltekintve.
 - A feltételek teljesülése esetén, az otthonfelújítási támogatás folyósítását követően a hitelintézet az otthonfelújítási támogatást 4 napon belül egy összegben, előtörlesztésként a támogatott személy hitelintézetnél vezetett hitelszámláján írja jóvá, legfeljebb a fennálló otthonfelújítási kölcsöntartozás összegéig.
 - A támogatás igénybevételével történő előtörlesztés esetén a jóváírást követő 10 napon belül a hitelintézet változatlan futamidő mellett a támogatott személy havi törlesztőrészleteit újraszámolja.
 - A fenti rendelkezések 2021. február 1-jén lépnek hatályba.

- 2020. december 21-én az MNB bejelentette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta mértékét 2021. január 1-jétől továbbra is 0 százalékon tartja.
- 2020. december 28-án az MNB bejelentette, hogy az alábbi döntéseket hozta meg:
 - Az MNB elvárja, hogy a hitelintézetek 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi évre, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére. További elvárás, hogy a hitelintézetek tartózkodjanak 2021. szeptember végéig a részvényesek díjazását célzó részvény visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe). A kapcsolódó jegybanki vezetői körlevél 2021. január 8-án jelent meg, melyben az MNB – az osztalékfizetésre és a részvény-visszavásárlásra vonatkozó korlátokon túl – jelezte, hogy a pozitív P2G értékekkel rendelkező hitelintézetek esetében 2021. december 31-ig eltekint a P2G megsértése esetén alkalmazható intézkedések megtételétől. Továbbá az MNB jelezte, hogy átmenetileg tolerálja a tőkefenntartási puffer (capital conservation buffer) esetleges megsértését, azonban elvárja, hogy a piaci szereplők 2022. június 30-ig legalább 50%-os mértékben, 2023. január 1-jére pedig teljesen feleljenek meg e tőkepuffer követelménynek.
 - Az MNB arról is döntött, hogy módosítja IFRS vezetői körlevelének a törlesztési moratóriumhoz kötődő nemfizetési és átstrukturálási kategóriák alkalmazására, és ezek alapján az értékvesztés képzésre vonatkozó részletes irányutatóját. A 2021. január 22-én megjelent módosítás értelmében:
 - Az MNB (az EBA álláspontjával összhangban) nem tartja indokoltnak a nemteljesítés, illetve az átstrukturált minősítés automatikus megállapítását és ezzel párhuzamosan a magasabb értékvesztés megképzését akkor, ha az adott ügyfélhitelek 2021. június 30-ig (a meghosszabbított moratórium lejártáig) kevesebb, mint kilenc hónapig tartózkodtak a moratóriumban.
 - A kilenc hónapnál hosszabb ideig a moratóriumban lévő ügyfélhitelek esetében ugyanakkor az intézmények egyedileg eltekinthetnek az átstrukturált minősítéstől, ha egyértelműen igazolható, hogy az adósnak nincsenek és várhatóan nem is lesznek pénzügyi nehézségei.
 - A lakossági ügyfeleknél az MNB egyértelmű irányutatókat fogalmazott meg arról, hogy az intézmények milyen eszközöket alkalmazhatnak az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatához. Ezen kívül a jegybank a szektor stabil működését támogatva könnyítést vezet be. Eszerint a hitel átstrukturáltként való nyilvántartása a moratórium lejártá után hat hónap megfigyelési időszakot követően megszüntethető, ha az ügyfélnek nem volt 30 napot meghaladó törlesztési késedelme, és hátraléka a megfigyelési időszak alatt nem haladta meg a 100 eurót (illetve ennek megfelelő forintösszeget), vagy ha nem merült fel egyéb indok az átstrukturált minősítésre. A megképzett tartalékok így felszabadíthatók.
 - A vállalati ügyfelek esetében az MNB nem korlátozza az alkalmazandó eszközöket, hanem az intézményekre bízta, hogy a rendszeres és rendkívüli monitoring folyamataik során mérjék fel az adósok pénzügyi helyzetét.
- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitétszégének 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezszi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételekre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve kerül meghatározásra.
- 2021. február 16-án a KSH közzétette a 2020 negyedik negyedéves előzetes GDP-adatokat: 2020 4Q-ban q/q 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság (szezonálisan és munkanaphatással igazítva), míg 2020 egészében y/y 5,1%-os visszaesés következett be.

Bulgária

- 2020. december 11-én a Bolgár Nemzeti Bank (BNB) jóváhagyta a hitelmoratórium meghosszabbítását. A moratóriumra való jelentkezés határideje 2021. március 23-a. A banki ügyfelek a törlesztőrészeket fizetésének halasztását 2021. december 31-éig vehetik igénybe, de összességében legfeljebb kilenc hónapig. Azok az adósok vehetnek részt a moratóriumban, akiknek a kérelem benyújtásának napján nem volt 90 napon túli tartozása. Olyan esetekben, melyekben a halasztási kérelmet 2020. szeptember 30-a előtt nyújtották be, további halasztásra van lehetőség, azzal a feltétellel, hogy a moratórium teljes időtartama nem haladja meg a kilenc hónapot.
- 2021. február 19-én a Fitch Ratings megerősítve a bolgár szuverén 'BBB'- adós besorolását, a kilátást stabilról pozitívrá változtatta.

Horvátország

- 2020. október 1-jén a hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításra került (a kérelmeket március 31-ig fogadják el). A moratórium hosszabbítása azon ügyfelek számára elérhető, akiknek elsődleges megélhetési forrása a turisztikai szektor, a földrengés sújtotta területeken élnek, illetve akiknek a jövedelme legalább 30%-kal csökkent a 2019-es évhez képest. A moratórium időtartama alapesetben legfeljebb 9 hónap, míg a földrengéssel sújtott területen élők részére 12 hónap.
- 2021. február 4-én az Európai Központi Bank és a Horvát Nemzeti Bank megállapodást kötött az euróalapú likviditást nyújtó repókeret fenntartásáról 2022. március végéig.

Szerbia

- 2020. december 10-én a jegybank 25 bp-tal 1%-ra mérsékelte az irányadó kamatot.
- 2020 decemberében a szerb jegybank a fizetési moratórium 3. körének bevezetéséről döntött, ennek hatálya 2021. január 1 - június 30, a részvétel opt-in típusú. Az adósok legkésőbb 2021. április 30-ig jelezhetik részvételi igényüket.
- 2021. február 4-én az Európai Központi Bank meghosszabbította a Szerb Nemzeti Bank részére euróalapú likviditást nyújtó repókeret fenntartását, aminek célja, hogy segítse a járvány után kialakult piaci működési zavarok idején euróban felmerülő esetleges likviditási igényt.

Szlovénia

- 2020 végén 2021. február 26-ig meghosszabbították az adósok részére a moratóriumban való részvételi igényük bejelentési határidejét. A bankoknak 2021. március 31-ig kell jóváhagyniuk a részvételi igényeket. A bank általi jóváhagyást követően a moratóriumban töltött időtartam 9 hónap lehet.

Románia

- 2020. december 30-án a kormány úgy döntött, hogy meghosszabbítja a hiteltörlesztési moratóriumot, ugyanakkor az adósok által a moratóriumokban eltöltött időszak összességében nem haladhatja meg a kilenc hónapot. A kérelmeket 2021. március 15-ig lehet benyújtani; a kérelmek feldolgozásának határideje március 31.
- 2021. január 15-én a Román Nemzeti Bank úgy döntött, hogy az alapkamatot 25 bázisponttal 1,25%-ra csökkenti.

Oroszország

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)⁴

millió forint	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	412.582	259.636	-37%	102.979	113.573	71.465	-37%	-31%
Korrekciós tételek (összesen)	-6.470	-50.631	683%	-2.971	-4.079	-7.097	74%	139%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	419.052	310.268	-26%	105.950	117.652	78.562	-33%	-26%
Bankok összesen ¹	382.144	285.103	-25%	89.764	111.807	67.666	-39%	-25%
OTP Core (Magyarország) ²	190.956	159.303	-17%	45.304	53.211	51.386	-3%	13%
DSK Csoport (Bulgária) ³	67.879	40.957	-40%	14.100	12.739	6.683	-48%	-53%
OBH (Horvátország) ⁴	30.719	14.830	-52%	4.196	4.984	-81	-102%	-102%
OTP Bank Szerbia ⁵	10.430	7.298	-30%	5.836	6.714	-3.076	-146%	-153%
SKB Banka (Szlovénia)	-	9.665		-	4.393	2.028	-54%	
OTP Bank Románia ⁶	6.309	1.558	-75%	894	1.637	-1.217	-174%	-236%
OTP Bank Ukrajna ⁷	35.223	26.104	-26%	9.615	10.874	4.471	-59%	-53%
OTP Bank Oroszország ⁸	28.127	16.317	-42%	6.072	14.166	4.391	-69%	-28%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	6.377	4.307	-32%	3.082	848	1.835	116%	-40%
OTP Bank Albánia	2.616	1.959	-25%	382	766	49	-94%	-87%
Mobiasbanca (Moldova)	1.936	3.973	105%	688	1.095	1.150	5%	67%
OBS (Szlovákia) ¹⁰	1.575	-1.169	-174%	-404	381	48	-87%	-112%
Leasing	7.115	7.661	8%	1.776	2.935	2.037	-31%	15%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	7.115	7.661	8%	1.776	2.935	2.037	-31%	15%
Alapkezelés eredménye	15.208	9.824	-35%	12.552	771	7.380	857%	-41%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	15.104	9.747	-35%	12.526	742	7.364	892%	-41%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	104	77	-26%	26	29	17	-42%	-35%
Egyéb magyar leányvállalatok	9.498	8.241	-13%	-261	1.841	2.702	47%	
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	232	108	-53%	-15	27	-37	-240%	146%
Corporate Center ¹⁴	3.478	-569	-116%	143	-331	-609	84%	-527%
Kiszűrések	1.377	-101	-107%	1.991	603	-577	-196%	-129%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	227.527	184.282	-19%	61.480	59.000	62.303	6%	1%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	191.525	125.986	-34%	44.471	58.652	16.259	-72%	-63%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	46%	41%	-5%p	42%	50%	21%	-29%p	-21%p

⁴ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	412.582	259.636	-37%	102.979	113.573	71.465	-37%	-31%
Korrekciós tételek (összesen)	-6.470	-50.631	683%	-2.971	-4.079	-7.097	74%	139%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	505	213	-58%	65	279	-252	-190%	-489%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-8.427	886	-111%	-4.037	0	0		-100%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-16.170	-17.365	7%	-562	-20	-17	-17%	-97%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	0	-28.262		0	732	-10.830		
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	0	749		0	0	0		
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	19.265	-6.852	-136%	1.405	-5.070	4.002	-179%	185%
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-1.644	0	-100%	157	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	419.052	310.268	-26%	105.950	117.652	78.562	-33%	-26%
Adózás előtti eredmény	465.973	351.802	-25%	114.585	134.531	88.575	-34%	-23%
Működési eredmény	510.045	537.437	5%	139.991	139.320	139.917	0%	0%
Összes bevétel	1.077.727	1.169.920	9%	305.518	294.395	307.451	4%	1%
Nettó kamatbevétel	706.298	788.079	12%	195.875	195.738	197.578	1%	1%
Nettó díjak, jutalékok	282.504	293.112	4%	85.503	74.240	83.052	12%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.926	88.729	0%	24.140	24.417	26.820	10%	11%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	45.177	44.927	-1%	11.269	12.803	11.956	-7%	6%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	12.372	14.193	15%	3.254	5.209	3.822	-27%	17%
Nettó egyéb bevételek	31.376	29.610	-6%	9.617	6.405	11.042	72%	15%
Működési költség	-567.682	-632.483	11%	-165.527	-155.075	-167.533	8%	1%
Személyi jellegű ráfordítások	-280.002	-312.495	12%	-82.522	-76.622	-79.832	4%	-3%
Értékcsökkenés	-56.383	-70.286	25%	-16.116	-17.721	-19.444	10%	21%
Dologi költségek	-231.298	-249.702	8%	-66.889	-60.732	-68.258	12%	2%
Kockázati költségek összesen	-47.107	-187.995	299%	-24.891	-5.107	-52.144	921%	109%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-29.474	-158.421	437%	-13.568	15	-42.235		211%
Egyéb kockázati költség	-17.633	-29.574	68%	-11.323	-5.122	-9.908	93%	-12%
Egyedi tételek összesen	3.034	2.360	-22%	-515	318	801	152%	-256%
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0		0	0	0		
Sajátrészcseréje ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.034	2.360	-22%	-515	318	801	152%	-256%
Társasági adó	-46.921	-41.534	-11%	-8.635	-16.879	-10.013	-41%	16%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4%p	18,2%	19,0%	11,3%	-7,7%p	-6,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6%p	18,8%	19,7%	12,5%	-7,2%p	-6,3%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0%p	2,2%	2,1%	1,4%	-0,8%p	-0,8%p
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,51%p	2,90%	2,53%	2,43%	-0,11%p	-0,48%p
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,92%p	6,34%	5,35%	5,33%	-0,02%p	-1,01%p
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,50%p	4,06%	3,56%	3,43%	-0,13%p	-0,64%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,65%	1,34%	-0,30%p	1,77%	1,35%	1,44%	0,09%p	-0,33%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,52%	0,41%	-0,11%p	0,50%	0,44%	0,46%	0,02%p	-0,04%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41%p	3,43%	2,82%	2,90%	0,09%p	-0,53%p
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4%p	54,2%	52,7%	54,5%	1,8%p	0,3%p
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87%p	0,45%	0,00%	1,17%	1,17%p	0,72%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59%p	0,52%	0,09%	0,90%	0,81%p	0,39%p
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7%p	7,5%	12,5%	11,3%	-1,2%p	3,8%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	33%	-2%p	36%	34%	36%	2%p	0%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.576	1.004	-36%	391	442	279	-37%	-29%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.575	1.003	-36%	391	442	279	-37%	-29%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25%	404	459	307	-33%	-24%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25%	404	459	307	-33%	-24%

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Átfogó eredménykimutatás	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	412.582	259.636	-37%	102.979	113.573	71.465	-37%	-31%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	30.224	-6.931	-123%	5.051	7.555	14.116	87%	179%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	11	-2	-118%	-2	0	0		-100%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.526	-8.591	240%	1.177	-2.288	985	-143%	-16%
Átváltási különbözet	79.440	68.593	-14%	-20.746	-98	-24.269		17%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-161	144	-189%	-161	0	144		-189%
Nettó átfogó eredmény	519.570	312.849	-40%	88.298	118.742	62.441	-47%	-29%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	518.802	313.072	-40%	88.009	118.807	62.458	-47%	-29%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	768	-223	-129%	289	-65	-17	-74%	-106%
Átlagos devizaárfolyamok ¹ alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	325	351	8%	332	354	361	2%	9%
HUF/CHF	292	328	12%	303	329	335	2%	10%
HUF/USD	291	308	6%	300	303	303	0%	1%

¹ 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.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS:

Főbb mérleglételek (korrigált, millió forint)	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	20.121.767	22.709.216	23.335.841	3%	16%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.841.963	2.140.664	2.432.314	14%	32%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.433	985.989	1.148.987	17%	180%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.991	274.553	235.194	-14%	-7%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.427.537	2.132.675	2.140.118	0%	-12%
Ügyfélhitelek (nettó)	12.247.519	13.574.198	13.528.586	0%	10%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	12.902.518	13.563.574	13.528.586	0%	5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	12.942.009	14.394.579	14.363.281	0%	11%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	13.605.264	14.381.084	14.363.281	0%	6%
ebből: Retail hitelek	7.930.058	8.454.228	8.309.033	-2%	5%
Jelzáloghitelek	3.671.413	3.908.546	3.818.847	-2%	4%
Fogyasztási hitelek	3.235.843	3.455.622	3.484.172	1%	8%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.022.802	1.090.061	1.006.014	-8%	-2%
Corporate hitelek	5.101.177	5.296.619	5.409.732	2%	6%
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.694.688	4.820.015	4.935.682	2%	5%
Önkormányzati hitelek	406.490	476.604	474.049	-1%	17%
Gépjárműfinanszírozás	574.029	630.237	644.516	2%	12%
Hitelek értékvesztése	-694.490	-820.381	-834.695	2%	20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-702.746	-817.511	-834.695	2%	19%
Részvények és részesedések	20.822	31.749	52.444	65%	152%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.995.627	2.569.810	2.625.952	2%	32%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	605.673	592.861	589.878	-1%	-3%
ebből: Goodwill (nettó)	105.298	101.441	101.393	0%	-4%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	500.375	491.421	488.485	-1%	-2%
Egyéb eszközök	320.201	406.717	582.368	43%	82%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	20.121.767	22.709.216	23.335.841	3%	16%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	846.158	1.114.078	1.219.446	9%	44%
Ügyfelek betétei	15.522.654	17.324.304	17.890.863	3%	15%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	16.260.599	17.284.080	17.890.863	4%	10%
ebből: Retail betétek	11.805.158	12.567.629	12.810.762	2%	9%
Lakossági betétek	9.722.990	10.349.853	10.614.696	3%	9%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.082.168	2.217.776	2.196.066	-1%	5%
Corporate betétek	4.440.881	4.707.628	5.071.626	8%	14%
Közép- és nagyvállalati betétek	3.637.487	3.920.510	4.218.727	8%	16%
Önkormányzati betétek	803.394	787.118	852.899	8%	6%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	14.560	8.823	8.474	-4%	-42%
Kibocsátott értékpapírok	393.167	444.337	464.214	4%	18%
ebből: Retail kötvények	3.237	2.342	1.326	-43%	-59%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	389.930	441.996	462.888	5%	19%
Egyéb kötelezettségek	818.561	1.079.846	949.502	-12%	16%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke ²	249.937	273.542	274.704	0%	10%
Saját tőke	2.291.288	2.473.108	2.537.112	3%	11%
Mutatószámok	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	84%	83%	80%	-3%p	-3%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	79%	79%	76%	-3%p	-4%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.489.554	12.004.459	11.544.791	-4%	0%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	83,4%	80,4%	-3,0%p	-8,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,9%	1,0%	0,1%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	685.885	1.578.251	1.998.867	27%	191%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	11,0%	13,9%	3,0%p	8,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,7%	11,7%	10,4%	-1,4%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	766.570	811.870	819.622	1%	7%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,9%	5,6%	5,7%	0,1%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,2%	64,7%	62,3%	-2,5%p	-2,9%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	541.467	586.338	543.733	-7%	0%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	4,1%	3,8%	-0,3%p	-0,4%p

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Konszolidált tőkegyfelelés - Bazel3	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Tőkegyfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	16,8%	17,0%	17,7%	0,8%p	1,0%p
Tier1 ráta	14,4%	14,6%	15,4%	0,7%p	1,0%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	14,4%	14,6%	15,4%	0,7%p	1,0%p
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.390.688	2.559.285	2.669.806	4%	12%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.055.106	2.206.942	2.316.118	5%	13%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.055.106	2.206.942	2.316.118	5%	13%
Járlékos (Tier2) tőke	335.582	352.343	353.688	0%	5%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	89.935	0%	0%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	14.262.197	15.065.291	15.046.888	0%	6%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	12.529.878	13.391.254	13.389.536	0%	7%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.732.319	1.674.036	1.657.352	-1%	-4%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	331	365	365	0%	10%
HUF/CHF	304	337	337	0%	11%
HUF/USD	295	311	297	-5%	1%

¹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

² Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősülnek, de számvitelileg a Saját tőkében kerülnek megjelenítésre.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	190.956	159.303	-17%	45.304	53.211	51.386	-3%	13%
Társasági adó	-12.668	-16.558	31%	-197	-5.415	-5.060	-7%	
Adózás előtti eredmény	203.624	175.860	-14%	45.502	58.626	56.446	-4%	24%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	173.995	181.178	4%	41.204	49.314	46.037	-7%	12%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	432.013	453.634	5%	114.589	116.178	121.320	4%	6%
Nettó kamatbevétel	261.754	286.448	9%	68.255	72.286	75.031	4%	10%
Nettó díjak, jutalékok	126.911	130.470	3%	32.678	34.773	35.629	2%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	43.349	36.717	-15%	13.656	9.119	10.661	17%	-22%
Működési költség	-258.018	-272.457	6%	-73.385	-66.864	-75.283	13%	3%
Összes kockázati költség	26.594	-7.677	-129%	4.812	8.994	9.607	7%	100%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.332	2.374	-92%	7.190	10.054	11.645	16%	62%
Egyéb kockázati költség	-3.737	-10.052	169%	-2.378	-1.061	-2.037	92%	-14%
Egyedi tételek összesen	3.034	2.360	-22%	-515	318	801	152%	-256%
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	3.034	2.360	-22%	-515	318	801	152%	-256%
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE	11,7%	9,3%	-2,5%p	10,5%	12,4%	11,7%	-0,7%p	1,2%p
ROA	2,1%	1,5%	-0,6%p	1,9%	2,0%	1,8%	-0,2%p	-0,1%p
Működési eredmény marzs	1,9%	1,7%	-0,2%p	1,7%	1,9%	1,7%	-0,2%p	-0,1%p
Teljes bevétel marzs	4,82%	4,34%	-0,48%p	4,80%	4,42%	4,36%	-0,06%p	-0,44%p
Nettó kamatmarzs	2,92%	2,74%	-0,18%p	2,86%	2,75%	2,69%	-0,06%p	-0,16%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,42%	1,25%	-0,17%p	1,37%	1,32%	1,28%	-0,04%p	-0,09%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,48%	0,35%	-0,13%p	0,57%	0,35%	0,38%	0,04%p	-0,19%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,6%	-0,3%p	3,1%	2,5%	2,7%	0,2%p	-0,4%p
Kiadás/bevétel arány	59,7%	60,1%	0,3%p	64,0%	57,6%	62,1%	4,5%p	-2,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány ¹	-0,88%	-0,06%	0,82%p	-0,75%	-0,93%	-1,01%	-0,09%p	-0,26%p
Effektív adókulcs	6,2%	9,4%	3,2%p	0,4%	9,2%	9,0%	-0,3%p	8,5%p

¹ 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 millió forintban	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	9.641.692	10.747.073	11.492.949	7%	19%
Ügyfélhitelek (nettó)	3.740.975	4.257.333	4.415.778	4%	18%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	3.809.093	4.257.578	4.415.778	4%	16%
Bruttó hitelek	3.883.412	4.442.175	4.631.974	4%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.954.333	4.442.449	4.631.974	4%	17%
Retail hitelek	2.377.561	2.805.686	2.955.288	5%	24%
Jelzáloghitelek	1.383.805	1.486.757	1.534.013	3%	11%
Fogyasztási hitelek	746.272	978.483	1.043.634	7%	40%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	247.483	340.446	377.642	11%	53%
Corporate hitelek	1.576.772	1.636.764	1.676.685	2%	6%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.475.017	1.527.913	1.577.900	3%	7%
Önkormányzati hitelek	101.756	108.851	98.785	-9%	-3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-142.437	-184.842	-216.196	17%	52%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-145.240	-184.870	-216.196	17%	49%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	6.770.161	7.389.952	8.083.488	9%	19%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	6.861.433	7.380.156	8.083.488	10%	18%
Retail betétek + retail kötvény	4.562.600	5.078.652	5.369.294	6%	18%
Lakossági betétek + retail kötvény	3.609.460	4.016.709	4.231.931	5%	17%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>3.237</i>	<i>2.342</i>	<i>1.326</i>	<i>-43%</i>	<i>-59%</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	953.140	1.061.944	1.137.363	7%	19%
Corporate betétek	2.298.834	2.301.504	2.714.194	18%	18%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.658.191	1.636.057	1.961.483	20%	18%
Önkormányzati betétek	640.643	665.446	752.711	13%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	445.301	811.328	858.230	6%	93%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	436.340	483.818	513.860	6%	18%
Saját tőke	1.720.872	1.723.431	1.766.639	3%	3%
Hitelportfólió minősége	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.550.841	3.757.222	3.606.490	-4%	2%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,4%	84,6%	77,9%	-6,7%p	-13,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,9%	0,8%	-0,2%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	163.954	518.521	833.163	61%	408%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	11,7%	18,0%	6,3%p	13,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,4%	11,2%	10,1%	-1,1%p	-2,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.618	166.432	192.321	16%	14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	3,7%	4,2%	0,4%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,4%	55,4%	54,5%	-0,9%p	-0,9%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	123.895	117.151	144.816	24%	17%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	2,6%	3,1%	0,5%p	-0,1%p
Piaci részesedés	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	22,2%	22,6%	23,0%	0,4%p	0,8%p
Betétek	27,7%	25,4%	25,4%	0,0%p	-2,3%p
Mérlegfőösszeg	28,8%	26,3%	25,7%	-0,6%p	-3,0%p
Teljesítménymutatók	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	56%	58%	55%	-3%p	-1%p
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	17,8%	16,0%	15,4%	-0,7%p	-2,5%p
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,6x	6,2x	6,5x	0,3x	0,9x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	27,6%	26,1%	26,7%	0,6%p	-0,8%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	23,6%	21,9%	22,5%	0,7%p	-1,0%p

- **Az OTP Core 2020. évi korrigált profitja 159,3 milliárd forint, ami 17%-os y/y csökkenést jelez a magasabb kockázati költségek miatt. A 4Q eredmény q/q 3%-kal csökkent, főként a szezonálisan megugró költségek miatt, ám y/y 13%-kal javult, elsősorban az állománybővülés hatására**
- **Az éves bevételi marzs (-48 bp y/y) minden komponense szűkült. 4Q-ban a nettó kamatmarzs q/q 6 bp-tal mérséklődött**
- **Miközben a hitelminőség alapfolyamatai kedvezően alakultak, a Stage 2 hitelek aránya a Bank által alkalmazott konzervatívabb ügyfél-értékelés miatt, míg a Stage 3 hitelek aránya technikai hatás miatt emelkedett q/q**
- **A teljesítő hitelek dinamikusan nőttek (+4% q/q, +19% y/y árfolyamszűrtén), főleg a babaváró- és NHP Hajrá hiteleknek köszönhetően. A betétek y/y 18%-kal bővültek**

2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft. bekerült az OTP Core-t alkotó vállalatok körébe. A cég 2019 egészében 0,4 milliárd forintos veszteséget realizált.

2020 1Q-tól az FX swapok terminálásával (eredeti lejárat előtti megszüntetése) kapcsolatos számviteli elszámolás megváltozott. 2019 végéig terminálás esetén az egyéb bevételben megjelenő valós értékelésből származó eredmény átvezetésre került a nettó kamateredménybe, 2020 1Q-tól ez az átvezetés nem történik meg. Az OTP Core esetében jellemzően a DSK Bankkal kötött csoportközi swapok terminálására kerül sor. 2019-ben a fenti elszámolás az OTP Core esetében csökkentette a nettó kamatbevételt, és javította az egyéb bevételeket.

Eredményalakulás

2020-ban az OTP Core korrigált adózott eredménye 159,3 milliárd forint volt, ami 17%-kal maradt el az egy évvel korábitól. A visszaesés mögött döntően a magasabb kockázati költségek álltak, miközben a működési eredmény – döntően a hitelvolumenek továbbra is dinamikus növekedésének köszönhetően – 4%-kal javult.

A negyedik negyedéves korrigált adózott eredmény 51,4 milliárd forint volt. A q/q 3%-os visszaesést főként a szezonálisan megugró működési költségek magyarázták. Ezzel szemben a 4Q adózás előtti eredmény y/y közel negyedével javult, amiben leginkább a 10%-os nettó kamatbevétel növekedés játszott szerepet.

Az éves működési eredmény 4%-kal emelkedett, ezen belül a negyedik negyedéves működési eredmény y/y 12%-kal javult, q/q viszont 7%-kal mérséklődött.

Az éves bevételeken belül legnagyobb mértékben, 9%-kal a nettó kamateredmény bővült, ami a hitelek dinamikus organikus növekedésének köszönhető – ezt némileg ellensúlyozta a nettó kamatmarzs y/y 18 bp-os erodálódása. A marzs szűkülését alapvetően az erős verseny miatt csökkenő hiteloldali kamatszintek magyarázták.

A negyedik negyedéves nettó kamatbevétel y/y 10%-kal, q/q 4%-kal nőtt. A q/q javulást a kamatozó állományok, beleértve az ügyfélhitelek és pénzügyi eszközök volumen-növekedése magyarázta. Eközben a nettó kamatmarzs q/q 6 bp-tal csökkent a retail hitelek átlagos kamatszintjének folytatódó csökkenése miatt. Utóbbiban szerepet játszott, hogy 2020. március 19-én hatályba lépett az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó, 2020 végéig fennálló szabályozói kamatplafon. A 4Q nettó kamateredményt összességében 0,5 milliárd forinttal javították azok a tételek, melyek azzal összefüggésben merültek fel, hogy 4Q-ban a Bank a számviteli politika módosítása keretében átsorolta a kamattámogatott lakossági hiteleket az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek közül a valós értéken értékelt hitelek közé⁵.

A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok összességében emelkedtek 2020 folyamán: a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2019 végi 16 bp-ról 2020 végére 75 bp-ra nőtt, miközben az éves átlagos értéke 50 bp-tal 69 bp-ra emelkedett. 2020 4Q-ban a 3M BUBOR záróértéke q/q stabilan alakult, negyedéves átlagos értéke pedig q/q 12 bp-tal 76 bp-ra nőtt.

Ami a nettó díjak és jutalékok sort illeti, a 2020 4Q-ban felmerülő egyedi tételek összességében közel kioltották egymást. Egyrészt, 2,7 milliárd forintnyi pozitív hatással járt a kamattámogatott lakossági hitelek valós értéken értékelt hitelek közé történt átsorolása⁶. E tétel nélkül a 4Q díjeredmény y/y dinamikája mindössze 1%-os lett volna. Másrészt, a korábbi évekhez hasonlóan a hitelkártya használathoz kapcsolódó visszatérítések teljes éves összege, 2,5 milliárd forint 2020 4Q-ban egyösszegben került könyvelésre; a 2019 4Q-ban felmerült összeg 2,6 milliárd forint volt.

A teljes éves nettó díjak és jutalékok y/y 3%-kal, 3,6 milliárd forinttal nőttek (a fent említett, 2,7 milliárd forintnyi 4Q-beli pozitív tétel kiszűrésével 1%-kal).

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

⁶ A hitelek átsorolása miatt a nettó díjak között két nagyobb tétel jelent meg: egyrészt, a 2020-ban esedékes, korábbi elszámolás szerint a teljes futamidő alatt amortizálandó jutalékbevételek decemberben

egyösszegben bekerültek az eredménybe (1,3 milliárd forint). Másrészt, a babaváró hitelek év végi állománya után járó állami költségtérítés is a jutalékbevételekben került elszámolásra (1,4 milliárd forint), miközben a korábbi elszámolás szerint ez az összeg a babaváró hitelek amortizált bekerülési értékben jelent volna meg.

A mérsékelt növekedés oka főként a járványhelyzet miatt visszaeső gazdasági aktivitás és tranzakciós volumenek: míg 1Q-ban éves összevetésben 15%-os növekedés volt megfigyelhető, 2Q-ban 7%-os, 3Q-ban 3%-os elmaradás mutatkozott az egy évvel ezelőtti szintekhez képest, 4Q-ban pedig már az egyedi tételek nélküli változás is a pozitív tartományba került. Ami az éves díjbevételek komponenseit illeti, szerény emelkedést mutattak a betéti- és pénzforgalmi, valamint a kártya jutalékbevételek, ezzel szemben mérséklődtek az értékpapír forgalmazási jutalékbevételek, főként a befektetési jegyek⁷ és a lakossági állampapírok forgalmazásához kapcsolódóan. Utóbbi mögött egyrészt bázishatás állt: a Magyar Állampapír Plusz lakossági állampapír 2019. júniusi indulása után az állomány jelentősen bővült a kimagasló értékesítési volumenek hatására, másrészt a 2020-as bevételek a forgalmazási díjstruktúrával összefüggésben csökkentek, nagyrészt amiatt, hogy 2020 2Q-ban csökkent a negyedéves lakossági állampapír átlagállomány, melynek hatására 2Q-ban visszaestek a lakossági állampapírok forgalmazásán könyvelt jutalékbevételek.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) y/y 15%-kal, 6,6 milliárd forinttal csökkentek. Az éves dinamikát negatívan befolyásolta az 1Q-ban visszaeső értékpapír árfolyameredmény, illetve az, hogy a Faktoring által a Csoporton kívülről vásárolt követeléseken elért megtérülések 2020-tól nem az egyéb bevételek, hanem a kockázati költségek között jelennek meg. 2020-ban mintegy 3,8 milliárd forintnyi átértékelődési eredmény került az eredménybe a Bank tulajdonában lévő Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán. A 4Q-ban látható q/q 17%-os egyéb bevétel emelkedést a javuló devizaárfolyam eredmény magyarázta, miközben az egyéb bevételek között 4Q-ban -0,4 milliárd forintos hatással járt a kamattámogatott lakossági hitelek valós értéken értékelt hitelek közé történt átsorolása.

Az éves működési költségek 6%-kal, 14,4 milliárd forinttal nőttek, amihez legnagyobb mértékben a magasabb értékcsökkenés járult hozzá, de nőttek a dologi kiadásokon belül elsősorban a hardver- és iroda-felszerelési költségek, valamint a felügyeleti díjak is (utóbbiak y/y 3 milliárd forinttal 13,3 milliárd forintra emelkedtek). 2020-ban 4,0 milliárd forint többlet költség merült fel a járvány elleni védekezés, illetve az OTP Bank által felajánlott adományok együttes hatása következtében. Kedvező, hogy éves összevetésben enyhén mérséklődtek a személyi jellegű ráfordítások, részben az alacsonyabb prémium kifizetések, részben a 2020 júliusától 2%-ponttal tovább csökkentett munkáltatói járulék

következtében. Ugyanakkor az éves átlagos alkalmazotti létszám 5%-kal nőtt.

A negyedik negyedévben q/q 13%-kal, y/y 3%-kal nőttek a működési költségek. A q/q növekedés részben a személyi jellegű- és tanácsadói, valamint marketing költségek év végi szezonális emelkedésére vezethető vissza, részben a tovább növekvő értékcsökkenésre.

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

A 2020 4Q-ban felmerült összes kockázati költség +9,6 milliárd forint volt. A 4Q-ban látható pozitív kockázati költség főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérüléseknek köszönhető. Szintén pozitív tételként jelentkezett, hogy a Faktoring követelésekből várt jövőbeli megtérülések felülvizsgálata nyomán 4Q-ban Faktoring követelések felértékelésére került sor, mely a Stage 3 besorolású nettó hitelek állományának növekedését eredményezte (az értékvesztés állomány változatlanlansága mellett). A fentiekkel szemben többlet értékvesztés képzéssel járt, hogy a Bank 4Q-ban a kockázati- és makro paramétereket illetően konzervatívabb értékelést alkalmazott, valamint a moratórium meghosszabbítása és a moratóriummal érintett hitelek kezeléséről szóló, 2020. december 2-án kiadott EBA iránymutatás (EBA/GL/2020/15) miatt a kockázati besorolás tekintetében is szigorította a saját belső besorolási módszertanát. Az alkalmazott eljárás a közép- és nagyvállalati szegmensben megegyezett a 2021. január 22-én megjelent MNB vezetői körlevélben megfogalmazott követelményekkel, míg a lakossági és a mikro és kisvállalati szegmensben

⁷ 2020 2Q-ban elszámolás-technikai okokból alacsonyabb befektetési jegy forgalmazási bevétel könyvelésére került sor. Az OTP Core-nál ezen a címen elszámolt bevétel nagyrészt a Csoport hazai alapkezelőinek alapjaihoz kapcsolódik, és az alapkezelőknél megjelenik jutalék

ráfordításként, így Csoportszinten ez a tétel összességében nem befolyásolta a nettó díjak, jutalékok dinamikáját.

az MNB elvárások 2021 1Q-tól történő alkalmazása várhatóan nem okoz majd jelentős többlet értékvesztés képést.

Ami a hitelminőségi trendeket illeti, az új bedőlések esetében továbbra sem látszik megugrás: míg 2020 1Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 4 milliárd forinttal nőtt, addig 2Q, 3Q és 4Q során egyaránt 3-3 milliárd forinttal csökkent. Ezzel 2020 egészében 5 milliárd forintos csökkenés következett be, ami megegyezik a 2019-es értékkel. 2020 egészében 10 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten, ebből 4Q-ban 3 milliárd forint jelentkezett.

2020 első három negyedévében a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek aránya csökkenő trendet követett, míg a 4Q-ban látott q/q megugrást (+0,5%-pont q/q, ezzel -0,1%-pont y/y) technikai hatás, a Faktoring követelések felértékelése okozta. E hatás kiszűrésével 2020 4Q-ban q/q tovább csökkent volna a DPD90+ ráta. A Stage 3 hitelek aránya hasonló görbét írt le: a q/q 0,4%-pontos, technikai hatás által okozott emelkedés ellenére a ráta 2019 végéhez képest 0,2%-pontot javult. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 4Q-ban q/q 0,9%-ponttal csökkent, a Faktoring követelések felértékelése miatt a mérlegbe került nulla fedezettségű, Stage 3 besorolású nettó állományok hígító hatása miatt.

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

Mérlegdinamikák

A mérlegfőösszeg 2020 egészében 19%-kal nőtt (+1.851 milliárd forint). Ezt nagyobb részben az ügyfélbetétek (+1.315 milliárd forint), kisebb részben a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (+413 milliárd forint) y/y emelkedése magyarázta. Utóbbi oka részben az volt, hogy a korábban a közép- és nagyvállalati betétek soron bemutatott repó állomány a 2019 végi nulla szintről megemelkedett, és 2020-tól átsorolásra került erre a sorra.

A bruttó hitelek és a teljesítő (Stage 1+2) hitelek 2020-ban hasonló mértékben, 17%-kal bővültek árfolyamszűrten, miközben 2019-ben 21%-os teljesítő hiteldinamika volt megfigyelhető.

Az OTP Core teljesítő hitelei 1Q-ban q/q 5, 2Q-ban 2, 3Q-ban 5, 4Q-ban 4%-kal bővültek árfolyamszűrten, vagyis a hitelnövekedés a járványhelyzet és a

korlátozó intézkedések miatt 2Q-ban némileg lassult, viszont a második félévben a járvány előtti átlagos negyedéves szintre tudott visszakapaszkodni. Ez nagyrészt a hatékony gazdaságvédelmi intézkedéseknek volt köszönhető, különösen a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak: 2020 egészében a teljesítő hitelek árfolyamszűrten növekedéséből 84%-ot az államilag támogatott hitelek (babaváró, NHP Hajrá, CSOK) bővülése generált. Eközben az OTP Bank aktív hitelezési tevékenysége következtében megőrizte, sőt esetenként javította piaci részesedését a fő hitelkategóriákban.

Emellett 2020 második negyedétől segítette a fennálló hitelállományok alakulását, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő ügyletek esetében nem amortizálódott a tőketartozás, és a halasztott kamatok a bruttó hitelállomány részeként kerülnek bemutatásra (a meg nem fizetett kamatokra ugyanakkor nem számítható fel kamat a jogszabály értelmében).

Ami az egyes termék kategóriákat illeti, a fogyasztási hitel növekedés húzóereje a babaváró hitel volt: 2020-ban a babaváró hitelek szerződéses összege az OTP Banknál elérte a 257 milliárd forintot, ezzel a Bank piaci részesedése 2020 egészében elérte a 41,7%-ot. A babaváró hitelek 2019. júliusi indulása óta a negyedéves szerződött összeg a várakozásokkal összhangban, a struktúra jellegéből adódóan enyhén csökkenő trendet mutat (1Q: 72, 2Q: 59, 3Q: 65, 4Q: 61 milliárd forint).

A piaci alapú személyi hitel kihelyezések 2020-ban összességében 46%-kal estek vissza. A 2020 2Q-ban folyósított személyi hitelek q/q közel 60%-os csökkenést mutattak, majd 3Q-ban q/q közel 40%-kal pattantak vissza, míg 4Q-ban q/q közel 20%-kal mérséklődtek. Ezzel a 4Q folyósítás 55%-kal maradt el az egy évvel korábbitól. A 2020 2Q-tól visszaeső kihelyezéseket részben az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó, 2020. március 19-étől 2020 végéig érvényben lévő kamatplafon magyarázta, valamint az ezzel összefüggésben szigorodó hitelezési sztenderdek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 egészében 34,8% volt (ebből 4Q: 30,8%), szemben a 2019-es 38,9%-kal. A teljesítő személyi hitel állomány – részben a törlesztési moratórium miatt csökkenő amortizáció által támogatva – y/y 15%-kal bővült (-1% q/q).

Ami a jelzáloghiteleket illeti, 4Q-ban is folytatódott a teljesítő jelzáloghitelek állományának töretlen bővülése (+3% q/q), ezzel az éves dinamika elérte a 11%-ot. Ezen belül az állomány 85%-át kitevő lakáshitelek immár 14%-os y/y növekedést mutattak (+3% q/q), ezzel szemben az elmúlt években kevésbé népszerű jelzálog típusú fogyasztási hitel állomány tovább zsugorodott (-6% y/y).

A jelzáloghitel igénybeadások 2020 egészében 7%-kal maradtak el az egy évvel korábbitól, ezen belül 4Q-ban közel 30%-os y/y csökkenés következett be. A folyósított összeg ugyanakkor 2020-ban 15%-kal nőtt y/y, a támogatott hitelek felpörgő kihelyezésének köszönhetően. A negyedik negyedéves folyósítások q/q és y/y is stabilan alakultak.

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

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

A mikro- és kisvállalati hitelek kimagasló bővülése a negyedik negyedévben is folytatódott: a teljesítő állomány egy negyedév alatt 11%-kal, 2020 egészében pedig 55%-kal nőtt árfolyamszűrten, ami lényeges gyorsulást jelent a 2019-es 14%-os bővüléshez képest. Ez nagyrészt a Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukciónak köszönhető. Az NHP Hajrá már 2020. április végétől elérhető az OTP-nél; 2020. december végéig a szerződött összeg elérte a 362 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése az NHP Hajrá indulása óta meghaladta a 25%-ot.

Az OTP Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések mérlegfőösszegegen belüli aránya 2020 teljes év átlagában y/y 1%-ponttal 13,1%-ra nőtt, döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának növekedéséhez. Ugyanakkor 4Q-ban negyedéves átlagban q/q 1%-ponttal csökkent a nem kamatozó eszközök aránya az összes eszközön belül.

Az OTP Core ügyfélbetétei q/q 10%-kal, y/y 18%-kal emelkedtek árfolyamszűrten. A lakossági betétek dinamikus növekedési pályán maradtak (2020 1Q-ban +3%, 2Q-ban +6%, 3Q-ban +2%, 4Q-ban +5% q/q). A közép- és nagyvállalati betétek q/q 20%-kal ugrottak meg, míg az önkormányzati betétek q/q 13%-kal bővültek. A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató 55%-on állt 2020 végén, ami q/q 3, y/y 1%-pontos süllyedéssel konzisztens.

A Bank egyedi tőke megfelelési mutatója (CAR) 26,7%-on állt december végén, míg a CET1=Tier 1 ráta 22,5%-on. A Bank tárgyidőszak végi szavatoló tőkéje nem tartalmazza a tárgyidőszaki eredmény összegét.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	15.104	9.747	-35%	12.526	742	7.364	892%	-41%
Társasági adó	-1.438	-915	-36%	-1.214	-70	-736	955%	-39%
Adózás előtti eredmény	16.542	10.662	-36%	13.740	812	8.100	898%	-41%
Működési eredmény	16.542	10.662	-36%	13.740	812	8.100	898%	-41%
Összes bevétel	20.433	14.453	-29%	15.657	1.650	9.433	472%	-40%
Nettó kamatbevétel	0	0	-107%	0	0	0	0%	-101%
Nettó díjak, jutalékok	19.800	14.154	-29%	15.593	1.434	8.986	526%	-42%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	633	299	-53%	65	215	448	108%	591%
Működési költség	-3.891	-3.791	-3%	-1.918	-838	-1.333	59%	-30%
Egyéb kockázati költség	0	-1		0	0	-1		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	33.688	33.210	-1%	33.688	25.136	33.210	32%	-1%
Saját tőke	24.828	16.425	-34%	24.828	18.145	16.425	-9%	-34%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	1.119	1.201	7%	1.119	1.076	1.201	12%	7%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	793	828	4%	793	734	828	13%	4%
Vagyonkezelt állomány (záró)	326	373	14%	326	342	373	9%	14%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	1.073	1.183	10%	1.073	1.038	1.183	14%	10%
abszolút hozamú	434	374	-14%	434	350	374	7%	-14%
kötvény	315	376	19%	315	342	376	10%	19%
részvény	188	248	32%	188	194	248	28%	32%
vegyes	73	133	82%	73	99	133	34%	82%
árupiaci	30	28	-8%	30	29	28	-4%	-8%
tőkevédett	28	20	-29%	28	19	20	1%	-29%
pénzpiaci	6	5	-6%	6	5	5	7%	-6%
származtatott	0	0		0	0	0		
egyéb	0	0		0	0	0		

¹ 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.

² Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2020-ban 9,7 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 35%-kal marad el a 2019-es profittól. Az éves eredményből 7,4 milliárd forint 2020 4Q-ban realizálódott.

Az éves díj- és jutalékbevételek visszaesése bázishatással magyarázható, döntően a 2019. év végén realizált kiugró sikerdíj bevétel hatását tükrözi. A 4Q díj- és jutalékeredmény q/q változását a benchmark felett teljesítő alapok hozama után elszámolt 7,3 milliárd forint sikerdíj bevétel elszámolása magyarázza.

Míg 2019-ben főként az OTP Supra Származtatott Alap teljesítményéhez volt köthető a sikerdíj, addig 2020-ban az OTP Föld Kincsei Származtatott Alap, illetve egyéb származtatott és abszolút hozamú alap teljesítménye határozta meg. Az OTP Föld Kincsei Származtatott Alap hozama 2020-ban meghaladta a 49%-ot, a sikerdíj mértéke az Alap hozama és a ZMAX referenciaindex pozitív különbözetének 20%-a.

Az éves egyéb bevételek y/y visszaesése főként a saját tulajdonban lévő befektetési jegyek 2020 1Q-ban elszámolt negatív valós érték korrekciójához köthető; ez az év második felében részben visszakorrigálásra került.

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

A hazai befektetési alapok piaca hektikusan alakult, az első negyedéves mélypontot követően konszolidálódott a helyzet, de a turbulensen változó körülmények átrendezték a befektetési alapok struktúráját is.

A 2019-es év kimagasló teljesítménye után a legnagyobb magyar abszolút hozamú alap, az OTP Supra Származtatott Alap 2020-ban negatív hozamot ért el, ugyanakkor a márciusi mélypontot követően ledolgozott veszteségéből. A 2020-as évben az abszolút hozamú, illetve a technológiai és klímaváltozáshoz kapcsolódó tematikus alapok bizonyultak népszerűnek.

Az OTP Alapkezelő esetében a pozitív tőkeáramlás és a hozamok eredőjeként az alapkezelt összvagyon mind y/y, mind q/q összevetésben bővült (+4, illetve +13%).

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

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

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)**A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.115	7.661	8%	1.776	2.935	2.037	-31%	15%
Társasági adó	-632	-956	51%	-236	-404	-315	-22%	33%
Adózás előtti eredmény	7.747	8.617	11%	2.012	3.339	2.351	-30%	17%
Működési eredmény	7.372	10.280	39%	1.764	2.510	3.102	24%	76%
Összes bevétel	14.369	21.283	48%	3.713	5.261	5.898	12%	59%
Nettó kamatbevétel	14.013	17.688	26%	3.560	4.484	4.625	3%	30%
Nettó díjak, jutalékok	-104	40	-139%	-21	26	24	-8%	-212%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	461	3.555	671%	175	750	1.249	66%	615%
Működési költség	-6.997	-11.004	57%	-1.950	-2.751	-2.795	2%	43%
Összes kockázati költség	375	-1.663	-543%	248	829	-751	-191%	-403%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	143	-1.491		84	757	-787	-204%	
Egyéb kockázati költség	232	-171	-174%	164	72	36	-50%	-78%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	491.399	667.120	36%	491.399	620.089	667.120	8%	36%
Bruttó hitelek	366.064	416.987	14%	366.064	400.758	416.987	4%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	368.689	416.987	13%	368.689	400.791	416.987	4%	13%
Retail hitelek	30.528	57.018	87%	30.528	55.834	57.018	2%	87%
Corporate hitelek	128.707	119.725	-7%	128.707	115.452	119.725	4%	-7%
Gépjármű hitelek	209.454	240.244	15%	209.454	229.505	240.244	5%	15%
Hitelek értékvesztése	-10.072	-12.874	28%	-10.072	-12.134	-12.874	6%	28%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.143	-12.874	27%	-10.143	-12.135	-12.874	6%	27%
Ügyfélbetétek	10.414	9.344	-10%	10.414	9.245	9.344	1%	-10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	10.414	9.344	-10%	10.414	9.245	9.344	1%	-10%
Retail betétek	8.051	6.071	-25%	8.051	6.425	6.071	-6%	-25%
Corporate betétek	2.364	3.273	38%	2.364	2.820	3.273	16%	38%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	420.076	584.944	39%	420.076	542.537	584.944	8%	39%
Saját tőke	44.441	52.553	18%	44.441	50.856	52.553	3%	18%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.339	343.668	0%	345.339	346.041	343.668	-1%	0%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,3%	82,4%	-11,9%p	94,3%	86,3%	82,4%	-3,9%p	-11,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,2%	-0,1%p	0,4%	0,3%	0,2%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.459	58.592	686%	7.459	37.785	58.592	55%	686%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	14,1%	12,0%p	2,0%	9,4%	14,1%	4,6%p	12,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	3,8%	-0,8%p	4,7%	4,5%	3,8%	-0,7%p	-0,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.267	14.727	11%	13.267	16.933	14.727	-13%	11%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	3,5%	-0,1%p	3,6%	4,2%	3,5%	-0,7%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,4%	66,5%	3,1%p	63,4%	56,1%	66,5%	10,4%p	3,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,04%	0,38%	0,42%p	-0,09%	-0,76%	0,77%	1,53%p	0,86%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	7.364	8.971	22%	7.364	10.116	8.971	-11%	22%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	2,2%	0,1%p	2,0%	2,5%	2,2%	-0,4%p	0,1%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	1,3%	-0,3%p	1,5%	1,9%	1,2%	-0,7%p	-0,2%p
ROE	17,4%	15,7%	-1,6%p	16,1%	23,9%	15,6%	-8,3%p	-0,5%p
Teljes bevétel marzs	3,20%	3,58%	0,37%p	3,05%	3,41%	3,60%	0,19%p	0,55%p
Nettó kamatmarzs	3,12%	2,97%	-0,15%p	2,92%	2,91%	2,83%	-0,08%p	-0,10%p
Kiadás/bevétel arány	48,7%	51,7%	3,0%p	52,5%	52,3%	47,4%	-4,9%p	-5,1%p

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

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

A bevételi- és költségsorok y/y emelkedését döntően az okozta, hogy 2020 1Q-től a bemutatott számok a teljes magyar lízing csoport teljesítményét tartalmazzák. A Merkantil Bank egyedi nettó kamatbevétele y/y 4%-ot javult, működési költsége pedig 5%-ot csökkent. A Csoport 2020. évi összes kockázati költsége -1,7 milliárd forint volt. A 4Q adózott eredmény q/q 31%-kal csökkent, mivel a 3Q-ban felmerült pozitív kockázati költség (+0,8 milliárd forint) után a negyedik negyedévben ismét negatív összeg került könyvelésre.

A 4Q nettó kamatmarzs 8 bp-ot csökkent q/q. A marzscsökkenés oka a csoporton belüli bankközi források drágulása.

Ami a hitelminőséget illeti, 4Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya csökkent,

így arányuk 2020 végén 2,2%-on állt (-0,4%-pont q/q). A DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrt és eladások/leírások hatásától tisztítva változatlan maradt 2020 egészében, ezen belül 4Q-ban 1 milliárd forinttal csökkent.

A Stage 2 hitelek aránya 4Q-ban q/q 4,6%-ponttal növekedett. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 3,8%-on állt (-0,7%-pont q/q). A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány 3,5%-át képviselték (-0,7%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük 66,5% (+10,4%-pont q/q) volt.

A Merkantil Csoport esetében az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 12%-kal, negyedéves összevetésben pedig 5%-kal nőttek. A Merkantil Bank egyedi teljesítő hitelállományában y/y 4%, q/q pedig 5% növekedés volt tapasztalható. Az éves dinamikára pozitívan hatott a 2020 áprilisa óta elérhető, Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció: 2020. december végéig a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 41 milliárd forintot.

A negyedik negyedévi új kihelyezések 19%-kal nőttek q/q: ezen belül a gépjármű finanszírozás 10%-kal növekedett, a termelőeszköz finanszírozás - az előző negyedéves visszaesés után - 4Q-ban dinamikusabban növekedett (+40% q/q).

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

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétele, véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök, valamint egyes leányvállalatok esetében a további korrekciós tételek nélkül számított adózott eredményalakulását elemezzük. A leányvállalati eredménykimutatásokon végrehajtott további strukturális korrekciók részletezése, illetve a bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a „Kiegészítő adatok”-ban található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	67.879	40.957	-40%	14.100	12.739	6.683	-48%	-53%
Társasági adó	-7.199	-3.707	-49%	-1.389	-970	-877	-10%	-37%
Adózás előtti eredmény	75.078	44.665	-41%	15.488	13.710	7.560	-45%	-51%
Működési eredmény	83.495	89.775	8%	19.532	23.219	23.282	0%	19%
Összes bevétel	155.567	166.668	7%	39.794	42.342	44.279	5%	11%
Nettó kamatbevétel	109.030	111.239	2%	28.706	27.827	28.366	2%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	42.019	45.453	8%	10.940	11.702	12.551	7%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.517	9.975	121%	147	2.813	3.362	20%	
Működési költség	-72.071	-76.893	7%	-20.262	-19.123	-20.997	10%	4%
Összes kockázati költség	-8.418	-45.110	436%	-4.043	-9.509	-15.722	65%	289%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.216	-44.875	760%	-770	-7.864	-17.043	117%	
Egyéb kockázati költség	-3.201	-235	-93%	-3.273	-1.645	1.321	-180%	-140%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.669.766	4.283.625	17%	3.669.766	4.210.324	4.283.625	2%	17%
Bruttó hitelek	2.350.694	2.634.870	12%	2.350.694	2.607.880	2.634.870	1%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.596.088	2.634.870	1%	2.596.088	2.610.859	2.634.870	1%	1%
Retail hitelek	1.597.408	1.614.561	1%	1.597.408	1.602.114	1.614.561	1%	1%
Corporate hitelek	953.025	938.117	-2%	953.025	926.016	938.117	1%	-2%
Gépjármű hitelek	45.655	82.191	80%	45.655	82.729	82.191	-1%	80%
Hitelek értékvesztése	-135.640	-185.829	37%	-135.640	-180.038	-185.829	3%	37%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-149.830	-185.829	24%	-149.830	-180.258	-185.829	3%	24%
Ügyfélbetétek	3.015.805	3.587.364	19%	3.015.805	3.471.188	3.587.364	3%	19%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.315.475	3.587.364	8%	3.315.475	3.468.038	3.587.364	3%	8%
Retail betétek	2.780.781	3.012.074	8%	2.780.781	2.871.368	3.012.074	5%	8%
Corporate betétek	534.694	575.290	8%	534.694	596.670	575.290	-4%	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	59.867	17.010	-72%	59.867	52.441	17.010	-68%	-72%
Saját tőke	528.759	620.379	17%	528.759	613.473	620.379	1%	17%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.081.790	2.142.644	3%	2.081.790	2.077.327	2.142.644	3%	3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	81,3%	-7,2%p	88,6%	79,7%	81,3%	1,7%p	-8,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	-0,1%p	1,1%	0,8%	1,0%	0,1%p	-11,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	99.917	297.292	198%	99.917	327.199	297.292	-9%	198%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	11,3%	7,0%p	4,3%	12,5%	11,3%	-1,3%p	7,0%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	12,6%	4,1%p	8,5%	11,2%	12,6%	1,4%p	4,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.986	194.934	15%	168.986	203.354	194.934	-4%	15%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,4%	0,2%p	7,2%	7,8%	7,4%	-0,4%p	0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,0%	65,6%	3,7%p	62,0%	62,1%	65,6%	3,6%p	5,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,24%	1,79%	1,55%p	0,13%	1,25%	2,58%	1,33%p	2,45%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	108.600	126.242	16%	108.600	136.203	126.242	-7%	16%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	4,8%	0,2%p	4,6%	5,2%	4,8%	-0,4%p	0,2%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	1,0%	-0,9%p	1,5%	1,3%	0,6%	-0,6%p	-0,9%p
ROE	13,7%	7,0%	-6,6%p	10,7%	8,5%	4,3%	-4,2%p	-6,4%p
Teljes bevétel marzs	4,28%	4,13%	-0,15%p	4,19%	4,17%	4,13%	-0,04%p	-0,06%p
Nettó kamatmarzs	3,00%	2,75%	-0,24%p	3,02%	2,74%	2,65%	-0,10%p	-0,37%p
Kiadás/bevétel arány	46,3%	46,1%	-0,2%p	50,9%	45,2%	47,4%	2,3%p	-3,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	68%	-6%p	74%	70%	68%	-2%p	-6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	169,0	186,7	10%	169,0	186,4	186,7	0%	10%
HUF/BGN (átlag)	166,3	179,5	8%	169,7	180,7	184,3	2%	9%

- **A bolgár bankcsoport 41,0 milliárd forintos korrigált profitot ért el, ami a magasabb kockázati költségek miatt 40%-kal elmarad az egy évvel korábbitól**
- **Az Expressbank integrációja 2020. május elején sikeresen lezárult. A fiókszám y/y 24%-kal, a létszám 9%-kal csökkent**
- **A negyedik negyedévben erősödött az üzleti aktivitás, a teljesítő hitelek árfolyamszűrten q/q 1%-kal nőttek, ami megegyezett az éves növekedési rátával**

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

A **DSK Csoport** 2020-ban 41,0 milliárd forintos adózott eredményt ért el (ebből 4Q: 6,7 milliárd), mely 40%-kal maradt el a 2019-es eredménytől.

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

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

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

A 2020-as egyéb bevételek 121%-kal nőttek y/y, ami nagyrészt a jobb swap és deviza konverziós eredménynek tudható be. Emellett szerepet játszott, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2020 2Q-ban 0,7 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg az egyéb bevételek között. Az egyéb bevételek 4Q-ban látható q/q emelkedése nagyrészt eszközértékesítéshez köthető.

A Stage 2 arány az egy évvel ezelőttihez képest jelentős mértékben emelkedett (+7%-pont y/y), melyet az magyaráz, hogy a Bank először a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati, majd lakossági hiteleket sorolt át az IFRS 9 szerinti

Stage 1 (teljesítő) kategóriából a megemelkedett hitelkockázatot jelző Stage 2 kategóriába.

A Stage 3 hitelek aránya 4Q-ban q/q 0,4%-ponttal 7,4%-ra mérséklődött, ezzel 0,2%-ponttal haladja meg az egy évvel ezelőtti értéket. A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége q/q és y/y egyaránt emelkedést mutatott. A Stage 1+2 hitelek összesített céltartalék fedezettsége q/q emelkedett.

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

Ami a negyedik negyedéves folyamatokat illeti, a 6,7 milliárd forintos profit q/q 48%-os visszaesésnek felel meg. A működési eredmény q/q stabilan alakult. A megnövekedett üzleti aktivitás következtében 4Q során q/q 7%-kal magasabb nettó díjeredményt ért el a bank, ami 15%-kal a tavalyi év azonos időszakát is meghaladja. A negyedik negyedéves nettó kamateredmény q/q 2%-kal emelkedett (saját devizában stagnált). 4Q-ban folytatódott a marzszerzőzés; a negyedév során 10 bp-tal csökkent a nettó kamatmarzs, amit ellensúlyozott a hitelvolumen q/q növekedése.

A működési költségek szezonális okokból 10%-kal nőttek q/q, melynek hátterében a személyi jellegű ráfordítások, a marketing költségek és szakértői díjak q/q növekedése állt. Ugyanakkor 2020 4Q során a működési költségek saját devizában 5%-kal csökkentek az előző év azonos időszakához képest.

A kockázati költségek negyedik negyedévben látott q/q növekedésének oka, hogy az IFRS 9 szerinti értékvesztés modellekben a paraméterek felülvizsgálata és változtatása többlet értékvesztés képzést eredményezett 4Q-ban.

A hitelminőségi mutatók összességében kedvezően alakultak: a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (DPD90+) árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2020 egészében 22 milliárd forinttal nőtt (ebből 4Q: +5 milliárd forint). Ugyanezen állomány 2019 folyamán az Expressbank bekerülésének technikai hatása nélkül 11 milliárd forinttal nőtt. 2020 során 13 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra.

Ami a hiteloldali üzleti aktivitást illeti, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten q/q és y/y egyaránt 1%-kal nőttek.

A negyedik negyedévben folytatódott a jelzáloghitelek trendszerű növekedése (+4% q/q, ezzel +11% y/y). A jelzáloghitelek folyósítása 4Q során megegyezett az egy évvel korábbival, q/q ugyanakkor 35%-kal nőtt. A fogyasztási hitelállomány 4Q-ban stagnált az előző negyedévhez képest; a fogyasztási hiteleken belül

legnagyobb részt képviselő személyi hitelek folyósítása 4Q-ban q/q és y/y egyaránt 11%-ot csökkent (saját devizában).

A gépjármű finanszírozási hitelek y/y 80%-os növekedését részben a corporate hitelek közül egyes lízing kitettségek átsorolása magyarázta.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 68%-on állt december végén. A betétállomány q/q 3%-os növekedést mutatott árfolyamszűrtén 4Q-ban, és az elmúlt 12 hónapban összességében 8%-kal bővült.

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

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	30.719	14.830	-52%	4.196	4.984	-81	-102%	-102%
Társasági adó	-6.681	-2.771	-59%	-921	-1.031	247	-124%	-127%
Adózás előtti eredmény	37.400	17.600	-53%	5.116	6.015	-328	-105%	-106%
Működési eredmény	42.925	40.329	-6%	10.330	12.111	9.894	-18%	-4%
Összes bevétel	85.069	84.907	0%	21.459	23.328	21.134	-9%	-2%
Nettó kamatbevétel	56.812	58.199	2%	14.437	14.894	14.229	-4%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	17.032	16.093	-6%	4.007	4.416	4.222	-4%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	11.225	10.615	-5%	3.016	4.018	2.683	-33%	-11%
Működési költség	-42.144	-44.578	6%	-11.129	-11.217	-11.240	0%	1%
Összes kockázati költség	-5.525	-22.728	311%	-5.214	-6.096	-10.222	68%	96%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.835	-19.491	588%	-4.110	-3.849	-8.872	131%	116%
Egyéb kockázati költség	-2.691	-3.238	20%	-1.104	-2.247	-1.350	-40%	22%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.098.951	2.325.669	11%	2.098.951	2.215.655	2.325.669	5%	11%
Bruttó hitelek	1.370.057	1.642.170	20%	1.370.057	1.600.305	1.642.170	3%	20%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.503.015	1.642.170	9%	1.503.015	1.602.695	1.642.170	2%	9%
Retail hitelek	812.239	853.245	5%	812.239	832.718	853.245	2%	5%
Corporate hitelek	617.623	722.320	17%	617.623	700.006	722.320	3%	17%
Gépjármű hitelek	73.152	66.606	-9%	73.152	69.971	66.606	-5%	-9%
Hitelek értékvesztése	-68.701	-100.920	47%	-68.701	-90.812	-100.920	11%	47%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-75.254	-100.920	34%	-75.254	-90.956	-100.920	11%	34%
Ügyfélbetétek	1.478.223	1.634.652	11%	1.478.223	1.638.358	1.634.652	0%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.613.110	1.634.652	1%	1.613.110	1.636.614	1.634.652	0%	1%
Retail betétek	1.213.410	1.231.516	1%	1.213.410	1.226.178	1.231.516	0%	1%
Corporate betétek	399.700	403.136	1%	399.700	410.437	403.136	-2%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	253.176	287.647	14%	253.176	179.332	287.647	60%	14%
Saját tőke	292.649	328.165	12%	292.649	327.244	328.165	0%	12%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.140.495	1.257.492	10%	1.140.495	1.272.757	1.257.492	-1%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,2%	76,6%	-6,7%p	83,2%	79,5%	76,6%	-3,0%p	-6,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0%p	0,8%	0,5%	0,8%	0,3%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	143.843	241.962	68%	143.843	222.345	241.962	9%	68%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	14,7%	4,2%p	10,5%	13,9%	14,7%	0,8%p	4,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,5%	5,7%	2,2%p	3,5%	7,9%	5,7%	-2,2%p	2,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.719	142.716	66%	85.719	105.203	142.716	36%	66%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	8,7%	2,4%p	6,3%	6,6%	8,7%	2,1%p	2,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,6%	53,9%	-9,6%p	63,6%	63,4%	53,9%	-9,5%p	-9,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,22%	1,27%	1,05%p	1,20%	0,99%	2,19%	1,20%p	0,99%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.012	68.712	35%	51.012	73.107	68.712	-6%	35%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,7%	4,2%	0,5%p	3,7%	4,6%	4,2%	-0,4%p	0,5%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,6%	0,7%	-0,9%p	0,8%	0,9%	0,0%	-0,9%p	-0,8%p
ROE	10,9%	4,7%	-6,2%p	5,7%	6,3%	-0,1%	-6,3%p	-5,8%p
Teljes bevétel marzs	4,35%	3,93%	-0,42%p	4,16%	4,31%	3,77%	-0,55%p	-0,39%p
Nettó kamatmarzs	2,91%	2,69%	-0,21%p	2,80%	2,75%	2,54%	-0,22%p	-0,26%p
Kiadás/bevétel arány	49,5%	52,5%	3,0%p	51,9%	48,1%	53,2%	5,1%p	1,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	94%	6%p	89%	92%	94%	2%p	6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	44,4	48,4	9%	44,4	48,3	48,4	0%	9%
HUF/HRK (átlag)	43,9	46,6	6%	44,7	47,0	47,7	2%	7%

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

A horvát operáció 2020-ban 14,8 milliárd forint adózott nyereséget realizált, 52%-kal kevesebbet, mint egy évvel korábban. A visszaesés hátterében a megugró kockázati költségek álltak, emellett a működési eredmény is mérséklődött.

2020 4Q-ban a bank 81 millió forint milliárd forintos veszteséget realizált, a q/q visszaesés főként a kockázati költségek növekedésének tudható be.

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

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrtén y/y 6%-kal emelkedtek, míg q/q stagnáltak. A teljesítő corporate- és jelzáloghitelek 4Q-ban egyaránt bővültek, q/q 2%, illetve 1%-kal. A személyi kölcsönök és gépjárműhitelek ezzel szemben 4Q-ban mérséklődést mutattak (-3, illetve -6% q/q).

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

A 2020. évi működési eredmény y/y 6%-kal (saját devizában 11%-kal) maradt el a bázisidőszakhoz képest. A bevételi oldalt tekintve az albanki bevételek y/y mérséklődtek, részben a 21 bp-tal erodálódó nettó kamatmarzs (2,69%), részben a járványügyi helyzet üzleti és gazdasági aktivitásra gyakorolt hatása miatt. A nettó díjak, jutalékok

csökkenéséhez a turizmushoz kapcsolódó bevételek elmaradása is hozzájárult. Az egyéb bevételek a 2Q-ban a Visa C részvényeken elszámolt egyszeri 1,5 milliárd forintos átértékelési eredmény ellenére 5%-kal elmaradtak a bázisidőszaktól; a 4Q egyéb bevételek q/q csökkenését részben a turisztikai szezonot követő időszak alacsonyabb devizaváltásból származó eredménye, részben 3Q-ban történt kötvényeladás egyszeri bevétele miatti bázishatás magyarázza.

2020-ban a működési költségek y/y forintban 6%-kal emelkedtek, saját devizában stabilan alakultak. Az éves kiadás/bevétel arány y/y 3%-pontos emelkedéssel 52,5%-ra nőtt. A 4Q működési költségszint q/q változatlan maradt.

2020-ban közel 23 milliárd forint kockázati költség terhelt az eredményt, ami a 2019-es érték négyszerese. Ennek kisebb része a kialakult járványhelyzet várható hatásaira tekintettel 1Q-ban került elszámolásra, míg 3Q-ban az 1Q szintet is meghaladó összegű céltartalékolásra került sor, az IFRS 9 értékvesztés modellekben végrehajtott paraméter felülvizsgálat hatására. 4Q-ban azon adósok esetében, akik összességében 9 hónapnál többet töltöttek a moratóriumban, a helyi felügyeleti szabályokkal összhangban az állományok átsorolásra kerültek a Stage 3 kategóriába.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrtén és eladások/leírások nélkül 2020-ban 15 milliárd forinttal nőtt (4Q: -3 milliárd forint). Ezzel a DPD90+ ráta december végén 4,2%-on állt (-0,4%-pont q/q, illetve +0,5%-pont y/y). A Stage 3 arány (4Q: 8,7%) mind q/q, mind y/y összevetésben 2%-pontot meghaladó mértékben emelkedett, mivel a horvát felügyeleti szabályozás szerint a Bank azon kitétségeket, melyek összességében 9 hónapnál több időt töltöttek a moratóriumban, a Stage 3 minősítésű átstrukturált (forborne) kategóriába sorolta át.

2020 márciusában és áprilisában a Horvát Nemzeti Bank az EBA iránymutatásain alapuló ajánlásomagot adott ki, amelyet alapul véve a bankok saját adósságtörlesztési moratóriumra vonatkozó szabályokat dolgoztak ki. 2020. október 1-jén új moratóriumi időszak került megnyitásra, a kérelmeket 2021. március 31-ig fogadják be.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	10.430	7.298	-30%	5.836	6.714	-3.076	-146%	-153%
Társasági adó	459	-1.157	-352%	350	-852	-77	-91%	-122%
Adózás előtti eredmény	9.970	8.455	-15%	5.486	7.565	-2.999	-140%	-155%
Működési eredmény	13.143	35.898	173%	8.241	10.111	9.537	-6%	16%
Összes bevétel	43.276	79.001	83%	19.989	20.548	21.158	3%	6%
Nettó kamatbevétel	30.809	59.514	93%	14.248	15.286	15.779	3%	11%
Nettó díjak, jutalékok	9.506	14.766	55%	3.958	3.862	4.052	5%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.962	4.721	59%	1.783	1.399	1.326	-5%	-26%
Működési költség	-30.133	-43.102	43%	-11.748	-10.437	-11.621	11%	-1%
Összes kockázati költség	-3.173	-27.443	765%	-2.755	-2.545	-12.536	392%	355%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.634	-22.170		-1.401	-1.986	-9.641	385%	588%
Egyéb kockázati költség	-1.539	-5.273	243%	-1.354	-559	-2.895	418%	114%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.659.483	2.052.332	24%	1.659.483	2.025.385	2.052.332	1%	24%
Bruttó hitelek	1.199.580	1.539.738	28%	1.199.580	1.485.074	1.539.738	4%	28%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.325.734	1.539.738	16%	1.325.734	1.487.913	1.539.738	3%	16%
Retail hitelek	633.684	747.715	18%	633.684	726.168	747.715	3%	18%
Corporate hitelek	642.532	737.969	15%	642.532	707.375	737.969	4%	15%
Gépjármű hitelek	49.518	54.054	9%	49.518	54.370	54.054	-1%	9%
Hitelek értékvesztése	-18.904	-43.597	131%	-18.904	-34.192	-43.597	28%	131%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.907	-43.597	109%	-20.907	-34.269	-43.597	27%	109%
Ügyfélbetétek	910.623	1.147.712	26%	910.623	1.160.487	1.147.712	-1%	26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.003.698	1.147.712	14%	1.003.698	1.161.893	1.147.712	-1%	14%
Retail betétek	604.453	676.599	12%	604.453	650.245	676.599	4%	12%
Corporate betétek	399.245	471.112	18%	399.245	511.648	471.112	-8%	18%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	436.449	548.354	26%	436.449	515.378	548.354	6%	26%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	24.460	31.033	27%	24.460	27.470	31.033	13%	27%
Saját tőke	249.461	273.046	9%	249.461	278.006	273.046	-2%	9%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.151.763	1.367.313	19%	1.151.763	1.358.453	1.367.313	1%	19%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	96,0%	88,8%	-7,2%p	96,0%	91,5%	88,8%	-2,7%p	-7,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,8%	0,4%p	0,4%	0,6%	0,8%	0,2%p	0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.447	132.427	517%	21.447	94.210	132.427	41%	517%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	8,6%	6,8%p	1,8%	6,3%	8,6%	2,3%p	6,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,8%	8,5%	2,7%p	5,8%	8,7%	8,5%	-0,2%p	2,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.370	39.998	52%	26.370	32.411	39.998	23%	52%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	2,6%	0,4%p	2,2%	2,2%	2,6%	0,4%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	50,0%	53,6%	3,6%p	50,0%	56,3%	53,6%	-2,8%p	3,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,25%	1,62%	1,37%p	0,47%	0,57%	2,53%	1,96%p	2,06%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	20.702	22.697	10%	20.702	25.156	22.697	-10%	10%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,7%	1,5%	-0,3%p	1,7%	1,7%	1,5%	-0,2%p	-0,3%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,1%	0,4%	-0,7%p	1,4%	1,4%	-0,6%	-2,0%p	-2,0%p
ROE	7,6%	2,7%	-4,9%p	9,3%	10,0%	-4,5%	-14,5%p	-13,7%p
Teljes bevétel marzs	4,70%	4,25%	-0,45%p	4,80%	4,36%	4,16%	-0,20%p	-0,64%p
Nettó kamatmarzs	3,35%	3,20%	-0,15%p	3,42%	3,24%	3,10%	-0,14%p	-0,32%p
Kiadás/bevétel arány	69,6%	54,6%	-15,1%p	58,8%	50,8%	54,9%	4,1%p	-3,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	130%	0%p	130%	125%	130%	5%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,8	3,1	11%	2,8	3,1	3,1	0%	11%
HUF/RSD (átlag)	2,8	3,0	8%	2,8	3,0	3,1	2%	8%

- **7,3 milliárd forintos 2020. évi adózott eredmény (-30%), 4Q-ban 3,1 milliárd forintos veszteség közel 13 milliárd forintos kockázati költségképzés mellett**
- **Az integrációs folyamat rendben halad, a negyedéves kiadás/bevételi arány 54,9%-ra süllyedt (-3,8%-pont y/y)**
- **A teljesítő (Stage1+2) hitelek mind q/q, mind y/y összevetésben bővültek (+16, illetve 3%)**

A Societe Generale banka Srbija tranzakció pénzügyi zárása 2019. szeptember 24-én megtörtént. A tranzakciót követően a megvásárolt bank neve OTP banka Srbija-ra változott. Az akvirált bank mérlege 2019 3Q-tól, eredménye 2019 4Q-tól jelent meg a szerb pénzügyi kimutatásokban.

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

A szerb bankcsoport 2020-ban 7,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, azzal együtt, hogy 2020 4Q-ban 3,1 milliárd forint veszteség keletkezett közel 13 milliárd forintos kockázati költségképzés mellett.

Az akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,5%-ra ugrott pro forma alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2020. szeptember végi adatok alapján.

A 2019-ben akvirált bank integrációs folyamata a korábbi ütemtervnek megfelelően, rendben halad. Az összesített szerb fiókhálózat 2019. szeptember vége óta összességében 23 egységgel (-10%) csökkent. Az alkalmazottak száma q/q 37 fővel, y/y 140 fővel (-4%) került lejjebb.

Mind a betéti bázis, mind a teljesítő hitelállomány (Stage 1+2) kétszámjegyű éves árfolyamszűrt növekedést mutatott, ezzel a szerb bank nettó hitel/betét aránya y/y változatlan, 130% volt december végén.

A retail és a corporate hitelszegmens esetében egyaránt növekedés volt tapasztalható: az árfolyamszűrt y/y növekedés a fogyasztási hitelek esetében 22%, a jelzáloghiteleknél 13% volt, míg a teljesítő (Stage 1+2) portfólió közel felét kitevő corporate hitelek 14%-kal bővültek y/y. Az új hitelfolyósítások volumene a második negyedéves mélypontot követően folyamatosan emelkedett,

2020 4Q-ban a jelzáloghitel-kihelyezések saját devizában q/q 18%-kal bővültek, míg a fogyasztási hitelek esetében a növekedés ennél mérsékeltebb, 6%-os volt. A corporate hitelfolyósítások volumene q/q 10%-kal bővült, ezzel tovább erősítve a társaság fennálló vállalati hitelekben elért piaci részesedését (16,4% december végén, +0,5%-pont y/y).

Az eredmény sorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg, illetve a forint szerb dinárral szembeni átlagárfolyamának 8%-os y/y gyengülése is alakította.

A 4Q működési eredmény y/y 16%-kal javult, 6%-kal erősödő bevételi oldal és mérséklődő működési költségek mellett. A 4Q nettó kamateredmény y/y dinamikájára kedvezően hatott a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány csoporton belül is kiemelkedő bővülése (+16% y/y árfolyamszűrt), azzal együtt, hogy a nettó kamatmarzs y/y 32 bázisponttal 3,1%-ra szűkülte, tükrözve az alacsonyabb átlagos kamatkörnyezet hatását. A nettó díj- és jutalékeredmény y/y stabilan alakult.

A 4Q működési költségek y/y alapon 1%-kal mérséklődtek, ugyanakkor a bank negyedéves kiadás/bevételi mutatója y/y 3,8%-ponttal 54,9%-ra javult.

A 2020. évi összes kockázati költség -27,4 milliárd forintot tett ki, melyből -12,5 milliárd érintette a negyedik negyedévet. Az éves hitelkockázati költségráta 1,62%-ot tett ki. A negyedik negyedévben q/q megugró kockázati költségeket részben az IFRS 9 szerinti értékvesztés modell paramétereinek felülvizsgálata magyarázta.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt és eladások/leírások nélkül 2020 egészében 3,3 milliárd forinttal emelkedett (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától szűrt, ebből 1Q: +0,7, 2Q: +4,0, 3Q: -1,3, 4Q: -0,1 milliárd forint).

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,4%-ponttal emelkedett saját fedezettségük y/y 3,6%-pontos javulás után 53,6%-on állt december végén. A Stage 2 hitelek alakulását több tényező alakította: míg 1Q-ban a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók kerültek átsorolásra a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába, addig a második félévben főként lakossági hitelek átminősítésére került sor.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium három ciklusban került meghirdetésre. A harmadik, jelenleg is érvényben lévő moratórium esetén a belépési határidő 2021. április vége, a moratórium időszaka a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül		9.665			4.393	2.028	-54%	
Társasági adó		-2.439			-1.026	-593	-42%	
Adózás előtti eredmény		12.104			5.420	2.620	-52%	
Működési eredmény		19.787			5.009	5.594	12%	
Összes bevétel		40.388			10.152	10.443	3%	
Nettó kamatbevétel		28.103			7.033	7.086	1%	
Nettó díjak, jutalékok		11.127			2.830	2.845	1%	
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel		1.158			289	512	77%	
Működési költség		-20.601			-5.143	-4.849	-6%	
Összes kockázati költség		-7.683			411	-2.974		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-6.244			143	-2.522		
Egyéb kockázati költség		-1.440			268	-452		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.130.871	1.353.772	20%	1.130.871	1.309.977	1.353.772	3%	20%
Bruttó hitelek	831.139	909.439	9%	831.139	913.537	909.439	0%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	918.174	909.439	-1%	918.174	914.732	909.439	-1%	-1%
Retail hitelek	540.374	539.678	0%	540.374	531.900	539.678	1%	0%
Corporate hitelek	249.584	248.855	0%	249.584	260.506	248.855	-4%	0%
Gépjármű hitelek	128.216	120.906	-6%	128.216	122.325	120.906	-1%	-6%
Hitelek értékvesztése	-4.051	-14.876	267%	-4.051	-10.876	-14.876	37%	267%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.475	-14.876	232%	-4.475	-10.890	-14.876	37%	232%
Ügyfélbetétek	880.839	1.136.666	29%	880.839	1.092.441	1.136.666	4%	29%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	971.653	1.136.666	17%	971.653	1.093.330	1.136.666	4%	17%
Retail betétek	853.172	973.276	14%	853.172	934.800	973.276	4%	14%
Corporate betétek	118.481	163.390	38%	118.481	158.529	163.390	3%	38%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	94.909	29.524	-69%	94.909	29.893	29.524	-1%	-69%
Saját tőke	132.667	166.124	25%	132.667	162.015	166.124	3%	25%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	822.118	753.584	-8%	822.118	855.816	753.584	-12%	-8%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	98,9%	82,9%	-16,1%p	98,9%	93,7%	82,9%	-10,8%p	-16,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,5%	0,1%p	0,4%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	0	142.015		0	45.800	142.015	210%	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,0%	15,6%		0,0%	5,0%	15,6%	10,6%p	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%	4,3%		0,0%	7,7%	4,3%	-3,4%p	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	9.020	13.840	53%	9.020	11.920	13.840	16%	53%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%	1,5%	0,4%p	1,1%	1,3%	1,5%	0,2%p	0,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,7%	36,3%	27,6%p	8,7%	27,4%	36,3%	8,9%p	27,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány		0,70%			-0,06%	1,10%	1,17%p	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.967	3.620	22%	2.967	3.642	3.620	-1%	22%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0%p	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	0,0%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA		0,8%			1,4%	0,6%	-0,8%p	
ROE		6,3%			11,3%	4,9%	-6,4%p	
Teljes bevétel marzs		3,18%			3,16%	3,08%	-0,08%p	
Nettó kamatmarzs		2,21%			2,19%	2,09%	-0,10%p	
Kiadás/bevétel arány		51,0%			50,7%	46,4%	-4,2%p	
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	79%	-15%p	94%	83%	79%	-4%p	-15%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10%	330,5	364,7	365,1	0%	10%
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8%	332,2	353,6	360,6	2%	9%

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

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

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

A negyedik negyedévben a működési eredmény q/q 12%-kal növekedett, köszönhetően az összes bevétel 3%-os növekedésének és a működési költségek 6%-os csökkenésének.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q növekedését főképp a swap ügyleteken elért magasabb eredmény, illetve a valós értéken értékelt hitelek decemberi átsorolásához köthető (kockázati költségben ellentételeződő) hatás okozta.

A működési költségek q/q 6%-os csökkenése a személyi jellegű ráfordítások, a hardware- és

irodafelszerelési költségek, illetve a szakértői díjak mérséklődésével magyarázható.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,5% volt, q/q stabilan alakult. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 36,3%-on állt. A szlovén bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. A Stage 2 hitelek q/q állománynövekedése (és ezzel párhuzamosan a Stage 1 hitelek csökkenése) döntően azzal magyarázható, hogy a moratóriummal érintett hitelek átsorolásra kerültek a Stage 2 kategóriába. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,6 milliárd forinttal emelkedett (1Q: +2,4, 2Q: -1,9, 3Q: +0,2, 4Q: 0 milliárd forint).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 1%-kal csökkent, ezen belül a retail hitelek állománya 9%-kal mérséklődött, míg a corporate hitelek állománya 18%-kal bővült. A negyedik negyedévben a jelzáloghitelek és a corporate hitelek folyósítási dinamikája növekedett negyedéves alapon (+23%, illetve +7%).

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 17%-kal emelkedett. A nettó hitel/betét mutató 79%-on állt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.309	1.558	-75%	894	1.637	-1.217	-174%	-236%
Társasági adó	-598	91	-115%	-286	-111	175	-258%	-161%
Adózás előtti eredmény	6.906	1.467	-79%	1.180	1.747	-1.392	-180%	-218%
Működési eredmény	12.314	11.811	-4%	2.631	3.223	1.976	-39%	-25%
Összes bevétel	37.530	43.748	17%	9.937	10.895	11.304	4%	14%
Nettó kamatbevétel	28.254	32.739	16%	7.676	8.103	8.458	4%	10%
Nettó díjak, jutalékok	3.180	3.813	20%	748	861	1.089	27%	46%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.097	7.195	18%	1.514	1.932	1.756	-9%	16%
Működési költség	-25.216	-31.937	27%	-7.307	-7.672	-9.328	22%	28%
Összes kockázati költség	-5.408	-10.344	91%	-1.451	-1.476	-3.368	128%	132%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.018	-7.840	160%	-806	-857	-2.835	231%	252%
Egyéb kockázati költség	-2.390	-2.504	5%	-645	-619	-533	-14%	-17%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	953.345	1.162.183	22%	953.345	1.109.031	1.162.183	5%	22%
Bruttó hitelek	708.299	861.393	22%	708.299	843.368	861.393	2%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	773.358	861.393	11%	773.358	844.500	861.393	2%	11%
Retail hitelek	522.937	587.724	12%	522.937	578.084	587.724	2%	12%
Corporate hitelek	237.111	257.860	9%	237.111	251.179	257.860	3%	9%
Gépjármű hitelek	13.311	15.809	19%	13.311	15.237	15.809	4%	19%
Hitelek értékvesztése	-39.327	-48.174	22%	-39.327	-47.271	-48.174	2%	22%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-42.997	-48.174	12%	-42.997	-47.330	-48.174	2%	12%
Ügyfélbetétek	546.350	710.047	30%	546.350	631.708	710.047	12%	30%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	590.707	710.047	20%	590.707	631.645	710.047	12%	20%
Retail betétek	442.397	506.773	15%	442.397	458.511	506.773	11%	15%
Corporate betétek	148.310	203.274	37%	148.310	173.134	203.274	17%	37%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	257.404	284.173	10%	257.404	308.333	284.173	-8%	10%
Saját tőke	116.432	127.238	9%	116.432	127.693	127.238	0%	9%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	593.922	690.664	16%	593.922	675.561	690.664	2%	16%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,9%	80,2%	-3,7%p	83,9%	80,1%	80,2%	0,1%p	-3,7%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,0%	-0,2%p	1,3%	0,9%	1,0%	0,2%p	-0,2%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	61.556	114.615	86%	61.556	110.046	114.615	4%	86%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	13,3%	4,6%p	8,7%	13,0%	13,3%	0,3%p	4,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,7%	9,0%	3,3%p	5,7%	9,6%	9,0%	-0,5%p	3,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	52.821	56.113	6%	52.821	57.761	56.113	-3%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%	6,5%	-0,9%p	7,5%	6,8%	6,5%	-0,3%p	-0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,7%	54,6%	0,9%p	53,7%	53,3%	54,6%	1,4%p	0,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,47%	0,99%	0,52%p	0,46%	0,43%	1,33%	0,90%p	0,87%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.416	38.713	9%	35.416	43.553	38.713	-11%	9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,0%	4,5%	-0,5%p	5,0%	5,2%	4,5%	-0,7%p	-0,5%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	0,1%	-0,6%p	0,4%	0,6%	-0,4%	-1,0%p	-0,8%p
ROE	6,6%	1,3%	-5,4%p	3,0%	5,3%	-3,8%	-9,1%p	-6,8%p
Teljes bevétel marzs	4,37%	4,18%	-0,2%p	4,22%	4,11%	3,97%	-0,1%p	-0,3%p
Nettó kamatmarzs	3,29%	3,13%	-0,16%p	3,26%	3,05%	2,97%	-0,09%p	-0,30%p
Kiadás/bevétel arány	67,2%	73,0%	5,8%p	73,5%	70,4%	82,5%	12,1%p	9,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	124%	115%	-9%p	124%	126%	115%	-12%p	-9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	69,1	75,0	9%	69,1	74,9	75,0	0%	9%
HUF/RON (átlag)	68,6	72,6	6%	69,7	73,0	74,0	1%	6%

Az **OTP Bank Romania** 1,6 milliárd forint adózott eredményt ért el 2020-ban, ami 75%-kal maradt el a bázisidőszaki adattól.

Az éves működési eredmény 4%-kal (saját devizában 9%-kal) csökkent az összes bevétel y/y 17%-os növekedésének, illetve a működési költségek 27%-os emelkedésének eredőjeként. A nettó kamatbevételek 16%-kal javultak a dinamikus bővülő teljesítő hitelállományok által támogatva, miközben az éves nettó kamatmarzs 16 bp-tal csökkent.

Az éves működési költségek y/y 27%-os (saját devizában 20%-os) emelkedését nagyrészt a 2019-ben megkezdett növekedési stratégia magyarázza: az informatikai és digitális fejlesztések következtében nőttek az IT kiadások. A személyi jellegű ráfordítások 27%-kal haladták meg az egy évvel korábbit, egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 15%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám következtében. Az emelkedő költségek eredményeként a kiadás/bevétel arány a 2020-as év során 5,8%-ponttal 73,0%-ra nőtt.

A növekedési stratégia eredményeképp mind a hitel-, mind a betétállomány dinamikus növekedett 2020-ban. Az erősödő hitelezési aktivitás nyomán a jelzáloghitelek teljesítő (Stage 1+2) állománya y/y 15%-kal bővült árfolyamszűrten; a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek 15%-kal, a corporate kitétségek 10%-kal nőttek y/y. Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 20%-kal bővült (+12% q/q), a növekedéshez a retail és corporate szegmens egyaránt hozzájárult. A nettó hitel/betét arány 2020 végén 115%-on állt (-9%-pont y/y). Az OTP Bank Romania 2020 során minden szegmensben növelte a piaci részesedését. A lakáshitelek állományában a román operáció 3.7%-ról 4.2%-ra növelte a piaci részesedését.

Ami a hitelminőséget illeti, 2020-ban a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva 7 milliárd forinttal emelkedett, aminek nagy része a 2020 2Q során DPD90+ kategóriába kerülő corporate hiteleknek

tudható be. A negyedik negyedévben 3 milliárd forinttal csökkent a DPD90+ állomány (árfolyamszűrten, eladások és leírások nélkül).

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

A Stage 3 hitelek aránya csökkenő pályán maradt az év során. 2020 év végén a bruttó hitelállomány 6,5%-át tették ki (-0,9%-pont y/y, -0,3%-pont q/q). A ráta csökkenésében közrejátszott problémás hitelek eladása/leírása, illetve a hitelállomány gyors növekedése. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége nőtt a negyedév során és ezzel 54,6%-on állt 4Q végén (+1,4%-pont q/q).

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

2020 4Q-ban 1,2 milliárd veszteséget realizált a román operáció, a q/q eredményromlás mögött a működési költségek és a kockázati költségek emelkedése áll.

A negyedik negyedévben a nettó kamatbevételek q/q 4%-kal bővültek. A teljesítő hitelek (Stage 1+2) q/q 2%-kal nőttek, ugyanakkor a nettó kamatmarzs szűkült (-9 bp q/q). A marzs csökkenésében szerepet játszott, hogy negyedéves összevetésben 12%-kal emelkedett betétállomány. A hitelállomány szintén nőtt, de a teljesítő portfólió átlagkamata kis mértékben csökkent. A negyedik negyedéves nettó díjak és jutalékok 27%-kal növekedtek.

Negyedéves szinten a működési költségek 22%-ot emelkedtek, ami a növekvő bér-, marketing-, IT- és szakértői költségekkel magyarázható.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	35.223	26.104	-26%	9.615	10.874	4.471	-59%	-53%
Társasági adó	-6.937	-5.485	-21%	-1.689	-2.265	-849	-63%	-50%
Adózás előtti eredmény	42.160	31.589	-25%	11.304	13.139	5.320	-60%	-53%
Működési eredmény	44.353	42.030	-5%	12.327	10.262	10.631	4%	-14%
Összes bevétel	67.451	67.385	0%	19.428	16.163	17.096	6%	-12%
Nettó kamatbevétel	48.128	48.581	1%	13.840	11.302	12.309	9%	-11%
Nettó díjak, jutalékok	14.877	13.540	-9%	4.260	3.467	3.359	-3%	-21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.446	5.264	18%	1.328	1.394	1.428	2%	8%
Működési költség	-23.098	-25.355	10%	-7.100	-5.901	-6.465	10%	-9%
Összes kockázati költség	-2.194	-10.441	376%	-1.023	2.878	-5.311		419%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.433	-6.286	339%	-1.118	2.871	-2.758		147%
Egyéb kockázati költség	-761	-4.155	446%	94	6	-2.553		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	646.295	729.012	13%	646.295	723.301	729.012	1%	13%
Bruttó hitelek	468.715	443.031	-5%	468.715	450.907	443.031	-2%	-5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	431.920	443.031	3%	431.920	432.881	443.031	2%	3%
Retail hitelek	136.749	118.709	-13%	136.749	129.230	118.709	-8%	-13%
Corporate hitelek	252.194	274.187	9%	252.194	257.809	274.187	6%	9%
Gépjármű hitelek	42.977	50.136	17%	42.977	45.843	50.136	9%	17%
Hitelek értékvesztése	-69.785	-46.200	-34%	-69.785	-62.227	-46.200	-26%	-34%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-64.223	-46.200	-28%	-64.223	-59.451	-46.200	-22%	-28%
Ügyfélbetétek	431.944	493.884	14%	431.944	482.618	493.884	2%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	394.459	493.884	25%	394.459	463.491	493.884	7%	25%
Retail betétek	176.949	222.112	26%	176.949	203.294	222.112	9%	26%
Corporate betétek	217.509	271.772	25%	217.509	260.197	271.772	4%	25%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	79.331	91.059	15%	79.331	97.796	91.059	-7%	15%
Saját tőke	109.128	117.071	7%	109.128	117.683	117.071	-1%	7%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.955	365.266	6%	345.955	333.902	365.266	9%	6%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	73,8%	82,4%	8,6%p	73,8%	74,1%	82,4%	8,4%p	8,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,9%	1,0%p	0,9%	0,9%	1,9%	1,0%p	1,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.847	31.726	-24%	41.847	48.312	31.726	-34%	-24%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	7,2%	-1,8%p	8,9%	10,7%	7,2%	-3,6%p	-1,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,3%	15,9%	7,6%p	8,3%	9,8%	15,9%	6,1%p	7,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	80.913	46.039	-43%	80.913	68.692	46.039	-33%	-43%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,3%	10,4%	-6,9%p	17,3%	15,2%	10,4%	-4,8%p	-6,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,9%	74,3%	-3,6%p	77,9%	79,2%	74,3%	-4,9%p	-3,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,34%	1,39%	1,05%p	0,93%	-2,66%	2,44%	5,09%p	1,51%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.913	28.401	-45%	51.913	43.437	28.401	-35%	-45%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,1%	6,4%	-4,7%p	11,1%	9,6%	6,4%	-3,2%p	-4,7%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	7,0%	3,8%	-3,2%p	6,2%	6,3%	2,5%	-3,9%p	-3,8%p
ROE	42,5%	23,0%	-19,5%p	36,6%	39,1%	14,9%	-24,2%p	-21,7%p
Teljes bevétel marzs	13,38%	9,78%	-3,60%p	12,61%	9,44%	9,38%	-0,05%p	-3,22%p
Nettó kamatmarzs	9,55%	7,05%	-2,50%p	8,98%	6,60%	6,76%	0,16%p	-2,22%p
Kiadás/bevétel arány	34,2%	37,6%	3,4%p	36,5%	36,5%	37,8%	1,3%p	1,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	80%	-13%p	93%	81%	80%	0%p	-13%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	12,4	10,5	-16%	12,4	11,0	10,5	-5%	-16%
HUF/UAH (átlag)	11,3	11,4	1%	12,4	11,0	10,7	-2%	-13%

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2020 4Q záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 16%-kal gyengült, negyedéves összehasonlításban 5%-kal. Az éves átlagárfolyam 1%-os erősödést mutatott, míg a 4Q átlagárfolyam 13%-kal gyengült éves szinten, míg q/q 2%-ot. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Ukrajna 26,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2020-ban. A 26%-os y/y csökkenés hátterében a magasabb kockázati költségek álltak, emellett a működési eredmény is 6%-kal csökkent hrivnyában. 2020 4Q-ban 4,5 milliárd forintos profitot realizált az ukrán operáció, a q/q csökkenés a kockázati költségek növekedésének tudható be.

A hitelértékesítések szempontjából éves mélypontnak tekinthető második negyedévet követően folyamatosan javultak a folyósítási dinamikák. A fogyasztási hitelek közül 4Q-ban q/q 14%-kal többet sikerült eladni saját devizában, köszönhetően elsősorban az áruhitel szegmensnek. A vállalati hitelfolyósítás közel 50%-kal emelkedett q/q, és 2020-ban sikerült éves szinten is figyelemre méltó emelkedést elérni (+38%). A teljesítő (Stage 1+2) hitelek az év végére árfolyamszűrten y/y 11%-kal nőttek, míg q/q 8%-kal tudtak emelkedni. A teljesítő fogyasztási hitelek és a corporate hitelek 4Q-ban egyaránt 10%-kal bővültek q/q.

A hitelállomány növekedése mellett az ukrán operáció likviditási helyzete tovább javult q/q. A nettó hitel/betét arány 80% volt 2020 végén, a mutató 1%-ponttal csökkent q/q, miközben a betétek árfolyamszűrten q/q 7%-kal bővültek.

Saját devizában a 2020. évi működési eredmény y/y 6%-kal csökkent, míg a 4Q működési eredmény q/q 6%-kal emelkedett (y/y stabilan alakult). A 2020-as összes bevétel saját devizában 1%-kal csökkent y/y, főképp a nettó díj- és jutalékbevételek 10%-os visszaesése miatt. A nettó kamatbevétel ugyanakkor stabilan alakult y/y, annak ellenére, hogy a nettó kamatmarzs 2,5%-ponttal 7% közelébe szűkült. Ebben mindenképp a kamatkörnyezet jelentős csökkenése játszott szerepet: az alapkamat 2020. év során összességében 750 bp-tal, 6%-ra süllyedt.

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

4Q-ban q/q jelentősen emelkedtek az alapbanki bevételek, köszönhetően a nettó kamatbevétel 11%-os növekedésének, miközben a nettó díj- és jutalékbevételek 1%-kal csökkentek saját devizában. A nettó kamatmarzs q/q 16 bázisponttal emelkedett, amit a hrivnya betéti kamatok további csökkenése okozott, míg a hitelportfólió kamatmarzsa stabilan alakult q/q. A működési költségek szezonálisan 12%-kal emelkedtek hrivnyában q/q.

A 2020. évi összes kockázati költség -10,4 milliárd forint volt. A negyedik negyedévben -5,3 milliárd forint kockázati költség került könyvelésre, melyet főképp az IFRS 9 szerinti értékvesztés modell paramétereinek felülvizsgálata magyaráz. Az éves hitelkockázati költség ráta 1,39% volt (+105 bp y/y).

Ukrajnában nem volt kötelezően alkalmazandó adósságtörlesztési moratórium. Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2,2 milliárd forinttal csökkent 4Q-ban (+1,1, +1,9 és +0,4 milliárd forint rendre az első három negyedévben); főleg a jelzáloghitel és vállalati portfóliókban volt javulás tapasztalható.

4Q-ban közel ez éves összmenyiség felét kitevő, 10,9 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor (árfolyamszűrten), mely jelentősen hozzájárul ahhoz, hogy a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya q/q 4,8%-ponttal, y/y 6,9%-ponttal csökkent (10,4%-ra). A negyedik negyedév során a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége közel 5%-ponttal 74,3%-ra csökkent az eladott/leírt magas fedezettségű hitelek miatt. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége közel 6%-ponttal 15,9%-ra növekedett, valamint közel duplájára, 1,9%-ra emelkedett a Stage 1 hitelek saját fedezettsége is q/q. Ennek oka, hogy az év első felében óvatosságból Stage 1-ből Stage 2-be átsorolt vállalati hitelek visszakerültek a Stage 1 kategóriába, de a korábban ezen hitelekre megképzett magasabb értékvesztés megtartásra került, általános tartalékként.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	28.127	16.317	-42%	6.072	14.166	4.391	-69%	-28%
Társasági adó	-8.272	-5.092	-38%	-2.143	-3.946	-1.286	-67%	-40%
Adózás előtti eredmény	36.399	21.409	-41%	8.215	18.112	5.677	-69%	-31%
Működési eredmény	84.946	65.068	-23%	22.001	14.767	13.877	-6%	-37%
Összes bevétel	146.582	123.198	-16%	38.609	28.115	27.762	-1%	-28%
Nettó kamatbevétel	113.572	99.872	-12%	30.413	22.736	21.657	-5%	-29%
Nettó díjak, jutalékok	31.012	22.503	-27%	7.983	5.173	5.394	4%	-32%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.998	823	-59%	214	206	711	245%	233%
Működési költség	-61.636	-58.130	-6%	-16.608	-13.349	-13.885	4%	-16%
Összes kockázati költség	-48.547	-43.659	-10%	-13.786	3.345	-8.200		-41%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-46.123	-41.160	-11%	-12.434	2.376	-7.019		-44%
Egyéb kockázati költség	-2.424	-2.499	3%	-1.352	970	-1.182		-13%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	908.388	688.980	-24%	908.388	685.124	688.980	1%	-24%
Bruttó hitelek	786.241	597.849	-24%	786.241	565.435	597.849	6%	-24%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	661.721	597.849	-10%	661.721	563.411	597.849	6%	-10%
Retail hitelek	573.592	505.902	-12%	573.592	490.151	505.902	3%	-12%
Corporate hitelek	80.304	74.239	-8%	80.304	60.209	74.239	23%	-8%
Gépjármű hitelek	7.825	17.708	126%	7.825	13.051	17.708	36%	126%
Hitelek értékvesztése	-152.741	-127.598	-16%	-152.741	-135.104	-127.598	-6%	-16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-128.479	-127.598	-1%	-128.479	-134.652	-127.598	-5%	-1%
Ügyfélbetétek	471.735	350.608	-26%	471.735	338.865	350.608	3%	-26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	403.021	350.608	-13%	403.021	336.998	350.608	4%	-13%
Retail betétek	301.897	288.058	-5%	301.897	279.276	288.058	3%	-5%
Corporate betétek	101.124	62.550	-38%	101.124	57.722	62.550	8%	-38%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	155.306	90.852	-42%	155.306	99.590	90.852	-9%	-42%
Saját tőke	202.761	183.402	-10%	202.761	179.932	183.402	2%	-10%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	589.553	447.094	-24%	589.553	396.678	447.094	13%	-24%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,0%	74,8%	-0,2%p	75,0%	70,2%	74,8%	4,6%p	-0,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,3%	4,6%	-0,7%p	5,3%	4,6%	4,6%	0,0%p	-0,7%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	94.413	67.394	-29%	94.413	76.680	67.394	-12%	-29%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	11,3%	-0,7%p	12,0%	13,6%	11,3%	-2,3%p	-0,7%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	27,4%	43,1%	15,7%p	27,4%	38,9%	43,1%	4,2%p	15,7%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.274	83.361	-18%	102.274	92.077	83.361	-9%	-18%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	13,9%	0,9%p	13,0%	16,3%	13,9%	-2,3%p	0,9%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,4%	93,4%	-0,1%p	93,4%	94,4%	93,4%	-1,0%p	-0,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,61%	6,36%	-0,25%p	6,50%	-1,64%	4,77%	6,41%p	-1,72%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	96.484	77.929	-19%	96.484	88.063	77.929	-12%	-19%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,3%	13,0%	0,8%p	12,3%	15,6%	13,0%	-2,5%p	0,8%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,4%	2,1%	-1,2%p	2,7%	8,1%	2,5%	-5,6%p	-0,1%p
ROE	15,7%	8,9%	-6,8%p	12,1%	32,4%	9,6%	-22,8%p	-2,5%p
Teljes bevétel marzs	17,53%	16,03%	-1,50%p	16,92%	16,11%	15,96%	-0,15%p	-0,96%p
Nettó kamatmarzs	13,58%	13,00%	-0,59%p	13,33%	13,03%	12,45%	-0,58%p	-0,88%p
Kiadás/bevétel arány	42,0%	47,2%	5,1%p	43,0%	47,5%	50,0%	2,5%p	7,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	132%	134%	2%p	132%	127%	134%	7%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,7	4,0	-16%	4,7	4,0	4,0	0%	-16%
HUF/RUB (átlag)	4,5	4,3	-5%	4,7	4,1	4,0	-4%	-16%

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2020 4Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q ugyan stabil volt, de y/y 16%-kal gyengült. Az éves átlagárfolyam y/y 5%-ot gyengült, míg a 4Q átlagárfolyam ugyancsak gyengült (y/y -16%, q/q -4%). Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 16,3 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2020-ban, amely saját devizában 39%-kal marad el a bázisidőszakitól. Az adózott eredmény éves visszaesése a saját devizában 20%-kal visszaeső működési eredmény és a 6%-kal csökkenő kockázati költség eredője. A 4Q adózott eredmény 4,4 milliárd forintot ért el, ami y/y 14%-os csökkenést jelent rubelben.

Három negyedévnyi csökkenést követően a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 4Q-ban 9%-kal nőtt q/q árfolyamszűrten (-11% y/y), ami a saját devizában q/q 44%-kal megugró fogyasztási hitel folyósításnak és a közel duplázódó vállalati hitel folyósításnak köszönhető. A teljesítő fogyasztási hitelek állománya q/q 6%-kal bővült árfolyamszűrten, ezen belül 4%-kal csökkent a személyi kölcsön állomány és 3%-kal a hitelkártya volumen, viszont az áruhitel állomány 16%-kal nőtt, a termék szezonálisának megfelelően. A közép- és nagyvállalati hitelek 26%-kal bővültek, és az autofinanszírozás területén is folytatódott az egész évben folyamatosan megfigyelhető növekedés (+38% q/q).

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten q/q 4%-kal nőttek, míg y/y 13%-kal csökkentek. Az árfolyamszűrten nettó hitel/betét mutató q/q 7%-ponttal, y/y 2%-ponttal 134%-ra emelkedett.

A 2020. évi összes bevétel y/y 12%-kal csökkent rubelben, ezen belül a nettó kamatbevétel 8, a nettó díj- és jutalékbevétel 24%-kal esett vissza. A teljes bevételi marzs 1,5%-ponttal csökkent y/y, míg a nettó kamatmarzs 59 bázisponttal 13%-ra. 4Q-ban is folytatódott a nettó kamatmarzs csökkenése (58 bp-tal 12,45%-ra).

4Q-ban az összes bevétel saját devizában y/y ugyan 15%-kal csökkent a negyedéves átlagos hitelállomány alacsonyabb szintje miatt, de q/q 2%-os emelkedés volt tapasztalható. A nettó kamatbevétel

1%-os csökkenését ellensúlyozta a nettó díjak és jutalékok 8%-os emelkedése, valamint ez egyéb bevételek 0,5 milliárd forintos q/q növekedése, mely főként értékpapírok eladásán és deviza pozíciók átértékelődésén realizált eredménynek köszönhető.

A dologi költségek csökkenésének köszönhetően a 2020. évi működési költségek y/y 1%-kal csökkentek rubelben, így az éves kiadás/bevétel arány 5,1%-ponttal 47,2%-ra emelkedett. 4Q-ban q/q 8%-os volt a rubelben mért költségnövekedés, melyhez egyaránt hozzájárult az év végi prémiumok miatti bérköltség-növekedés (+6%), a szezonálisan magasabb dologi költségek (+9%), és az értékcsökkenés is 17%-kal nőtt q/q.

Az összes kockázati költség 2020-ban 6%-kal csökkent rubelben, a hitelkockázati költség ráta y/y 25 bp-tal 6,36%-ra csökkent. A járványhelyzet várható hatásaira tekintettel az első félévben jelentős mértékben került többlet értékvesztés lekönnyítésre, míg a harmadik negyedévben az IFRS 9 értékvesztési modell felülvizsgálatának eredményeképp céltartalék felszabadításra került sor. Ezt a már a 2019. év végén is konzervatívnak tekinthető tartalék szintek és az év első felében megképzett jelentős addicionális céltartalék mellett az tette lehetővé, hogy széles körben elérhető törlesztési moratórium hiányában sem került sor 3Q-ban gyorsuló ütemű portfólió romlásra, és a makró pályával kapcsolatos várakozások is pozitív irányba változtak. A negyedik negyedévi -8,2 milliárd forintnak megfelelő kockázati költség a jelentősen növekvő átlagos hitelportfólióra vetítve 4,77%-os negyedéves kockázati költség rátát eredményezett. Negyedéves szinten a Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége enyhén csökkent, míg a Stage 2 hiteleké 4,2%-ponttal emelkedett.

Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrten DPD90+ állomány 4Q-ban 3,7 milliárd forinttal nőtt, szemben az előző negyedévi 11,0 milliárd forinttal. Összességében a Stage 3 hitelek aránya q/q 2,3%-ponttal 13,9%-ra csökkent (y/y 0,9%-ponttal emelkedett); mivel 4Q-ban közel 13,5 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására vagy leírására (árfolyamszűrten); az év egészét tekintve összesen 38 milliárd forint értékben, mely 10%-kal magasabb a 2019-es teljes éves összegnél.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	6.377	4.307	-32%	3.082	848	1.835	116%	-40%
Társasági adó	-679	-302	-55%	-376	-94	-53	-43%	-86%
Adózás előtti eredmény	7.056	4.609	-35%	3.458	942	1.888	100%	-45%
Működési eredmény	5.692	8.353	47%	2.125	2.125	2.426	14%	14%
Összes bevétel	16.120	22.095	37%	5.502	5.485	5.900	8%	7%
Nettó kamatbevétel	11.464	17.188	50%	4.073	4.262	4.541	7%	11%
Nettó díjak, jutalékok	4.215	4.446	5%	1.266	1.178	1.160	-2%	-8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	441	461	4%	163	45	198	345%	22%
Működési költség	-10.428	-13.743	32%	-3.377	-3.360	-3.474	3%	3%
Összes kockázati költség	1.364	-3.743		1.333	-1.183	-537	-55%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.293	-3.434		948	-846	-1.090	29%	
Egyéb kockázati költség	71	-309		384	-338	553		44%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	439.836	477.676	9%	439.836	490.253	477.676	-3%	9%
Bruttó hitelek	319.836	362.067	13%	319.836	360.202	362.067	1%	13%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	353.327	362.067	2%	353.327	360.676	362.067	0%	2%
Retail hitelek	178.523	173.693	-3%	178.523	180.052	173.693	-4%	-3%
Corporate hitelek	174.707	188.299	8%	174.707	180.542	188.299	4%	8%
Gépjármű hitelek	97	75	-23%	97	82	75	-9%	-23%
Hitelek értékvesztése	-19.518	-24.510	26%	-19.518	-23.969	-24.510	2%	26%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.562	-24.510	14%	-21.562	-24.001	-24.510	2%	14%
Ügyfélbetétek	318.216	324.671	2%	318.216	330.194	324.671	-2%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	350.637	324.671	-7%	350.637	330.192	324.671	-2%	-7%
Retail betétek	228.438	213.067	-7%	228.438	214.632	213.067	-1%	-7%
Corporate betétek	122.199	111.604	-9%	122.199	115.560	111.604	-3%	-9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.733	58.967	61%	36.733	66.332	58.967	-11%	61%
Saját tőke	66.188	76.556	16%	66.188	74.512	76.556	3%	16%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	283.959	294.548	4%	283.959	294.714	294.548	0%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	81,4%	-7,4%p	88,8%	81,8%	81,4%	-0,5%p	-7,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,3%	0,3%p	1,1%	1,0%	1,3%	0,3%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.509	41.390	231%	12.509	41.733	41.390	-1%	231%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	11,4%	7,5%p	3,9%	11,6%	11,4%	-0,2%p	7,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	9,3%	4,5%p	4,8%	11,7%	9,3%	-2,3%p	4,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	23.369	26.129	12%	23.369	23.755	26.129	10%	12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,3%	7,2%	-0,1%p	7,3%	6,6%	7,2%	0,6%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,2%	63,9%	-4,2%p	68,2%	68,1%	63,9%	-4,1%p	-4,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,56%	0,99%	1,55%p	-1,21%	0,96%	1,20%	0,24%p	2,41%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.058	17.538	3%	17.058	17.673	17.538	-1%	3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,3%	4,8%	-0,5%p	5,3%	4,9%	4,8%	-0,1%p	-0,5%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	0,9%	-1,0%p	2,7%	0,7%	1,5%	0,8%p	-1,2%p
ROE	11,9%	6,0%	-5,9%p	18,6%	4,6%	9,8%	5,2%p	-8,8%p
Teljes bevétel marzs	4,86%	4,70%	-0,16%p	4,85%	4,62%	4,84%	0,22%p	-0,01%p
Nettó kamatmarzs	3,45%	3,65%	0,20%p	3,59%	3,59%	3,72%	0,14%p	0,13%p
Kiadás/bevétel arány	64,7%	62,2%	-2,5%p	61,4%	61,3%	58,9%	-2,4%p	-2,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	104%	9%p	95%	102%	104%	2%p	9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10%	330,5	364,7	365,1	0%	10%
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8%	332,2	353,6	360,6	2%	9%

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

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

A montenegrói **CKB Csoport** 2020 egészében 4,3 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 32%-kal marad el a bázisidőszaktól. A negyedik negyedévben realizált 1,8 milliárdos profit y/y 40%-os csökkenést mutat, amely a kockázati költségek alakulásával magyarázható.

Az éves eredményszámok összehasonlíthatóságára hatással van, hogy 2019. július 16-án történt meg az akvizíció pénzügyi zárása, és az akvizált bank eredménye 2019 3Q-tól került be a Csoportba. A működési eredmény 47%-kal (azon belül a nettó kamatbevétel 50%-kal), a működési költség pedig 32%-kal haladta meg az előző éves adatot. Továbbá, a bázisidőszakban a kockázati költség soron felszabadításra került sor, míg 2020-ban a járványhelyzettel összefüggésben érdemi céltartalék képzés történt. Az éves ROE (6,0%) és a kiadás/bevétel arány (62,2%) csökkenést, míg a nettó kamatmarzs (3,65%) növekedést mutatott y/y.

A 4Q működési eredmény q/q és y/y összevetésben egyaránt 14%-os javulása főleg a nettó kamatbevétel pozitív irányú alakulásával függ össze. A javuló 4Q nettó kamatmarzs hatására a nettó kamateredmény saját devizában q/q stagnált.

A 4Q működési költség y/y 9%-os mérséklődéséhez (saját devizában) hozzájárult, hogy 2019. december végéhez képest a fiókszám 29%-kal, míg az alkalmazotti létszám 25%-kal csökkent.

2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 1,5 milliárd forinttal emelkedett (1Q: +0,2, 2Q: +0,6, 3Q: +0,3, 4Q: +0,4 milliárd forint). A DPD90+ arány (4,8%) y/y 0,5%-ponttal mérséklődött, míg q/q stagnált, párhuzamosan 2020 folyamán végrehajtott 2,8 milliárd forintnyi (1Q: 0,2, 2Q: 1,9, 3Q: 0,1, 4Q: 0,5 milliárd forint) nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 7,2% volt (+0,6%-pont q/q, -0,1%-pont y/y), céltartalékkal való saját fedezettsége 63,9%-on állt. A Stage 3 hitelek állományára negatív hatással volt egy – 90 napon túl nem késedelmes – nagyvállalati ügyfél Stage 3-ba való kerülése.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány q/q stagnált, y/y 3%-kal bővült árfolyamszűrten. Negyedéves összehasonlításban minden szegmensben nőtt az újonnan folyósított volumen.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 7%-kal csökkent. A nettó hitel/betét mutató 104%-on állt az év végén (+2%-pont q/q, +9%-pont y/y).

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	2.616	1.959	-25%	382	766	49	-94%	-87%
Társasági adó	-459	-489	6%	-154	-138	-138	1%	-10%
Adózás előtti eredmény	3.075	2.448	-20%	536	903	188	-79%	-65%
Működési eredmény	3.702	5.904	59%	915	1.610	1.356	-16%	48%
Összes bevétel	7.953	11.597	46%	2.596	3.045	2.902	-5%	12%
Nettó kamatbevétel	6.697	9.824	47%	2.287	2.529	2.482	-2%	9%
Nettó díjak, jutalékok	1.007	1.278	27%	281	365	320	-12%	14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	248	495	100%	28	151	99	-35%	255%
Működési költség	-4.250	-5.693	34%	-1.681	-1.434	-1.546	8%	-8%
Összes kockázati költség	-627	-3.455	451%	-378	-707	-1.168	65%	209%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-249	-2.515	911%	9	-683	-400	-41%	
Egyéb kockázati költség	-379	-940	148%	-388	-24	-768		98%
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	247.997	286.606	16%	247.997	280.856	286.606	2%	16%
Bruttó hitelek	147.777	180.815	22%	147.777	172.566	180.815	5%	22%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.373	180.815	12%	161.373	172.635	180.815	5%	12%
Retail hitelek	72.937	83.948	15%	72.937	79.951	83.948	5%	15%
Corporate hitelek	86.138	94.275	9%	86.138	89.982	94.275	5%	9%
Gépjármű hitelek	2.299	2.592	13%	2.299	2.701	2.592	-4%	13%
Hitelek értékvesztése	-3.657	-8.089	121%	-3.657	-7.551	-8.089	7%	121%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.001	-8.089	102%	-4.001	-7.563	-8.089	7%	102%
Ügyfélbetétek	179.755	214.808	20%	179.755	208.785	214.808	3%	20%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	196.492	214.808	9%	196.492	209.060	214.808	3%	9%
Retail betétek	167.088	179.853	8%	167.088	179.898	179.853	0%	8%
Corporate betétek	29.404	34.956	19%	29.404	29.162	34.956	20%	19%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.901	37.151	1%	36.901	38.968	37.151	-5%	1%
Saját tőke	25.605	28.781	12%	25.605	28.146	28.781	2%	12%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	138.579	143.701	4%	138.579	154.914	143.701	-7%	4%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,8%	79,5%	-14,3%p	93,8%	89,8%	79,5%	-10,3%p	-14,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,3%	0,1%p	1,2%	1,5%	1,3%	-0,3%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.593	31.620	588%	4.593	13.149	31.620	140%	588%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	17,5%	14,4%p	3,1%	7,6%	17,5%	9,9%p	14,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%	10,4%	0,3%p	10,1%	22,1%	10,4%	-11,7%p	0,3%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.604	5.494	19%	4.604	4.503	5.494	22%	19%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	3,0%	-0,1%p	3,1%	2,6%	3,0%	0,4%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	33,1%	54,2%	21,2%p	33,1%	50,3%	54,2%	3,9%p	21,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,23%	1,55%	1,32%p	-0,03%	1,65%	0,92%	-0,73%p	0,95%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.270	3.984	76%	2.270	3.186	3.984	25%	76%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	2,2%	0,7%p	1,5%	1,8%	2,2%	0,4%p	0,7%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,4%	0,7%	-0,7%p	0,6%	1,1%	0,1%	-1,1%p	-0,5%p
ROE	14,1%	7,3%	-6,8%p	6,1%	11,6%	0,7%	-10,9%p	-5,4%p
Teljes bevétel marzs	4,27%	4,32%	0,06%p	4,21%	4,48%	4,14%	-0,34%p	-0,07%p
Nettó kamatmarzs	3,59%	3,66%	0,07%p	3,71%	3,72%	3,54%	-0,18%p	-0,17%p
Kiadás/bevétel arány	53,4%	49,1%	-4,4%p	64,8%	47,1%	53,3%	6,2%p	-11,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	80%	0%p	80%	79%	80%	1%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	2,7	2,9	8%	2,7	2,9	2,9	0%	8%
HUF/ALL (átlag)	2,6	2,8	7%	2,7	2,8	2,9	2%	8%

Az albán bank eredménye 2019 2Q-tól jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

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

A mérleg- és eredmény sorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. Az **OTP Bank Albania** 2020 egészében 2,0 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 25%-kal marad el a bázisidőszakitól, döntően a kockázati költségek emelkedése miatt; a működési eredmény éves szinten 59%-kal nőtt.

Az éves ROE (7,3%) csökkenést, míg a kiadás/bevétel arány (49,1%), és a nettó kamatmarzs (3,66%) javulást mutatott y/y.

A 4Q működési eredmény y/y 48%-kal javult. A nettó kamateredmény y/y növekedését a hitelállomány bővülése támogatta, míg a nettó kamatmarzs mérséklődése negatívan befolyásolta. A nettó kamatmarzs q/q csökkenésére a vállalati kamatszintek voltak hatással. A 4Q nettó díjak és jutalékok 14%-kal meghaladták az egy évvel korábbit, azzal együtt, hogy q/q 12%-kal csökkentek.

A 4Q működési költségek y/y 8%-kal csökkentek, amihez legnagyobb mértékben az alacsonyabb értékcsökkenés járult hozzá, de mérséklődtek a

marketing- és továbbképzési költségek, valamint a szakértői díjak is.

A negyedik negyedévben 1,2 milliárd forint összes kockázati költség megképzésére került sor.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,0% volt, y/y marginálisan csökkent. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége q/q közel 4%-ponttal, 54,2%-ra javult. A Stage 3 arányt és fedezettségi szintet befolyásolta, hogy az albán bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. A Stage 2 hitelek q/q állománynövekedését egyes mikro- és kisvállalati ügyfelek, valamint lakáshitelek Stage 2-be kerülése eredményezte. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,5 milliárd forinttal emelkedett (1Q: +0,6, 2Q: +1,8, 3Q: -1,7, 4Q: +0,8 milliárd forint).

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrten állománya y/y 12%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 15%-kal, míg a corporate hitelek és a gépjármű hitelek együttesen 10%-kal növekedtek. Negyedéves összehasonlításban a hitelállomány növekedése 4%, ezen belül a retail állományé 5%, míg a corporate hiteleké 4% volt. A negyedik negyedévben minden szegmensben javult a folyósítási dinamika q/q.

Az árfolyamszűrten betétállomány y/y 9%-kal nőtt, főleg a nagyvállalati betétek erőteljes növekedésének köszönhetően. A nettó hitel/betét mutató y/y változatlan szinten, 80%-on állt.

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.936	3.973	105%	688	1.095	1.150	5%	67%
Társasági adó	-174	-540	210%	-74	-142	-322	127%	334%
Adózás előtti eredmény	2.110	4.513	114%	762	1.237	1.471	19%	93%
Működési eredmény	2.929	7.707	163%	1.762	2.070	2.087	1%	18%
Összes bevétel	5.902	14.596	147%	3.684	3.919	3.864	-1%	5%
Nettó kamatbevétel	3.959	8.889	125%	2.531	2.302	2.356	2%	-7%
Nettó díjak, jutalékok	891	2.137	140%	498	540	597	11%	20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.052	3.570	239%	656	1.077	911	-15%	39%
Működési költség	-2.974	-6.889	132%	-1.922	-1.849	-1.777	-4%	-8%
Összes kockázati költség	-819	-3.193	290%	-1.000	-834	-616	-26%	-38%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-737	-2.695	266%	-958	-710	-507	-29%	-47%
Egyéb kockázati költség	-82	-499	508%	-42	-124	-109	-13%	158%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	211.043	249.921	18%	211.043	251.087	249.921	0%	18%
Bruttó hitelek	104.763	132.081	26%	104.763	131.096	132.081	1%	26%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	108.490	132.081	22%	108.490	125.653	132.081	5%	22%
Retail hitelek	58.167	71.552	23%	58.167	67.151	71.552	7%	23%
Corporate hitelek	48.781	58.467	20%	48.781	56.678	58.467	3%	20%
Gépjármű hitelek	1.542	2.062	34%	1.542	1.825	2.062	13%	34%
Hitelek értékvesztése	-1.790	-4.578	156%	-1.790	-4.375	-4.578	5%	156%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.857	-4.578	147%	-1.857	-4.184	-4.578	9%	147%
Ügyfélbetétek	161.071	203.176	26%	161.071	197.572	203.176	3%	26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	167.509	203.176	21%	167.509	190.140	203.176	7%	21%
Retail betétek	115.397	133.395	16%	115.397	126.071	133.395	6%	16%
Corporate betétek	52.111	69.781	34%	52.111	64.068	69.781	9%	34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.342	5.906	-52%	12.342	10.905	5.906	-46%	-52%
Saját tőke	34.518	37.287	8%	34.518	38.786	37.287	-4%	8%
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.460	121.459	19%	102.460	119.339	121.459	2%	19%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	97,8%	92,0%	-5,8%p	97,8%	91,0%	92,0%	0,9%p	-5,8%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1%p	1,0%	1,1%	1,1%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	880	6.670	658%	880	8.696	6.670	-23%	658%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,8%	5,1%	4,2%p	0,8%	6,6%	5,1%	-1,6%p	4,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,6%	19,5%	-4,0%p	23,6%	16,9%	19,5%	2,7%p	-4,0%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.424	3.952	178%	1.424	3.062	3.952	29%	178%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,4%	3,0%	1,6%p	1,4%	2,3%	3,0%	0,7%p	1,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	39,7%	48,0%	8,3%p	39,7%	52,1%	48,0%	-4,1%p	8,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,58%	2,23%	0,64%p	3,74%	2,28%	1,53%	-0,75%p	-2,22%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	383	2.109	451%	383	2.753	2.109	-23%	451%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	1,6%	1,2%p	0,4%	2,1%	1,6%	-0,5%p	1,2%p
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,1%	1,7%	-0,4%p	1,3%	1,8%	1,8%	0,0%p	0,5%p
ROE	12,6%	10,7%	-1,9%p	8,0%	11,6%	11,9%	0,3%p	3,9%p
Teljes bevétel marzs	6,31%	6,24%	-0,06%p	7,14%	6,53%	6,12%	-0,41%p	-1,02%p
Nettó kamatmarzs	4,23%	3,80%	-0,43%p	4,90%	3,83%	3,73%	-0,10%p	-1,17%p
Kiadás/bevétel arány	50,4%	47,2%	-3,2%p	52,2%	47,2%	46,0%	-1,2%p	-6,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	63%	-1%p	64%	64%	63%	-1%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	17,2	17,3	0%	17,2	18,3	17,3	-6%	0%
HUF/MDL (átlag)	16,6	17,8	7%	17,2	18,0	17,7	-2%	3%

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

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

A mérleg- és eredmény sorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. A **Mobiasbanca** 2020 egészében 4,0 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez, ebből 4Q-ban 1,2 milliárd forint realizálódott. Az éves ROE (10,7%) és a nettó kamatmarzs (3,80%) is csökkenést mutat y/y, ugyanakkor a kiadás/bevétel arány (47,2%) javult.

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

A 4Q működési eredmény y/y 18%-os emelkedése mögött az összes bevétel 5%-os növekedése és a működési költség 8%-os csökkenése állt.

A 4Q nettó kamatmarzs y/y 117 bp-os szűkülését döntően a bázisban megjelent egyszeri pozitív tétel eredményezte. 4Q-ban q/q enyhe, 10 bp-os marzscsökkenés következett be.

A 4Q nettó díjak és jutalékok q/q 11%-os és y/y 20%-os emelkedése főként a betétekhez és pénzforgalomhoz kapcsoló bevételekkel, valamint a kártyákhoz kapcsolódó díjbevételekkel kapcsolatos.

A 4Q működési költségek y/y 8%-os mérséklődését az amortizáció, a szakértői díjak, illetve a marketing költségek csökkenése eredményezte.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,0% volt (q/q +0,7%-pont, y/y +1,6%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 48,0% volt. A moldáv bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,7 milliárd forinttal emelkedett (1Q: +1,1, 2Q: +1,4, 3Q: -0,2, 4Q: -0,5 milliárd forint).

2020 során a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya y/y 20%-kal emelkedett, ezen belül a retail és a corporate hitelek egyaránt 20%-kal bővültek. A negyedik negyedévben a jelzáloghiteleknél javult a folyósítási dinamika negyedéves összehasonlításban.

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

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

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.575	-1.166	-174%	-404	381	51	-87%	-113%
Társasági adó	-240	-304	27%	-97	-21	27	-229%	-128%
Adózás előtti eredmény	1.815	-862	-148%	-307	402	24	-94%	-108%
Működési eredmény	1.625	1.677	3%	175	473	28	-94%	-84%
Összes bevétel	14.714	12.419	-16%	3.814	3.669	1.173	-68%	-69%
Nettó kamatbevétel	10.505	8.523	-19%	2.636	2.540	886	-65%	-66%
Nettó díjak, jutalékok	3.884	3.208	-17%	1.084	944	338	-64%	-69%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	325	688	111%	93	185	-50	-127%	-154%
Működési költség	-13.089	-10.742	-18%	-3.639	-3.196	-1.146	-64%	-69%
Összes kockázati költség	190	-2.539		-482	-71	-3	-95%	-99%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	604	-2.731	-552%	-17	-45	-1	-99%	-96%
Egyéb kockázati költség	-414	192	-146%	-464	-26	-3	-89%	-99%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	473.660			473.660	497.182			
Bruttó hitelek	392.793			392.793	426.847			
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.900			433.900	427.408			
Retail hitelek	371.538			371.538	375.681			
Corporate hitelek	62.355			62.355	51.727			
Gépjármű hitelek	7			7	1			
Hitelek értékvesztése	-24.338			-24.338	-25.738			
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.886			-26.886	-25.772			
Ügyfélbetétek	351.722			351.722	373.246			
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	387.890			387.890	373.648			
Retail betétek	353.851			353.851	340.620			
Corporate betétek	34.039			34.039	33.028			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50.669			50.669	47.211			
Saját tőke	38.078			38.078	39.743			
Hitelportfólió minősége	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	336.650			336.650	367.305			
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,7%			85,7%	86,1%			
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%			0,7%	0,8%			
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	29.307			29.307	33.775			
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%			7,5%	7,9%			
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,7%			11,7%	15,7%			
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.836			26.836	25.766			
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,8%			6,8%	6,0%			
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,8%			68,8%	67,5%			
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,15%	0,76%	0,92%p	0,02%	0,04%	0,00%	-0,04%p	-0,02%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	21.890			21.890	22.297			
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,6%			5,6%	5,2%			
Teljesítménymutatók	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,3%	-0,3%	-0,6%p	-0,3%	0,3%	0,1%	-0,2%p	0,4%p
ROE	5,2%	-3,4%	-8,7%p	-4,9%	4,0%	1,0%	-2,9%p	6,0%p
Teljes bevétel marzs	3,20%	2,98%	-0,23%p	3,22%	3,07%	1,85%	-1,22%p	-1,37%p
Nettó kamatmarzs	2,29%	2,04%	-0,24%p	2,23%	2,12%	1,40%	-0,73%p	-0,83%p
Kiadás/bevétel arány	89,0%	86,5%	-2,5%p	95,4%	87,1%	97,7%	10,5%p	2,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	105%	0%	-105%p	105%	107%	0%	-107%p	-105%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10%	330,5	364,7	365,1	0%	10%
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8%	331,9	353,4	360,5	2%	9%

2020. november 26-án lezárult az OTP Banka Slovensko a.s. eladási folyamata a KBC Group N.V.-nek.

A szlovák bank november végével dekonszolidálásra került, így a 2020 végi mérlege már nem jelenik meg a Csoport mérlegében; a

szlovák operáció eredmény-hozzájárulása októberrel bezárólag került konszolidálásra, így a 2020 4Q szlovák eredmény egyhavi hozzájárulást tartalmaz. A szlovák entitás 2020. január-október között 1,2 milliárd forintos korrigált veszteséget szenvedett el.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2019.12.31				2020.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	361	1.936	77.962	10.083	362	1.920	125.800	10.189
DSK Csoport (Bulgária)	440	1.140	12.915	6.186	334	1.094	14.329	5.619
OBH (Horvátország)	136	480	10.856	2.251	124	488	11.037	2.228
OTP Bank Szerbia	231	338	18.424	3.162	217	323	16.657	3.022
SKB (Szlovénia)	53	83	3.982	863	51	83	4.167	889
OTP Bank Románia	95	141	5.125	1.496	95	149	6.256	1.693
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	88	166	331	2.399	86	161	402	2.313
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	223	715	5.343	135	280	704	5.127
CKB Csoport (Montenegró)	48	128	6.908	681	34	115	6.421	514
OTP Bank Albánia	37	76	0	424	38	80	0	447
Mobiasbanca (Moldova)	53	145	0	755	54	148	0	830
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	58	157	159	671	0	0	0	0
Külföldi leányvállalatok összesen	1.373	3.077	59.415	24.230	1.168	2.921	59.973	22.681
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				590				557
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				34.902				33.427
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.083				4.402
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				663				618
Csoport összesen (aggregált)	1.734	5.013	137.377	40.648	1.530	4.841	185.773	38.447

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 részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembe vételre.

A 2020 1Q-tól jelentett fiókadatok az OTP Core esetében módszertani változás miatt nem összehasonlíthatók a korábbi negyedévek adataival. Az új módszertan bevezetése önmagában 9 egységgel növelte a fiókszámot (ceteris paribus).

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

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen Tájékoztató olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek a jövőre, illetve jövőbeni eseményekre vonatkozó kijelentések (a továbbiakban: „jövőbeni kijelentések”). Ezek a jövőbeni kijelentések az előretekintő terminológia használatával azonosíthatók, vagy ezen kijelentések ellentétéivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázat”, „szándékozik”, „pozícionált” „jósol”, „előlegez” „meg nem előlegez”, „vél”, vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiái és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnének, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnének, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célon, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőbeni kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőbeni kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen Tájékoztatóban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a Tájékoztató idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeitől eltekintve (azokon túlmenően) az OTP Bank nem vállal kötelezettséget és az OTP Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a Tájékoztató semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a Tájékoztató nyilvánosságra hozatalát követően, illetve az itt megadott információk helyesek a Tájékoztatót követő bármely időpontban.

A Tájékoztató nem jelent semmilyen, értékpapír adásvételére vagy jegyzésére vonatkozó ajánlatot. A Tájékoztató elkészítése nem jelent értékpapírokra vonatkozó ajánlást.

Jelen Tájékoztató más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen Tájékoztató, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérelniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

A jelen Tájékoztatóban szereplő információk a Tájékoztató keltének időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.

PÉNZÜGYI ADATOK

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2020.12.31	2019.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.535.884	1.560.142	-2%
Repó követelések	183.364	45.539	303%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	172.229	-7%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	911.950	1.485.977	-39%
Hitelek	3.898.697	3.315.069	18%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	1.447.224	39%
Befektetési célú ingatlanok	1.936	2.381	-19%
Befektetések leányvállalatokban	1.548.972	1.542.538	0%
Immateriális javak	57.639	53.282	8%
Tárgyi eszközök	77.974	77.754	0%
Használati jog eszközök	13.479	13.607	-1%
Fedezeti célú derivatív eszközök	6.817	16.677	-59%
Egyéb eszközök	170.387	116.699	46%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	11.154.394	10.138.804	10%
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	766.977	738.054	4%
Ügyfelek betétei	7.895.735	6.573.550	20%
Repó kötelezettségek	109.612	462.621	-76%
Kibocsátott értékpapírok	28.435	43.284	-34%
Alárendelt kölcsöntőke	304.243	279.394	9%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25.902	28.861	-10%
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	99.987	83.088	20%
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	3.104	10.023	-69%
Halasztott adó kötelezettségek	3.062	5.875	-48%
Lízingkötelezettségek	14.106	13.660	3%
Egyéb kötelezettségek	224.897	246.676	-9%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	9.476.060	8.485.086	12%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.697.133	1.628.354	4%
Visszavásárolt saját részvény	-46.799	-2.636	
SAJÁT TŐKE	1.678.334	1.653.718	1%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	11.154.394	10.138.804	10%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2020.12.31	2019.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	1.784.378	36%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.743	410.079	180%
Repó követelések	190.849		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	251.990	-7%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.136.709	2.426.779	-12%
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.674.842	11.846.260	-1%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	802.605	32.802	
Pénzügyi lízingkövetelés	1.051.140	0	
Részvények és részesedések	52.443	20.822	152%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	1.968.072	33%
Tárgyi eszközök	322.766	320.430	1%
Immateriális javak és goodwill	239.004	242.219	-1%
Használati jog eszköz	46.283	52.950	-13%
Befektetési célú ingatlanok	38.601	41.560	-7%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6.820	7.463	-9%
Halasztott adó eszközök	22.317	26.543	-16%
Társasági adókövetelés	38.936	12.769	205%
Egyéb eszközök	266.474	214.580	24%
Értékesítésre tartott eszközök	6.070	462.071	-99%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	23.335.841	20.121.767	16%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.185.315	813.399	46%
Repó kötelezettségek	117.991		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34.131	30.862	11%
Ügyfelek betétei	17.890.863	15.171.308	18%
Kibocsátott értékpapírok	464.213	393.167	18%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104.823	86.743	21%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.341	10.709	6%
Lízingkötelezettség	48.451	54.194	-11%
Halasztott adó kötelezettség	25.990	29.195	-11%
Társasági adókötelezettség	27.684	35.928	-23%
Egyéb kötelezettségek	607.737	592.540	3%
Alárendelt kölcsöntőke	274.704	249.938	10%
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	5.486	362.496	-98%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	20.798.729	17.830.479	17%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.629.076	2.319.263	13%
Visszavásárolt saját részvény	-124.080	-60.931	104%
Nem ellenőrzött részesedések	4.116	4.956	-17%
SAJÁT TŐKE	2.537.112	2.291.288	11%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	23.335.841	20.121.767	16%

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020	2019	változás
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	221.666	204.512	8%
Kamatbevételek	321.296	323.896	-1%
Kamatráfordítások	-99.630	-119.384	-17%
Kockázati költség	-66.765	-39.881	67%
Értékvesztés képzés hitelezési veszteségre	-59.083	-27.511	115%
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségre	-2.227	-1.545	44%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése	-3	176	-102%
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése	-1.845	225	-920%
Pénzügyi garanciavállalások és hitelnújtási elkötelezettségek céltartaléka	-3.202	-5.794	-45%
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek FVA hitelkockázati komponens	-405	-5.432	-93%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	154.901	164.631	-6%
Módosítás miatti nettó nyereség/veszteség	-17.358	0	
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	219.031	213.363	3%
Jutalékbevételek	259.781	248.954	4%
Jutalék-ráfordítások	-40.750	-35.591	14%
MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	60.632	130.358	-53%
Devizaműveletek nettó eredménye	-4.518	3.288	-237%
Származékos pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7.057	4.715	50%
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	-671	1.260	-153%
Nettó értékpapír árfolyamveszteség/nyereség	17.955	8.188	119%
Osztalékbevételek	60.973	78.887	-23%
Nettó egyéb működési bevételek	7.900	7.505	5%
Egyéb működési ráfordítások	-28.064	26.515	-206%
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-323.960	-305.158	6%
Személyi jellegű ráfordítások	-118.498	-115.035	3%
Értékcsökkenés	-38.948	-29.925	30%
Egyéb általános költségek	-166.514	-160.198	4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	93.246	203.194	-54%
IFRS Társasági adó	-772	-9.840	-92%
Nettó eredmény	92.474	193.354	-52%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2020	2019	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	841.901	777.502	8%
Kamatbevételhez hasonló bevételek	135.986	116.642	17%
Kamatbevételek	977.887	894.144	9%
Kamatráfordítások	-195.216	-197.095	-1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	782.671	697.049	12%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-200.315	-49.120	308%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-3.262		
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-7.309	9	
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-8.662	-7.995	8%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	878	280	214%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	564.001	640.223	-12%
Díj-, jutalék bevételek	486.529	447.084	9%
Díj-, jutalék ráfordítások	-88.896	-72.903	22%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	397.633	374.181	6%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	19.204	6.782	183%
Deviza műveletek eredménye	7.864	5.734	37%
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	11.339	1.048	982%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	16.106	11.611	39%
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-2.396	1.282	-287%
Osztalékbevételek	527	7.955	-93%
Egyéb működési bevételek	33.461	111.093	-70%
Ingtatlan tranzakciók nyeresége/vesztesége	3.631	8.231	-56%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	29.109	102.015	-71%
Nettó biztosítási eredmény	721	849	-15%
Egyéb működési ráfordítások	-39.447	-44.758	-12%
Nettó működési eredmény	27.455	93.965	-71%
Személyi jellegű ráfordítások	-308.642	-276.754	12%
Értékcsökkenés és amortizáció	-92.761	-77.048	20%
Goodwill értékvesztés	0	-4.887	-100%
Egyéb általános költségek	-306.264	-282.528	8%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-707.667	-641.217	10%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	281.422	467.152	-40%
Társasági adó	-27.376	-49.902	-45%
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	254.046	417.250	-39%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	220	341	-35%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	253.826	416.909	-39%
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	199		
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	5.391	-4.668	
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	259.636	412.582	-37%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2019. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.864.152	-67.999	2.452	1.826.657
Nettó eredmény	--	--	412.241	--	341	412.582
Egyéb átfogó eredmény	--	--	106.561	--	427	106.988
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	1.736	1.736
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	--	--
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.547	--	--	3.547
2018. évi osztalék	--	--	-61.320	--	--	-61.320
MRP miatti korrekció	--	--	376	--	--	376
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	15.956	--	15.956
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-5.012	--	--	-5.012
– állományváltozása	--	--	--	-8.888	--	-8.888
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások	--	--	-1.334	--	--	-1.334
2019. december 31-ei egyenleg	28.000	52	2.319.211	-60.931	4.956	2.291.288

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2020. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.319.211	-60.931	4.956	2.291.288
Nettó eredmény	--	--	259.416	--	220	259.636
Egyéb átfogó eredmény	--	--	55.823	--	-443	55.380
Üzleti kombinációból származó növekedés	--	--	--	--	--	--
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-382	-382
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	--	--	--	--	-235	-235
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.394	--	--	3.394
Osztalék	--	--	--	--	--	--
MRP miatti korrekció	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	22.773	--	22.773
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	-3.967	--	--	-3.967
– állományváltozása	--	--	--	-85.922	--	-85.922
ICES - tulajdonosokkal való elszámolások	--	--	-4.853	--	--	-4.853
2020. december 31-ei egyenleg	28.000	52	2.629.024	-124.080	4.116	2.537.112

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2020 4Q: 124.080 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2020 4Q: 5.097.255 darab) könyv szerinti értékét is.

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2020.12.31	2019.12.31	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	93.246	203.194	-54%
Nettó elhatárolt kamatok	-34.365	6.760	-608%
Fizetett társasági adó	-1.449	-628	131%
Értékcsökkenés és amortizáció	38.997	29.925	30%
Értékvesztés képzés	77.684	-255	
Részvény-alapú juttatások	3.394	3.547	-4%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	3.549	-1.379	-357%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	4.011	6.777	-41%
Lízing kamatráfordítása	-257	-244	5%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	594.655	-21.975	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	779.465	225.722	245%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-126.771	-847.023	-85%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-374.238	542.574	-169%
Pénzeszközök nettó növekedése	278.456	-78.727	-454%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	224.631	303.358	-26%
Pénzeszközök záró egyenlege	503.087	224.631	124%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	360.855	-20%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	289.686	360.855	-20%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100%
Pénzeszközök záró egyenlege	579.120	289.686	100%

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

	millió forint	2020.12.31.	2019.12.31.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Nettó eredmény		259.416	412.241	-37%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-37.729	-30.170	25%
Értékcsökkenés		98.385	78.864	25%
Goodwill értékvesztés		0	4.887	
Céltartalék képzés		279.886	72.370	287%
Nettó elhatárolt kamat		-9.040	-6.590	37%
Részvény alapú juttatás		3.394	3.547	-4%
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		762	6.975	-89%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-25.068	14.232	-276%
Megszűnt tevékenység eredménye		-5.391	-	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai		852.217	162.614	424%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		1.416.832	718.970	97%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		-1.377.670	-355.239	288%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		569.027	-117.120	-586%
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		608.189	246.611	147%
Pénzeszközök nyitó egyenlege		1.049.737	819.979	28%
Pénzeszközök záró egyenlege		1.674.777	1.049.737	60%
<i>Megszűnő tevékenység miatti korrekció</i>		<i>-16.851</i>	<i>16.853</i>	<i>-200%</i>

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
Konszolidált	X		
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb
Egyéb		X	

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	600.000.000	100,00	100,00	L
2 AppSense Informatikai Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
3 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
4 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	30.931.279.011	100,00	100,00	L
5 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	11.500.000.000	100,00	100,00	L
6 Banka OTP Albania SHA	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
7 CIL Babér Kft.	71.890.330	100,00	100,00	L
8 CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
9 Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
10 DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
12 DSK DOM EAD	BGN 100.000	100,00	100,00	L
13 DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
14 DSK Mobile EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
15 DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
16 DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
17 DSK Trans Security EAD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
18 EiSYS Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
19 INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
20 JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
21 LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
22 LLC MFO "OTP Finance"	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
23 LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
24 Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
25 Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
26 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	20.000.000	100,00	100,00	L
27 Miskolci Diákotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
28 MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
29 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
30 OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
31 OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
32 OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
33 OTP Bank Romania S.A.	RON 1.829.253.120	100,00	100,00	L
34 OTP banka dioničko društvo	HRK 3.993.754.800	100,00	100,00	L
35 OTP banka Srbija AD. Beograd	RSD 23.723.021.200	100,00	100,00	L
36 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
37 OTP Digitális Magántőkealap	5.615.000.000	100,00	100,00	L
38 OTP eBIZ Kft.	281.000.000	100,00	100,00	L
39 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
40 OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
41 OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
42 OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
43 OTP Factoring SRL	RON 600.405	100,00	100,00	L
44 OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.227.380.554	100,00	100,00	L
45 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
46 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
47 OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR 1.001.000	100,00	100,00	L
48 OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
49 OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
50 OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
51 OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Megnevezés		Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹	
52	OTP Holding Malta Ltd.	EUR	104.950.000	100,00	100,00	L
53	OTP Hungaro-Projekt Kft.		27.720.000	100,00	100,00	L
54	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
55	OTP Ingatlan Zrt.		1.000.000.000	100,00	100,00	L
56	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság		50.000.000	100,00	100,00	L
57	OTP Ingatlanlizing Zrt.		214.000.000	100,00	100,00	L
58	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		7.500.000	100,00	100,00	L
59	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
60	OTP Insurance Broker EOOD	BGN	5.000	100,00	100,00	L
61	OTP Invest d.o.o.	HRK	18.211.300	100,00	100,00	L
62	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
63	OTP Jelzálogbank Zrt.		37.000.000.000	100,00	100,00	L
64	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
65	OTP Lakástakarék Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
66	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
67	OTP Leasing EOOD	BGN	4.100.000	100,00	100,00	L
68	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	28.556.300	100,00	100,00	L
69	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	RSD	314.097.600	100,00	100,00	L
70	OTP Lizing d.o.o.	RSD	112.870.710	100,00	100,00	L
71	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
72	OTP Mobil Szolgáltató Kft.		1.210.000.000	100,00	100,00	L
73	OTP Nekretrine d.o.o.	HRK	259.828.100	100,00	100,00	L
74	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	RSD	412.606.208	100,00	100,00	L
75	OTP Osiguranje d.d.	HRK	40.900.000	100,00	100,00	L
76	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.351.000.000	100,00	100,00	L
77	OTP Pénzügyi Pont Zrt.		51.000.000	100,00	100,00	L
78	OTP Services d. o. o.	RSD	40.028	100,00	100,00	L
79	OTP Solution Fund	UAH	43.347.201	100,00	100,00	L
80	PortfoLion Digital Kft.		102.000.000	100,00	100,00	L
81	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.		39.500.000	100,00	100,00	L
82	Portfolion Zöld Magántőkealap		14.200.000.000	100,00	100,00	L
83	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	1.983.643.761	100,00	100,00	L
84	SB Leasing d.o.o.	HRK	23.332.000	100,00	100,00	L
85	SC Aloha Buzz SRL	RON	10.200	100,00	100,00	L
86	SC Favo Consultanta SRL	RON	10.200	100,00	100,00	L
87	SC Tezaur Cont SRL	RON	10.200	100,00	100,00	L
88	SKB Leasing d.o.o.	EUR	16.809.031	100,00	100,00	L
89	SKB Leasing Select d.o.o.	EUR	5.000.000	100,00	100,00	L
90	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
91	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		15.000.000	100,00	100,00	L
92	TOP Collector LLC	RUB	1.030.000	100,00	100,00	L
93	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
94	Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad	RSD	31.607.808.040	100,00	100,00	L
95	ZA-Invest Béta Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
96	ZA-Invest Szalók Kft		3.000.000	100,00	100,00	L
97	OTP Buildings s.r.o.	EUR	18.717.301	100,00	100,00	L
98	SKB Banka d.d. Ljubljana	EUR	52.784.176	100,00	100,00	L
99	DSK Bank EAD	BGN	1.328.659.920	99,91	99,91	L
100	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
101	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	MDL	100.000.000	98,26	98,31	L
102	JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB	4.423.768.142	97,91	97,91	L
103	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság		105.321.000	67,50	67,50	L
104	Regional Urban Development Fund AD	BGN	250.000	52,00	52,00	L
105	Portfolion Regionális Magántőkealap		8.815.000.000	50,00	67,00	L
106	Portfolion Regionális Magántőkealap II.		2.500.000.000	50,00	67,00	L
107	OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
108	OTP MRP Szervezet		56.236.480.818	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen bevont

-L

Közös vezetésű

-K

Társult

-T

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos szabályozások, adatlapok

A részvényesek jogai, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS 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	18,84%	18,86%	52.750.611	20,93%	21,26%	58.605.628
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	71,60%	72,73%	200.480.153
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	4,79%	4,87%	13.424.090
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,11%	0,12%	319.346
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,85%	0,87%	2.393.390
Saját részvények ²	0,12%	0,00%	323.520	1,55%	0,00%	4.334.140
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.372	0,08%	0,08%	219.800
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	122.218	0,04%	0,04%	108.981
Egyéb ³	0,00%	0,00%	7.546	0,04%	0,04%	114.482
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 részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2020. december 31-én 5.097.255 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2020)

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

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%	8,71%	-
KAFIJAT cégcsoport	B	T	19.835.748	7,08%	7,20%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,26%	-
Groupama Csoport	K	T	14.330.632	5,12%	5,20%	-

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.

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2020. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021	926.378
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021	53.200
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021	38.600
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2021	29.657
IT	dr. Greska István	tag	2012.04.27.	2021	163.658
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	46.651
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021	70.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021	190.847
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021	164.514
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	571.925
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	93
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			43.037
SP	Johancsik Tibor András	vezérigazgató-helyettes			31.055
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			7.592
Saját részvény tulajdon (db) Ö S Z E S E N:					2.337.361

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 4.712.505 darab

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (konszolidált, millió forintban) ¹

a) Függő kötelezettségek

	2020. december 31.	2019. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.420.718	3.027.112
Bankgaranciák	1.159.699	966.649
Visszaigazolt akkreditív	35.715	33.296
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53.486	30.844
Egyéb	363.398	285.296
Összesen:	5.033.016	4.343.197

¹ Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség stb.)

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	9.059	9.059	9.568
Konszolidált ²	40.648	40.648	38.447

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

² A konszolidációs kör változásai miatt az adatok időben nem összehasonlíthatók.

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor_relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

2020. JANUÁR 1. ÉS 2020. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_23/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.392.200	414
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.243.200	370
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	351
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	221
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	64.379	64.379
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF	17.650	17.650
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF	65.800	65.800

2020. JANUÁR 1. ÉS 2020. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2019. dec. 31	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2019. dec. 31
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_20/I	2018.12.14.	2020.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020A	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	2.152	2.152
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020B	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	1.276	1.276
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.622	2.622
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020A	2010.03.25.	2020.03.30.	HUF	238	238
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020B	2010.06.28.	2020.07.09.	HUF	267	267
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	166	166
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020D	2010.12.16.	2020.12.18.	HUF	177	177
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020E	2014.06.18.	2020.06.22.	HUF	2.939	2.939
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	2.650	2.650
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.372	2.372
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/1	2019.02.21.	2020.02.21.	USD	1.526.900	450
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/2	2019.04.04.	2020.04.04.	USD	2.467.300	727
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/3	2019.05.16.	2020.05.16.	USD	891.900	263
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/4	2019.06.27.	2020.06.27.	USD	1.873.600	552
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/5	2019.08.15.	2020.08.15.	USD	1.997.400	589
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/6	2019.09.26.	2020.09.26.	USD	747.600	220
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1.677.000	494
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1.518.500	448
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020_I	2004.11.19.	2020.11.12.	HUF	5.503	5.503
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020_II	2011.05.31.	2020.11.12.	HUF	1.487	1.487
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF	55.829	55.829

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult.

Kompenzációk (millió forint)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	11.896	14.090	18%	3.484	2.783	3.884	40%	11%
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.453	10.093	19%	2.329	2.502	2.227	-11%	-4%
Részvény alapú kifizetések	2.732	2.619	-4%	1.007	157	972	519%	-3%
Egyéb hosszú távú juttatások	636	870	37%	115	116	275	137%	139%
Végkielégítések	40	508		26	93	410		
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	35	0	-100%	7	-85	0	-100%	-100%
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	55.517	87.791	58%	55.517	78.958	87.791	11%	58%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete	666	361	-46%	666	592	361	-39%	-46%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	27.708	36.758	33%	27.708	36.899	36.758	0%	33%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.656	16.395	517%	2.656	3.419	16.395	380%	517%

¹ Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, illetve a társaság könyvvizsgálója

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁸ alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019	2020
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁹	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2020-ra: $\frac{2.269.513,5}{25.683.131,7} = 8,8\%$ Példa 2019-re: $\frac{1.869.386,7}{21.845.867,7} = 8,6\%$	8,6%	8,8%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: $(HQLA \text{ állomány}) / (\text{összes nettó likviditási kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt}) \geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditási kiáramlás szerepel (a várt likviditási ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditási beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditási kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2020-ra: $\frac{5.560.090,3}{3.721.569,3 - 1.123.296,8} = 214,0\%$ Példa 2019-re: $\frac{4.825.171,3}{3.465.537,4 - 614.504,0} = 169,2\%$	169,2%	214,0%
ROE (számviteli eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2020-ra: $\frac{259.636,4 * 1,0}{2.390.518,7} = 10,9\%$ Példa 2019-re: $\frac{412.581,8 * 1,0}{2.032.901,7} = 20,3\%$	20,3%	10,9%

⁸ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

⁹ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019	2020
ROE (korrigált eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{310.267,8 * 1,0}{2.390.518,7} = 13,0\%$ Példa 2019-re: $\frac{419.051,7 * 1,0}{2.032.905,4} = 20,6\%$	20,6%	13,0%
ROA (korrigált eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és fél év esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2020-ra: $\frac{310.267,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 1,4\%$ Példa 2019-re: $\frac{419.051,7 * 1,0}{17.150.314,0} = 2,4\%$	2,4%	1,4%
Működési eredmény marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény egyedi tételek nélkül, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{537.436,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 2,47\%$ Példa 2019-re: $\frac{510.045,4 * 1,0}{17.150.314,0} = 2,97\%$	2,97%	2,47%
Teljes bevétel marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel egyedi tételek nélkül (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{1.169.919,6 * 1,0}{21.801.158,6} = 5,37\%$ Példa 2019-re: $\frac{1.077.727,3 * 1,0}{17.150.314,0} = 6,28\%$	6,28%	5,37%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019	2020
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{788.078,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 3,61\%$ Példa 2019-re: $\frac{706.298,0 * 1,0}{17.150.314,0} = 4,12\%$	4,12%	3,61%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{632.482,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 2,90\%$ Példa 2019-re: $\frac{567.682,0 * 1,0}{17.150.314,0} = 3,31\%$	3,31%	2,90%
Kiadás/bevétel arány (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel egyedi tételek nélkül szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{632.482,8}{1.169.919,6} = 54,1\%$ Példa 2019-re: $\frac{567.682,0}{1.077.727,3} = 52,7\%$	52,7%	54,1%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságról ad információt.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2020-ra: $\frac{158.420,9 * 1,0}{13.819.307,9} = 1,15\%$ Példa 2019-re: $\frac{29.473,9 * 1,0}{10.574.481,5} = 0,28\%$	0,28%	1,15%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{187.994,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 0,86\%$ Példa 2019-re: $\frac{47.106,8 * 1,0}{17.150.314,0} = 0,27\%$	0,27%	0,86%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019	2020
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{41.533,8}{351.801,7} = 11,8\%$ Példa 2019-re: $\frac{46.921,0}{465.972,7} = 10,1\%$	10,1%	11,8%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt ¹⁰), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhiteállomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2020-ra: $\frac{13.528.585,9}{17.882.388,4 + 1.325,8} = 76\%$ Példa 2019-re: $\frac{12.247.519,4}{15.508.094,4 + 3.237,0} = 79\%$	79%	76%

¹⁰ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (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 tételleket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Tartalmazza az OTP 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.

(4) 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra) módosult.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Lizing d.o.o. és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-tól tartalmazza az újonnan akvizált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-tól eredményét.

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve az OTP Faktoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(8) Tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.

(9) 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

(10) Az OBS eredménykimutatásának adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a 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. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.

(11) 2019 végéig a Merkantil Bank, 2020 1Q-tól a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

(12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).

(13) OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).

(14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(15) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(16) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korigált adózott eredményének az összege.

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBE SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZÜRT 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 eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, 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 Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel. A pénzügyi szervezetek különadója között 2019 4Q-ban szerepel a román leánybank által fizetett banki különadó is.

- 2017 végéig a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett az *Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal. 2018 1Q-tól ez a tétel eleve az *Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.
- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értévesztés 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 *Értévesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció sor révén).

- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a számviteli eredménykimutatás szerkezetben 2017 3Q-tól megjelenő nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és 2019 1Q – 2019 4Q között a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonzolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank az auditorral egyeztetve 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 1Q-tól 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.
- 2012 harmadik negyedétől 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 jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés 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 kamat eredményben. 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.
- 2017 1Q-tól a Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamattallegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedétől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020 1Q-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi

beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD 90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es, és 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre a mérlegben (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott, míg 2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számaint, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végével értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végén az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as számviteli eredménykimutatásban a vállalat éves eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a cég számaint, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019 4Q-tól kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- 2017 3Q-tól a jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitérttséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 3Q	19 4Q Auditált	2019 Auditált	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Előzetes	2020 Előzetes
Nettó kamateredmény	163.620	170.695	176.552	186.182	697.049	199.165	192.239	192.615	198.653	782.673
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	20	6	-4	9	30	-64	29	-39	18	-57
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-202	491	-103	-110	76	87	72	94	84	337
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	768	745	866	756	3.135	1.792	1.175	479	2.505	5.951
(-) Akvizíciók hatása	389	208	518	467	1.583	216	-309	-492	-15	-600
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-429	-463	-459	-301	-1.652	-418	-418	-374	-413	-1.623
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	0	0	-1.535	0	-1.535	0	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				10.733	10.733	2.554	2.648	2.603	951	8.755
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában									15	15
Nettó kamateredmény (korrigált)	162.670	170.690	177.063	195.875	706.298	200.280	194.482	195.738	197.578	788.079
Nettó díjak, jutalékok	80.593	88.053	97.717	107.818	374.180	95.493	92.028	99.631	110.484	397.635
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-16.309	-14.213	-14.718	-16.680	-61.920	-17.739	-12.100	-15.287	-16.461	-61.588
(-) Akvizíciók hatása	-12	0	-26	-5	-42	-50	-34	-39	-22	-145
(+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	-366	366	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	0	0	-30	0	-30	0	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				3.906	3.906	1.005	922	945	338	3.210
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	6.706	7.381	10.103	9.547	33.736	9.575	14.297	11.087	11.331	46.290
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	57.223	66.825	72.953	85.503	282.504	69.234	66.586	74.240	83.052	293.112
Devizaárfolyam eredmény, nettó	1.126	1.740	1.898	969	5.734	10.507	-8.359	6.029	-313	7.864
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-834	-1.524	-1.671	-1.137	-5.166	10.167	-2.582	3.754	-144	11.195
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-406	-42	-477	449	-477	-175	-1.594	576	-771	-1.964
(-) Akvizíciók hatása	0	0	0	1	1	-2	1	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				66	66	-47	10	17	23	3
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	6.706	7.381	10.103	9.547	33.736	9.575	14.297	11.087	11.331	46.290
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	9.072	10.688	14.148	11.269	45.177	10.045	10.122	12.803	11.956	44.927
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.532	4.655	1.613	3.811	11.611	-2.797	8.774	5.465	4.664	16.106
(-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékel nem kereskedési célú értékpapírok eredményosor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	590	23	229	1.072	1.914	-	-	-	-	-
(-) Akvizíciók hatása							-66	0	-32	-98
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon							358	62	-72	349
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	942	4.632	1.384	2.740	9.697	-2.797	9.199	5.527	4.624	16.553
(-) Sajátrésztulajdon ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) soron könyvelve)	-735	601	-2.026	-515	-2.675	360	880	318	801	2.360
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	1.677	4.031	3.411	3.254	12.373	-3.157	8.319	5.209	3.822	14.193
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	0	0	0	-4.668	-4.668	-36	-2.596	512	7.710	5.590
(-) Akvizíciók hatása				-6.037	-6.037	1	17	-2	7.480	7.496
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	1.369	1.369	-37	-2.613	514	230	-1.907

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 3Q	19 4Q Auditált	2019 Auditált	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Előzetes	2020 Előzetes
Ingalantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.985	3.647	1.953	646	8.231	557	607	1.025	1.442	3.631
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	0	0	0	1.369	1.369	-37	-2.613	514	230	-1.907
(+) Egyéb bevételek	15.064	5.131	49.447	32.372	102.015	13.648	3.707	4.674	7.080	29.109
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	1.957	-675	-163	-70	1.048	3.524	3.318	202	4.295	11.339
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	171	258	186	234	849	371	432	398	-481	721
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	849	69	-118	481	1.282	-173	227	99	-2.550	-2.396
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	39	248	-198	85	174	2	35	146	-117	65
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-596	-958	-1.144	-4.081	-6.778	-3.066	-997	-1.255	-483	-5.800
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	-454	-193	665	1.843	1.862	85	-277	713	-393	128
(-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a Goodwill/részesedés értékcsokkenés korrekciós soron bemutatva)	0	-363	0	200	-163	0	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	10.429	4	45.481	23.623	79.538	7.430	-52	-3	-110	7.264
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	204	533	373	-558	553	262	1.665	-481	855	2.301
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-87	-71	-98	-21	-277	-37	-15	-53	-121	-226
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	0	0	0	0	0	823	0	0	823
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-92	-94	-145	-153	-483	-96	-33	-67	-20	-216
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredményesor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	590	23	229	1.072	1.914	-	-	-	-	-
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-1.072	-1.072	124	2.710	-426	741	3.149
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában									-1.646	-1.646
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	9.074	7.044	5.641	9.617	31.376	7.472	4.691	6.405	11.042	29.610
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyelve)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	9.074	7.044	5.641	9.617	31.376	7.472	4.691	6.405	11.042	29.610
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-13.753	-4.866	-11.320	-19.180	-49.120	-97.568	-27.149	-4.923	-70.676	-200.315
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény									-3.262	-3.262
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	179	-134	-192	156	9	-133	-1.579	-3.097	-2.500	-7.309
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-1.916	23	-1.485	-4.617	-7.995	-5.676	-4.744	158	1.600	-8.662
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	-51	-61	152	240	280	883	12	51	-68	877
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	816	1.531	1.757	1.071	5.176	-9.996	2.546	-3.669	121	-10.997
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-47	100	70	139	263	73	90	87	210	459
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	768	745	866	756	3.135	1.792	1.175	479	2.505	5.951
(-) Akvizíciók hatása	-8.140	-203	-5.414	-6.112	-19.868	-1.119	-12	-977	-42	-2.149
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában		-1.926	-201	0	-2.127	0	0	0	0	0
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.787	-172	-1.525	-4.221	-7.705	-4.926	-6.311	-2.888	-968	-15.094
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-46	-46	10	-2.878	-100	-55	-3.024
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában									-29.543	-29.543
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-5.616	-3.624	-6.667	-13.568	-29.474	-84.724	-31.477	15	-42.235	-158.421
Osztalékbevétel	-311	5.698	695	1.873	7.955	115	-159	854	-284	527
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	39	248	-198	85	174	2	35	146	-117	65
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-8.346	228	-221	-4.856	-13.195	-2.351	-1.119	-2.584	-6.714	-12.768
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-8.342	226	-221	-4.802	-13.139	-2.351	-1.118	-2.569	-6.470	-12.508
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	5.710	0	0	5.710	0	0	0	0	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	-454	-193	665	1.843	1.862	85	-277	713	-393	128
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				3	3	1	0	7	0	8
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	177	432	-168	65	505	33	152	279	-252	213

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2020. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	19 1Q	19 2Q	19 3Q	19 4Q Auditált	2019 Auditált	20 1Q	20 2Q	20 3Q	20 4Q Előzetes	2020 Előzetes
Értécsökkenés	-17.566	-23.498	-20.065	-20.806	-81.935	-21.771	-22.740	-23.045	-25.206	-92.762
(-) Goodwill értécsökkenés	0	-4.887	0	0	-4.887	0	0	0	0	0
(-) Akvizíciók hatása	-2.003	-1.909	-1.798	-2.171	-7.881	-1.970	-1.919	-1.713	-1.813	-7.415
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-3.147	-3.414	-3.707	-4.013	-14.280	-4.214	-4.076	-4.030	-4.126	-16.447
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-1.495	-1.495	-419	-371	-419	-176	-1.385
Értécsökkenés (korrigált)	-12.416	-13.289	-14.561	-16.116	-56.383	-16.005	-17.116	-17.721	-19.444	-70.286
Személyi jellegű ráfordítások	-63.996	-67.447	-66.367	-78.945	-276.755	-77.901	-76.323	-75.234	-79.184	-308.643
(-) Akvizíciók hatása	-72	-236	-21	-3.448	-3.777	-375	-1.424	-385	-601	-2.785
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-7.024	-7.024	-1.788	-1.828	-1.773	-1.248	-6.638
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-63.924	-67.211	-66.345	-82.522	-280.002	-79.314	-76.727	-76.622	-79.832	-312.495
Társasági adó	-10.560	-8.046	-17.314	-13.982	-49.902	-1.519	-9.637	-14.618	-1.603	-27.376
(-) Goodwill/részeseledés értécsökkenés társasági adó hatása	0	859	0	-4.237	-3.378	0	886	0	0	886
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.477	50	47	48	1.623	1.651	116	3	3	1.773
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	0	-3.802	-3.802	0	0	-2.114	-5.969	-8.083
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	0	0	0	0	0	-74	0	0	-74
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-612	4.917	-4.844	-5.173	-5.713	-1.137	124	232	1.279	497
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződéseikkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása	0	0	326	157	483	0	0	0	0	0
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban (adóhatás)	0	0	146	0	146	0	0	0	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-56	-56	13	-134	16	25	-80
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása						1.998	-198	-73	1.185	2.913
Társasági adó (korrigált)	-11.426	-13.872	-12.988	-8.635	-46.921	-4.018	-10.624	-16.879	-10.013	-41.534
Egyéb működési ráfordítások	-10.347	-3.732	-15.116	-15.563	-44.759	-30.844	-2.889	-7.012	1.297	-39.447
(-) Egyéb költségek	-1.686	-1.738	-1.960	-3.788	-9.172	-1.356	-1.823	-1.757	-2.570	-7.506
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-8.942	-729	-1.364	-8.938	-19.973	-5.417	-2.116	-3.839	-7.197	-18.568
(-) Akvizíciók hatása	-1.148	-726	-9.861	4.160	-7.575	89	38	0	896	1.022
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-2	-13	-82	58	-40	-107	7	-47	5	-141
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	134	-30	28	-119	14	-36	-74	-33	-90	-233
(-) 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	92	94	145	153	483	96	33	67	20	216
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	0	0	1.420	0	1.420	0	0	0	0	0
(+) Az Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-1.787	-172	-1.525	-4.221	-7.705	-4.926	-6.311	-2.888	-968	-15.094
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-12	-12	-81	-123	-26	-13	-243
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában						-22.150	2.186	804	19.159	0
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-582	-762	-4.967	-11.323	-17.633	-6.969	-7.574	-5.122	-9.908	-29.574
Egyéb általános költségek	-75.995	-66.131	-66.427	-73.975	-282.527	-89.917	-66.501	-70.212	-79.632	-306.263
(+) Egyéb költségek	-1.686	-1.738	-1.960	-3.788	-9.172	-1.356	-1.823	-1.757	-2.570	-7.506
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-8.942	-729	-1.364	-8.938	-19.973	-5.417	-2.116	-3.839	-7.197	-18.568
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-8.346	228	-221	-4.856	-13.195	-2.351	-1.119	-2.584	-6.714	-12.768
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-8.342	226	-221	-4.802	-13.139	-2.351	-1.118	-2.569	-6.470	-12.508
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	-366	366	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-596	-958	-1.144	-4.081	-6.778	-3.066	-997	-1.255	-483	-5.800
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-16.706	-245	-231	-610	-17.792	-18.385	-710	-24	-19	-19.138
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	0	-3.802	-3.802	0	0	-2.114	-5.969	-8.083
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-16.309	-14.213	-14.718	-16.680	-61.920	-17.739	-12.100	-15.287	-16.461	-61.588
(-) Akvizíciók hatása	-1.600	-2.829	-2.634	-3.900	-10.963	-2.134	-3.096	-1.692	-3.018	-9.940
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-3.577	-3.876	-4.166	-4.313	-15.933	-4.633	-4.494	-4.404	-4.538	-18.069
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon				-5.003	-5.003	-1.372	-1.312	-906	-515	-4.105
Dologi költségek (korrigált)	-54.619	-54.600	-55.190	-66.889	-231.298	-61.371	-59.341	-60.732	-68.258	-249.702

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2019 1Q	2019 2Q	2019 3Q	2019 4Q	2020 1Q	2020 2Q	2020 3Q	2020 4Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.545.143	1.504.941	1.830.698	1.784.378	2.132.832	2.129.280	2.095.024	2.432.312
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				57.586	46.879	46.131	45.640	3
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	1.545.143	1.504.941	1.830.698	1.841.963	2.179.710	2.175.411	2.140.664	2.432.314
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	505.397	494.745	628.363	410.078	630.182	930.149	985.289	1.148.744
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				354	510	458	700	244
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	505.397	494.745	628.363	410.433	630.691	930.607	985.989	1.148.987
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	175.825	190.504	264.804	251.991	365.114	275.426	273.658	234.006
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra					1	832	895	1.188
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	175.825	190.504	264.804	251.991	365.114	276.258	274.553	235.194
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.111.988	2.145.586	2.416.228	2.426.779	2.349.343	1.906.501	2.132.672	2.136.709
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				759	725	2	2	3.410
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.111.988	2.145.586	2.416.228	2.427.537	2.350.068	1.906.504	2.132.675	2.140.118
Bruttó ügylethitelek (hitelek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek) (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)				11.603.116	12.457.753	12.466.076	12.930.654	13.326.189
Bruttó pénzügyi lízingszolgáltatások				982.853	1.043.160	1.044.430	1.078.543	1.075.742
Bruttó ügylethitelek (pénzügyi lízingszolgáltatásokkal és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	9.791.759	10.191.597	11.820.520	12.585.969	13.500.912	13.510.506	14.009.197	14.401.930
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	32.983	34.233	36.100	35.450	38.507	41.352	41.753	38.650
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				391.490	413.662	409.410	427.135	0
Bruttó ügylethitelek (korrigált)	9.758.776	10.157.364	11.784.419	12.942.009	13.876.067	13.878.564	14.394.579	14.363.281
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingszolgáltatások értékvesztésével együtt)	-715.284	-717.296	-753.936	-706.907	-811.024	-847.933	-836.108	-873.344
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-32.983	-34.233	-36.100	-35.450	-38.507	-41.352	-41.753	-38.650
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				-23.033	-24.851	-27.118	-26.026	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-682.301	-683.064	-717.835	-694.490	-797.367	-833.699	-820.381	-834.695
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.834.932	1.792.912	1.849.627	1.968.072	2.180.691	2.369.970	2.539.696	2.624.921
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				27.555	29.370	29.352	30.114	1.031
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.834.932	1.792.912	1.849.627	1.995.627	2.210.061	2.399.322	2.569.810	2.625.952
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	521.168	516.860	566.159	595.128	591.624	591.741	582.246	589.743
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				10.545	11.048	10.685	10.615	135
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	521.168	516.860	566.159	605.673	602.672	602.426	592.861	589.878
Egyéb eszközök	318.089	321.108	329.137	785.456	897.315	897.633	895.791	588.378
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra				-465.255	-477.344	-469.753	-489.075	-6.010
Egyéb eszközök (korrigált)	318.089	321.108	329.137	320.201	419.972	427.879	406.717	582.368
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	572.174	522.373	665.912	844.261	1.363.750	1.029.846	1.112.487	1.219.446
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra				1.898	2.062	1.584	1.591	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	572.174	522.373	665.912	846.158	1.365.812	1.031.430	1.114.078	1.219.446
Ügyfelek betétei	12.402.053	12.699.825	14.653.646	15.171.308	15.995.969	16.231.927	16.951.337	17.890.863
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra				351.346	359.493	356.235	372.967	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	12.402.053	12.699.825	14.653.646	15.522.654	16.355.462	16.588.162	17.324.304	17.890.863
Egyéb kötelezettségek	800.060	776.407	797.338	1.171.805	1.511.121	1.474.811	1.454.404	949.502
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra				-353.244	-361.555	-357.819	-374.558	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	800.060	776.407	797.338	818.561	1.149.566	1.116.992	1.079.846	949.502
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	81.201	81.532	252.141	249.937	272.320	271.478	273.542	274.704
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra					0	0	0	0
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke (korrigált)	81.201	81.532	252.141	249.937	272.320	271.478	273.542	274.704



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu