

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

685	1.221	2.004	123
-904	2.503	15.156	280
143	143	512	96
1.590	1.590	13.415	232
	0	84	-2
-2.124	2.847	6.896	247
18	-64	3.236	-8
	0	180	-1
	0		
	0	19	
	0	138	
	0	105	
	0	-35	
	0	142	
	0	43	
	0	46	
3.656	8.240		
3.656	8.240		
-	0		
-	0	-16.894	-692
-	0	-1.037	19
0	0	-17.931	-439
-6.667	-12.124	-12.124	-12.124
-3.011	-3.884	166.676	1539

2018 ÉVES 2018 JELENTÉS 2018 ÉVES 2018

Vezetői elemzés

Vezetői elemzés az OTP Csoport 2018. évi üzleti tevékenységéről

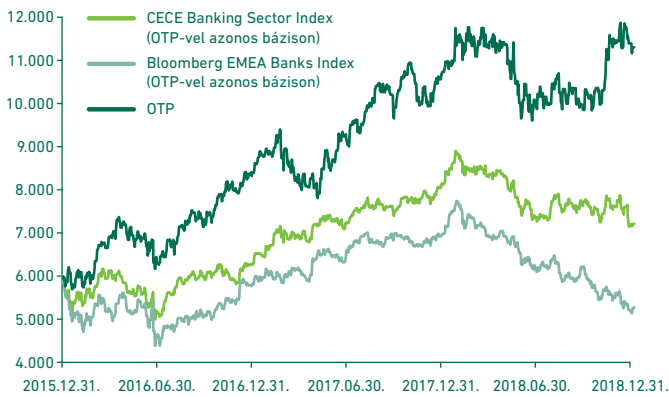
KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Konszolidált adózás utáni eredmény	281.339	318.322	13
Korrekciós tételek (összesen)	-2.733	-7.013	157
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	284.072	325.335	15
Adózás előtti eredmény	321.421	362.734	13
Működési eredmény	363.159	384.908	6
Összes bevétel	804.946	881.726	10
Nettó kamatbevétel	546.654	599.832	10
Nettó díjak, jutalékok	209.428	220.731	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	48.864	61.163	25
Működési kiadások	-441.788	-496.818	12
Kockázati költségek (összesen)	-45.682	-26.167	-43
Egyedi tételek	3.945	3.993	1
Társasági adó	-37.349	-37.400	0
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Mérlegfőösszeg	13.190.228	14.590.288	11
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	7.116.207	8.066.592	13
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.835.162	8.719.342	11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-718.955	-652.751	-9
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	10.436.537	11.285.085	8
Kibocsátott értékpapírok	250.320	417.966	67
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	76.028	81.429	7
Saját tőke	1.640.055	1.826.657	11
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2017	2018	%-pont
ROE (számviteli adózott eredményből)	18,5%	18,7%	0,2
ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett)	22,4%	23,2%	0,8
ROE (korrigált adózott eredményből)	18,7%	19,1%	0,4
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	2,3%	0,0
Működési eredmény marzs	3,03%	2,76%	-0,26
Teljes bevétel marzs	6,71%	6,33%	-0,38
Nettó kamatmarzs	4,56%	4,30%	-0,25
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,68%	3,57%	-0,12
Kiadás/bevétel arány	54,9%	56,3%	1,5
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/bruttó hitelállomány	0,43%	0,23%	-0,20
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,38%	0,19%	-0,19
Effektív adókulcs	11,6%	10,3%	-1,3
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	68%	72%	3
Tőkegyfelelési mutató* (konszolidált, IFRS) – Bázis3	14,6%	18,3%	3,6
Tier1 ráta – Bázis3	12,7%	16,5%	3,8
Common Equity Tier1 (CET1) ráta – Bázis3	12,7%	16,5%	3,8
Részvény információk	2017	2018	%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.074	1.215	13
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.085	1.242	14
Záróár (HUF)	10.720	11.290	5
Maximum záróár (HUF)	10.930	11.850	8
Minimum záróár (HUF)	7.815	9.600	23
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,7	9,8	2
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	5.857	6.524	11
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	5.219	5.921	13
Price/Book Value	1,8	1,7	-5
Price/Tangible Book Value	2,1	1,9	-7
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	10,7	9,9	-7
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	10,6	9,7	-8
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	18	20
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,5	0

* A Vezetői elemzésben szereplő, 2018 végére vonatkozó konszolidált tőkegyfelelési mutatók számításakor a szavatoló tőkébe beakadályozásra került az osztalék javaslattal csökkentett 2018-as konszolidált adózás utáni eredmény.

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

Árfolyamalakulás



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3
OTP Jelzálogbank	Jelzáloglevél	Baa1

S&P GLOBAL MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank és OTP Jelzálogbank	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-
-------------------------------------	-----------------------------	------

DAGONG GLOBAL MINŐSÍTÉS

OTP Bank	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB+
-----------------	-----------------------------	------

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország	Hosszú lejáratú adós	BB
-----------------------------	----------------------	----

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2018. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2018-as év a magyar gazdaság szempontjából az elmúlt évtizedek legsikeresebb évének tekinthető. Nemcsak az abszolút számok tekintetében kiváló a teljesítmény – a 2019. február 14-én publikált előzetes, nyers adatok alapján a növekedés üteme az év egészében a 4,8%-os volt, a fiskális hiány jóval elmaradva a hivatalos előirányzattól, 2% alatt maradt, a GDP-arányos államadósság pedig 71% alá csökkent –, belső struktúráját tekintve is lényegesen egészségesebbé vált, a növekedést alapvetően a belső fogyasztás és a dinamikusán bővülő beruházások alakították.

2018-ban az átlagos éves infláció 2,8%-os volt, ugyanakkor a jegybank által saját döntéshozatalakor leginkább figyelembe vett adószűrt maginfláció év végére megközelítette a 3%-ot. 2018-ban mind a forint, mind pedig a hazai állampapír hozamok jelentős volatilitást mutattak, az év második felében azonban erősödött a forint árfolyama és a hozamszintek is csökkentek.

A rekord alacsony munkanélküliségi ráta (október–december: 3,6%) és a dinamikus bérnövekedés a lakossági hitelezés erőteljes bővülését eredményezte: szektorszinten 2018-ban 37,5%-kal nőtt év/év a háztartási hitelek folyósított állománya, ezzel a hitelállomány 6,7%-kal bővült (ezen belül a lakáshitelek 10, a személyi kölcsönök 37,4%-kal nőttek, miközben a szabad felhasználású jelzáloghitelek 12,9%-kal csök-

kentek). A vállalati hitelállományok 14,8%-kal bővültek év/év.

A Kormány és az MNB számos célzott eszközzel segítette a dinamikus hazai hitelezési tevékenység tartós fennmaradását, és az ügyfelek kamatkockázatának mérséklését. A jegybank makroprudenciális eszköztárán belül az ún. adósságfék szabályok 2018 októberétől hatályos változtatása ösztönözte a lehetőleg minél hosszabb kamatperiódusú fix kamatozású lakáshitelek felé történő elmozdulást. Ennek eredményeként a szektorban kihelyezett lakáshitelek közül az éven túli kamatperiódusra fixált lakáshitelek aránya 2018 végén már meghaladta a 90%-ot. Annak érdekében, hogy a hazai kkv-szektor hitelfelvételein belül is növekedjen a fix kamatozású források aránya, az MNB 2018. szeptember 18-án meghirdette az **NHP fix** programot, melynek keretében 2019. januártól 1.000 milliárd forintos keretösszegben elérhető kedvező kamatozású forrás a szektor számára.

A támogató gazdasági környezet közepette szektorszinten érdemben csökkent a nem teljesítő kintlévőségek volumene és rátája.

Az elmúlt időszak kedvező fejleményei eredményeként 2019. februárban mind az S&P, mind a Fitch javított a magyar szuverén hitelminősítéseken, az új besorolás mindkét esetben „BBB” stabil kilátással.

Ami a Bankcsoport országait illeti, 2018-ban valamennyi csoporttag esetében nőtt a GDP és összességében kedvezően alakult a makrogazdasági környezet; ez több esetben (Bulgária, Szerbia, Horvátország, Ukrajna, Oroszország) a hitelminősítések javulásával párosult. Ugyanakkor Ukrajnában és Romániában a magas infláció és fiskális túlfűtöttség miatt már év közben kamatemelésekre került sor, míg 2H-ban az orosz jegybank szigorított. Az elmúlt években jelentős volatilitást elszenvedő UAH és RUB 2018-ban éves átlagban 3,6, illetve 8,2%-ot gyengült a forinttal szemben.

Konzolidált eredményalakulás: 325,3 milliárd forintos, 1 milliárd eurót meghaladó korrigált adózott eredmény, robosztus üzleti aktivitás és volumen-bővülés, mérsékelten szűkülő nettó kamatmarzs, tovább csökkenő kockázati költségek, folyamatosan javuló portfólió minőség

A Bankcsoport 2018-ban elért rekordmagyságú számviteli és korrigált eredményét több tényező alakította: a régió kedvező gazdasági teljesítményének köszönhetően tovább élénkült az üzleti aktivitás, ennek köszönhetően a teljesítő hitelállományok európai összehasonlításban is kiemelkedő, év/év 15%-os ütemben bővültek (árfolyamszűrtén). Emellett a hitelportfóliók minősége tovább javult, ami a legtöbb leánybank esetében alacsonyabb, esetenként pozitív kockázati költséggel párosult. A magasabb állományokon realizált növekvő alapbanki bevételek bőven ellensúlyozták a továbbra is alacsony kamatkörnyezet és az élénkülő verseny, illetve szabályozási okok miatt zsugorodó kamatmarzs kamatbevételekre gyakorolt negatív hatását. Ugyancsak érdemben javította a konszolidált eredményt, hogy a horvát és szerb operációk esetében immár a teljes éves eredmény-hatás jelentkezett, szemben a bázisidőszakkal: 2017-ben a Splitska banka esetében csak nyolchavi, míg a Vojvodjanska banka esetében mindössze egyhavi profit került konszolidálásra.

2018-ban az OTP Bank folytatta regionális akvizíciós tevékenységét: augusztusban bejelentette a Sociéte Generale bolgár és albán, majd decemberben a szerb operációjának megvásárlását. A bolgár tranzakció 2019. január 15-én lezárásra került, az albán és szerb ügyleteknél ez 2019 1H-ban várható. Ennek megfelelően a 2018-as évről készült pénzügyi kimutatások még nem tartalmazzák a fenti bankok mérlegét és eredményét sem.

A Bankcsoport számviteli adózott eredménye 318,3 milliárd forint volt, szemben a tárgyidőszak 281,3 milliárd forintos nyereségével.

A számviteli eredményből számított ROE 18,7% (+0,2%-pont év/év) volt, míg a korrigált ROA 2,3% volt (év/év gyakorlatilag változatlan).

2018 folyamán a Bankcsoport összességében –7 milliárd forintnyi kumulált korrekciós tételt tüntetett fel (adózás után), amely az alábbi jelentősebb tételeket tartalmazta:

- MIRS-ügyletek (monetáris politikai célú kamatcsere-eszköz) eredménye +18,8 milliárd forint (adózás után).

Magyarázat: a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsának 2017. november 21-i ülésén született döntése értelmében az MT feltétel nélküli, 5 és 10 éves futamidejű kamatcsere eszközt (IRS) vezetett be, amelynek 2018 első negyedévére vonatkozó keretösszegét 300 milliárd forintban határozta meg.

Az IRS-eszközt a partnerbankok 2018. január elejétől rendszeres tendereken érthették el.

A hosszú hozamokra ható nem konvencionális eszköztár finomhangolása keretében a Monetáris Tanács 2018. szeptember 18-i ülésén döntött a monetáris célú IRS-eszközök 2018. év végéig megvalósuló kivezetéséről.

Az MT döntése alapján a monetáris politikai célú IRS-eszköz 2018-ra vonatkozó éves keretösszege 1.100 milliárd forint volt.

2018 novemberéig – az auditorral egyeztetett módon – az OTP Bank által igénybe vett MIRS-ügyleteken elért pozitív nettó jelenérték (NPV) könyvelésére halasztott módon, a mögöttes MIRS-ügyletek teljes futamidejére szétterítve került sor a nettó kamateredményben.

2018 decemberében a Magyar Nemzeti Bank honlapján iránymutatást tett közzé (www.mnb.hu/letoltes/mirs.pdf), melynek

értelmében a monetáris politikai célú kamatcsere eszköz feltétel nélküli, ezért az MNB megítélése szerint nincs olyan előírás a kondíciók között, amely felvetné a halasztott elszámolás kérdését.

Az MNB megállapítását figyelembe véve az OTP Bank – az auditor egyetértésével – a 2018-ban kötött MIRS-ügyletek összes kezdeti nettó jelenértékének eredményben való egyösszegű megjelenítése mellett döntött.

A 2018-as év egészét tekintve a teljes 20,7 milliárd forintos összeg (adó előtt) 2018 4Q-ban a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek közötti **A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke** soron jelenik meg.

A 2018 első három negyedében jelentett korrigált nettó kamateredmény sor pozitív előjellel tartalmazza az ezekben a periódusokban kötött MIRS ügyletek kapcsán elszámolt halasztott hatást, ugyanakkor 2018 4Q-ban ez a kumulált összeg negatív előjellel jelent meg a nettó kamateredmény soron

a korrigált eredménykimutatásban. Mivel az első kilenc hónap során könnyvelt hatás nem volt materiális, ezért nem okozott érdemi hatást az OTP Core korrigált nettó kamateredményének negyedéves alakulásában;

- A pénzügyi szervezetek különadója soron 2018-ban –15,3 milliárd forintnyi adó utáni negatív hatás jelentkezett, mely tartalmazza a magyarországi és szlovákiai banki különadót is;
- –4,7 milliárd forint (adózás után), mely részben goodwill leírást takar, részben egyes leányvállalati befektetések ártértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz vagy visszairáshoz kapcsolódó adóhatás;
- –6,8 milliárd forint az akvizíciók hatásához kapcsolódóan;
- +0,6 milliárd forint, mely azért jelentkezett, mert a Gazdasági Versenyhivatal (GVH) által még 2013-ban kiszabott bírság tekintetében a Kúria 2016-ban új eljárás lefolytatását rendelte el, és a GVH a megismételt eljárásában 1,435 milliárd forint bírságot szabott ki



az OTP Bankra 2018 augusztusában. A Bank ezzel egyidejűleg felszabadította az e célra képzett céltartalékot.

A 2018. évi eredményszámok már mind a Splitska banka, mind pedig a Vojvodjanska banka teljes évi eredményét tartalmazzák.

A Splitska banka integrációja (jogi összeolvadás és IT integráció) 2018 decemberében lezárult.

A Bankcsoport 2018-ban 325,3 milliárd forintot korrigált adózott eredményt ért el. Ez 15%-kal haladja meg a bázisidőszak teljesítményét.

Az effektív társasági adóráta 1,3%-ponttal 10,3%-ra mérséklődött. Az adózás előtti eredmény 13%-kal nőtt 2017-hez képest.

Az éves konszolidált korrigált adózott eredményen belül nagyságrendjénél fogva az OTP Core (180 milliárd), a DSK Bank (47,3 milliárd), a horvát (25 milliárd), ukrán (24,4 milliárd) és orosz (16,4 milliárd) leánybankok teljesítménye emelkedik ki. Ezek közül az orosz leánybank profitja év/év csökkent, a többi országban viszont javult az adózott eredmény, kiemelkedő mértékben az ukrán leánybanké (+73% év/év, éves ROE: 56%). Az orosz teljesítmény összehasonlításánál figyelembe kell venni, hogy 2017-ben a veszteséges Touch Bank még külön entitásként szerepelt, 2018-tól azonban már az orosz operáció részeként került bemutatásra – a Touch Bank teljesítményét a bázis időszakban is figyelembe véve az orosz operáció éves profitja év/év 13%-kal esett vissza rubelben.

A többi leányvállalat közül továbbra is megbízható profit hozzájárulás jellemzi a lízincégek teljesítményét (9,9 milliárd), míg az Alapkezelőnél tapasztalt eredmény-visszaesés a korábbi években jellemzően magas sikerdíj-bevétel csökkenésére vezethető vissza. Jelentősen javult a román, szerb és montenegrói operációk eredménye, a szlovák leánybank pedig a 2017-es veszteség után 2018-ban minimális nyereséget tudott felmutatni.

Mindezek eredményeként a 2018-as korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredményhozzájárulása az előző évi 35%-ról 38%-ra emelkedett.

2018-ban a Bankcsoport 10%-kal növelte éves bevételeit (akvizíciók nélkül² +6%). Az éves működési eredmény 6%-kal javult, míg a kockázati költségek 43%-kal csökkentek.

Ugyancsak pozitív, hogy a folytatódó marzs-erózió és erősödő verseny ellenére az éves nettó kamateredmény 10%-kal javult év/év (akvizíciók nélkül +6%), ami a teljesítő hitelállományok bővülésének köszönhető. A nettó díj- és jutalékbevételek dinamikája (+5% év/év, akvizíciók nélkül 2%) ugyanakkor elmaradt az üzleti volumen bővülésének ütemétől, ennek okai döntően a magyar operációhoz kötődnek: egyrészt a lakossági állampapírok értékesítéséhez kapcsolódó forgalmazói jutalékot az ÁKK több lépésben csökkentette, emellett az Alapkezelő portfólió kezeléséhez kapcsolódó sikerdíj bevételei számottevően mérséklődtek év/év.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 12,3 milliárd forinttal nőttek (+25%). Ezt részben a Splitska és Vojvodjanska banka teljes éves eredményének bekonsoolidálása, illetve az erős FX-eredmény magyarázza.

A konszolidált nettó kamatmarzsot több tényező alakította: a továbbra is alacsony kamatkörnyezet, az erősödő verseny, a Splitska banka és a Vojvodjanska banka alacsonyabb kamatmarzsának összetételhatása, valamint a forinttal szemben év/év 8%-ot gyengülő rubel miatt jelentkező összetételhatás. A 2018. évi nettó kamatmarzs (4,30%) a menedzsment által előzetesen jelzett várakozásnál (10–15 bp-os csökkenés a 2017 4Q 4,38%-os szinthez képest) kisebb mértékben, 7 bp-tal mérséklődött.

A konszolidált működési költségek nominálisan 12%-kal nőttek év/év, miközben a Splitska és Vojvodjanska akvizíciók okozta költség-növekedés hatását kiszűrve 8,2% volt az éves árfolyamszűrt növekedési ütem. Bár valamilyen költségelem nőtt, legerőteljesebben a személyi jellegű költségek emelkedtek (+17% év/év, akvizíciók nélkül +12%), tükrözve a számos országban 10% körüli vagy fölötti bérinflációt. Továbbá, 2018 decemberében a nem vezető állású magyar munkavállalók részére 1 havi egyszeri rendkívüli bónusz került kifizetésre. Mindezt mérsékelte, hogy Magyarországon a munkáltatók által fizetett járulékterhelés 2018-ban 2,5%-ponttal csökkent. Az amortizáció mérsékeltebb ütemben, 4%-kal nőtt év/év. A dologi költségek éves 10%-os emelke-

² Mivel a Splitska banka 2018. december elején beolvadt az OTP banka Hrvatska-ba, így a Splitska decemberi hozzájárulása nem áll rendelkezésre elkülöníthető módon. Emiatt az akvizíciók hatása nélküli eredmény-sor-dinamikák becslült értékek.

dése mögött (akvizíciók nélkül 3%) részben az általános banki működéssel összefüggő emelkedő költségek (bérleti díjak, postai és telefonköltségek), a magasabb felügyeleti díjak, valamint a digitális átalakítással kapcsolatos költségek állnak. Az éves árfolyamszűrt költségnövekedés akvizíciós hatás, illetve az egy-szeri magyar bónuszki fizetés nélkül 6,8% lett volna.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány év/év organikusán 15%-kal, 1.000 milliárd forintot meghaladó mértékben bővült. Kedvező, hogy valamennyi csoporttagnál és konszolidált szinten minden hitelkategóriában növekedés volt tapasztalható. Az egyedi teljesítményeknél kiemelkedő volt a magyar (+18%), szerb (+31%), ukrán (+30%), orosz (+30%) és bolgár (+11%) állományi dinamika, de a kisebb leányvállalatok között ugyancsak említést érdemel a montenegrói és román, illetve a Merkantil Banknál tapasztalt növekedés.

Ami a főbb termék kategóriákat illeti: legnagyobb mértékben a nagyvállalati (+20%), a mikro- és kisvállalati (+18%), valamint a fogyasztási hitelek (+14%) állománya nőtt év/év, de jelentős, 6%-os volt a jelzáloghitelek árfolyamszűrt állomány bővülése is.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 2018-ban a hitelvolumen-növekedéstől lényegesen elmaradó dinamikával, 8%-kal bővült. Mindezek eredményeként a Csoport nettó hitel/betét mutatója az elmúlt egy évben közel 3%-ponttal, 72%-ra emelkedett.

2018. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 7,8 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

Összhangban a javuló makrogazdasági környezettel, valamint a behajtási tevékenység hatékonyságának javulásával a DPD90+ állománynövekedés trendje továbbra is kedvező (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatásától tisztítva): eszerint a 2017. évi 51 milliárd forint után 2018-ban mérséklődött az állománynövekedés, összesen 24 milliárd forinttal nőtt a DPD90+ állomány. A csoport szintű DPD90+ ráta számottevően, év/év 2,9%-ponttal 6,3%-ra mérséklődött, ami a válság előtti szinteket idézi. A ráta csökkenését eladások és leírások is segítették, 176 milliárd forint összegben (árfolyamszűrt). Magyarországon 4,5%-ra csökkent év végére a mutató (-1,9%-pont év/év).

A konszolidált hitelkockázati költségráta 0,23% volt szemben a 2017. évi 0,43%-os szinttel. Az IFRS 9 szerinti Stage3 hitelek állománya 2018 végén a bruttó hitelállomány 8,6%-a volt. A Stage 2 hitelek részaránya 6,8% volt.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2018 végén az éves nettó eredmény beszámításával, valamint a 2018-as eredményből kifizetésre javasolt osztalék levonásával 16,5% volt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

A magyar szuverén hitelminősítés 2018-ban változatlan maradt, alapvetően ezzel magyarázható, hogy az OTP Bank, illetve OTP Jelzálogbank hitelbesorolása az elmúlt egy évben lényegében nem változott, ennek megfelelően a bank hosszú lejáratú deviza betét minősítése „Baa3” a Moody’s-nál, stabil kilátással. Az OTP Jelzálogbank „Baa3” forint kibocsátói minősítéssel rendelkezik a Moody’s-tól, kilátása stabil, míg a jelzáloglevelek minősítése „Baa1”. A Moody’s új minősítési kategóriát vezetett be, a 2018. június 18-i közlemény alapján a hosszú lejáratú partner-kockázati minősítés mind az OTP Bank, mind az OTP Jelzálogbank esetében „Baa1” szinten került meghatározásra. Az S&P Global részéről az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank hitelbesorolásai „BBB-” szinten állnak, stabil kilátással. A szanalási partnerkockázati minősítés mind az OTP Bank, mind pedig az OTP Jelzálogbank esetében „BBB”. A Dagong Global „BBB+” besorolást rendelt az OTP Bank hosszú lejáratú kötelezettségeihez; a kilátás stabil. Az orosz leánybank minősítése a Fitch részéről „BB” stabil kilátással.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2018. év végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,64%), Kafijat Zrt. (7,49%), az OPUS Securities SA (5,22%), valamint a Groupama Csoport (5,16%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- A Magyar Nemzeti Bank 2019. január 11-én bejelentette, hogy felülvizsgálta a Jelzálog-hitel-finanszírozás megfelelési mutatóra (JMM) vonatkozó szabályozást. Ennek részeként – többek között – 2019. október 1-jei hatállyal a korábbi 20%-ról 25%-ra nő az elvárt JMM-szint; emellett 3 évre nő a beszámítható források elvárt futamideje, és bővülnek a beszámítható jelzáloglevelekre vonatkozó minőségi követelmények.
- Varga Mihály pénzügyminiszter 2019. január 11-i sajtótájékoztatóján elhangzott, hogy a kormány nyitott arra, hogy a gazdaság élénkítése érdekében a tranzakciós illeték megszüntetésére tegyen javaslatot a lakossági átutalások esetében.
- Nagy Márton, az MNB alelnöke 2019. január 16-án egy bécsi konferencián jelezte: amennyiben az éves adószűrt maginfláció eléri, illetve meghaladja a 3%-ot, az a jegybank számára elegendő bizonyíték lenne arra, hogy meg kell kezdeni a monetáris politika szigorítását.
- 2019. február 5-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. 87,85%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2019. február 10-én Orbán Viktor miniszterelnök évértékelő beszédében a családokat és a gyerekvállalást ösztönző, 7 pontos demográfiai programot hirdetett. A program 2019. július 1-jétől indul, a részletszabályok kidolgozása folyamatban van. A miniszterelnök bejelentése alapján a családvédelmi akcióterv fontosabb pontjai:
 - Bevezetik a fiatal házások gyermekvállalási támogatását. Minden 40 év alatti nő az első házassága esetén 10 millió forintos kamatmentes szabad felhasználású kölcsönben részesülhet. A törlesztést az első gyermek érkezésekor 3 évre felfüggesztik, a második gyermek esetében újabb 3 évre felfüggesztik és a tőketartozás a harmadát elengedik, a harmadik gyermeknél a maradék tőketartozást elengedik.
- Bővítik a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) kedvezményes hitelét. Jelenleg a kétgyermekes családok 10, a három és többgyermekes családok 15 millió forint kamattámogatott kölcsönt vehetnek igénybe új lakás vásárlására. A jövőben a két- és többgyermekes családok a hitelt használt lakások vásárlására is felhasználhatják.
- Eddig a kormány harmadik és minden további gyermek születése esetén egymillió forintot vállalt át a nagycsaládosok jelzáloghiteléből. Most ez bővítésre kerül: a kormány már a második gyermek születésekor egymillió forintot, a harmadik gyermeknél 4 millió forintot, minden további gyerek születésekor újabb egymillió forintot átvállal.
- Azok a nők, akik legalább négy gyermeket szültek, életük végéig mentesülnek az szja-fizetés alól.
- Elindul a nagycsaládosok autóvásárlási programja, a legalább 3 gyermekes családoknak 2,5 millió forint vissza nem térítendő támogatást adnak legalább hét-személyes autó vásárlásához.
- 2019. február 14-én a KSH közölte, hogy a magyar GDP 2018.4Q-ban év/év 5%-kal nőtt, a szezonálisan és naptárhatással igazított adat 4,8% volt. Varga Mihály a GDP-növekedési adat kapcsán kiadott közleményében jelezte, hogy annak érdekében, hogy a hazai bővülés magas üteme fennmaradjon és az uniós átlagot hosszú távon is legalább 2%-kal meghaladja, a kormány számos intézkedéssel segíti a versenyképesség javítását és gazdaságvédelmi akciótervet dolgoz ki.
- 2019. február 15-én az S&P Global Ratings egy fokozattal, a „BBB-” kategóriából „BBB”

kategóriába minősítette fel Magyarország szuverén adósbesorolását, a kilátás stabil.

- 2019. február 19-én az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú és rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit (RCR) „BBB/A-2”-re javította „BBB-/A-3”-ról; a hosszú rövid lejáratú adós besorolásokat megerősítette „BBB-/A-3” szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil maradt.
- 2019. február 22-én a Fitch Ratings egy fokozattal, a „BBB-” kategóriából „BBB” kategóriába minősítette fel Magyarország szuverén adósbesorolását, a kilátás stabil.
- 2019. február 27-én a Kormány és a Magyar Nemzeti Bank átfogó gazdaságpolitikai programcsomagot jelentett be, melynek célja a versenyképesség és a gazdaság hosszú távú növekedési potenciáljának javítása, fenntartható költségvetési politika és adósságpálya mellett.
- 2019. február 28-án az OTP Bank bejelentette, hogy 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.

Bulgária

- Az OTP Bank 2019. január 7-én bejelentette, hogy a bolgár Cégbíróság bejegyezte a bolgár DSK Bank EAD leánybanknál történt tőkeemelés. A bolgár leánybank jegyzett tőkéjének összege 153.984.000 BGN összegről 1.327.482.000 BGN összegre változott.
- A DSK Bank EAD és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. január 15-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale bolgár leánybankja, a Societe Generale Expressbank („SGEB”) 99,74%-os részesedése, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatai a DSK Bank EAD tulajdonába került.

Oroszország

- A Moody's hitelminősítő intézet 2019. február 8-án ismét befektetési kategóriába („Baa3”) sorolta a szuverén orosz adósságot, a kilátás stabil.



KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)³

	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Konszolidált adózott eredmény	281.339	318.322	13
Korrekciós tételek (összesen)	-2.733	-7.168	162
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	284.072	325.335	15
Bankok összesen ¹	265.422	308.831	16
OTP Core (Magyarország) ²	168.576	180.445	7
Corporate Center ³	194	6.190	
DSK Bank (Bulgária) ⁴	47.122	47.293	0
OTP Bank Oroszország ⁵	27.771	16.420	-41
Touch Bank (Oroszország) ⁶	-7.391		
OBH (Horvátország) ⁷	17.105	24.961	46
OTP Bank Ukrajna ⁸	14.120	24.415	73
OTP Bank Románia ⁹	3.036	3.850	27
OTP banka Srbija (Szerbia) ¹⁰	-2.904	2.999	-203
CKB (Montenegró) ¹¹	-155	2.214	
OBS (Szlovákia) ¹²	-2.051	44	-102
Leasing	9.836	9.827	0
Merkantil Bank + Car (Magyarország) ¹³	8.260	7.437	-10
Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia, Szerbia) ¹⁴	1.575	2.391	52
Alapkezelés eredménye	8.677	4.159	-52
OTP Alapkezelő (Magyarország)	8.259	4.122	-50
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁵	418	37	-91
Egyéb magyar leányvállalatok	-747	1.601	-314
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁶	295	388	31
Kiszűrések	590	528	-10
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁷	185.132	200.323	8
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁸	98.940	125.012	26
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	35%	38%	10

³ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Vezetői elemzés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Konzolidált adózás utáni eredmény	281.339	318.322	13
Korrekciós tételek (összesen)	-2.733	-7.013	157
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	680	457	-33
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-6.064	-4.729	-22
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-15.233	-15.286	0
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	177	565	220
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	17.708	-6.844	-139
A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke (adó után)		18.823	
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	284.072	325.335	15
Adózás előtti eredmény	321.421	362.734	13
Működési eredmény	363.159	384.908	6
Összes bevétel	804.946	881.726	10
Nettó kamatbevétel	546.654	599.832	10
Nettó díjak, jutalékok	209.428	220.731	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	48.864	61.163	25
Devizaárfolyam eredmény, nettó	21.622	33.568	55
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7.068	2.461	-65
Nettó egyéb bevételek	20.175	25.134	25
Működési költség	-441.788	-496.818	12
Személyi jellegű ráfordítások	-213.599	-249.447	17
Értékcsökkenés	-46.482	-48.210	4
Dologi költségek	-181.707	-199.161	10
Kockázati költségek összesen	-45.682	-26.167	-43
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-31.058	-19.283	-38
Egyéb kockázati költség	-14.624	-6.885	-53
Egyedi tételek összesen	3.945	3.993	1
Járulékos- és alárendelt kölcsöntöke visszavásárlás nyeresége	0	0	
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.945	3.993	1
Társasági adó	-37.349	-37.400	0
Teljesítménymutatók	2017	2018	%/%-pont
ROE (számviteli adózott eredményből)	18,5%	18,7%	0,2
ROE (korrigált adózott eredményből)	18,7%	19,1%	0,4
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	2,3%	0,0
Működési eredmény marzs	3,03%	2,76%	-0,26
Teljes bevétel marzs	6,71%	6,33%	-0,38
Nettó kamatmarzs	4,56%	4,30%	-0,25
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,75%	1,58%	-0,16
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,41%	0,44%	0,03
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,68%	3,57%	-0,12
Kiadás/bevétel arány	54,9%	56,3%	1,5
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/bruttó hitelállomány	0,43%	0,23%	-0,20
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,38%	0,19%	-0,19
Effektív adókulcs	11,6%	10,3%	-1,3
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	32%	32%	0
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.074	1.215	13
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.074	1.215	13
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.085	1.243	14
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.085	1.242	14
Átfogó eredménykimutatás	2017	2018	%
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	281.339	318.322	13
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	15.677	-20.323	-230
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	0	-9	
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	155	-3.253	
Átváltási különbözet	-20.535	10.007	-149
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-241	-65	-73
Nettó átfogó eredmény	276.395	304.679	10
ebből: a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	276.222	304.813	10
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	173	-134	-177
Átlagos devizaárfolyamok* alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	309	319	3
HUF/CHF	279	276	-1
HUF/USD	274	270	-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.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos...

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (163 millió EUR). A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt, az év során a szabályozói okokból végrehajtott jelzáloglevél kibocsátásokon kívül nem történt tőkepiaci forrásbevonás.

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2018. december végén meghaladta a 7,75 milliárd eurónak megfelelő összeget.

Ez a tartalék nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet.

A devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt a Csoport devizaigénye számottevően mérséklődött. Deviza forrásszerző célú swapok kötésére nem került sor az év során, emellett jelenleg az ECB refinanszírozási forrásaira sincs szükség ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2018. december 31-én 709 millió euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 67%-kal nőtt, ami nagyban köszönhető annak, hogy az OTP Csoport az MNB által bevezetett likviditási mutatónak való megfelelés miatt közel 220 milliárd forint névértékben értékesített OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelet külső befektetők részére és 52 milliárd forint értékben vásárolt vissza jelzálogleveleket 2018-ban.



Éves viszonylatban 2 milliárd forinttal 5 milliárdra csökkent a magyar lakossági kötvény állomány (-27%).

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 7%-kal nőtt. Egyrészt a forint euróval szembeni gyengülése következtében nőtt az euróban denominált, lejárat nélküli kötvény forintban kifejezett értéke, másrészt az ukrán leánybank vett fel a második negyedév során 17 millió USD alárendelt hitelt 2025-ös lejáratral.

...emellett a kamatkockázati kitétség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

A Bankcsoport 2018 során 299 milliárd forint értékben kötött monetáris politikai célú kamatcsere ügyletet az MNB-vel.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 38,3 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok deviza- pozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciók (napvégi [overnight] és napközbeni [intraday]), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitétsége a jelenlegi árfolyamrendszerben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoport-szintű devizakitétség az OTP Banknál koncentráldott.

A devizakitétség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt.

A stratégiai nyitott pozíció felvételére 2007-ben került sor, mérete 2008 vége óta a jelenlegi 310 millió EUR. A stratégiai nyitott pozíció átértékelési eredménye közvetlenül a saját tőkével szemben kerül elszámolásra.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	13.190.228	14.590.288	11
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.198.046	1.547.272	29
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	462.180	420.606	-9
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	344.417	181.355	-47
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.174.718	1.883.849	-13
Ügyfélhitelek (nettó)	6.987.834	8.066.592	15
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt*)	7.116.207	8.066.592	13
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.690.419	8.719.342	13
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)	7.835.162	8.719.342	11
ebből: Retail hitelek	4.924.781	5.297.735	8
Jelzáloghitelek	2.496.493	2.568.636	3
Fogyasztási hitelek	1.870.080	2.093.404	12
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	558.209	635.695	14
Corporate hitelek	2.641.636	3.110.652	18
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.435.223	2.812.763	16
Önkormányzati hitelek	206.414	297.889	44
Gépjárműfinanszírozás	268.586	310.955	16
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	158	0	-100
Hitelek értékvesztése	-702.585	-652.751	-7
Részvények és részesedések	12.269	17.592	43
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.310.331	1.740.520	33
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	413.389	420.484	2
ebből: Goodwill (nettó)	100.976	91.766	-9
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	312.414	328.718	5
Egyéb eszközök	287.044	312.018	9
FORRÁSOK ÖSSZESEN	13.190.228	14.590.288	11
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	472.068	392.706	-17
Ügyfelek betétei	10.233.471	11.285.085	10
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt*)	10.436.537	11.285.085	8
ebből: Retail betétek	7.414.825	8.244.455	11
Lakossági betétek	6.204.452	6.806.288	10
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.210.372	1.438.168	19
Corporate betétek	3.007.037	3.029.285	1
Közép- és nagyvállalati betétek	2.314.641	2.320.971	0
Önkormányzati betétek	692.397	708.314	2
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	14.675	11.344	-23
Kibocsátott értékpapírok	250.320	417.966	67
ebből: Retail kötvények	6.500	4.732	-27
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	243.821	413.235	69
Egyéb kötelezettségek	518.286	586.445	13
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke**	76.028	81.429	7
Saját tőke	1.640.055	1.826.657	11
Mutatószámok	2017	2018	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt*)	75%	77%	2
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt*)	68%	72%	3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint		753.033	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		8,6%	
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint		591.870	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint		6,8%	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	707.211	551.498	-22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	9,2%	6,3%	-2,9
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	99,3%	118,4%	19

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

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

Konszolidált tőke megfelelés – Bazel3	2017	2018	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	14,6%	18,3%	3,6
Tier1 ráta	12,7%	16,5%	3,8
Common Equity Tier1 (CET1) ráta	12,7%	16,5%	3,8
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.228.628	1.731.970	41
ebből: Alapvető (Tier1) tőke	1.062.701	1.565.247	47
ebből: Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	1.062.701	1.565.247	47
Járulékos (Tier2) tőke	165.927	166.723	0
ebből: Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	0
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	8.389.920	9.488.916	13
ebből: Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	6.795.559	7.966.050	17
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.594.361	1.522.866	-4
Záró devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	310	322	4
HUF/CHF	265	285	8
HUF/USD	259	281	9

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2017 millió Ft	2018 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	168.576	180.445	7
Társasági adó	-16.986	-14.717	-13
Adózás előtti eredmény	185.562	195.162	5
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	150.833	144.577	-4
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	365.591	378.534	4
Nettó kamatbevétel	234.304	245.934	5
Nettó díjak, jutalékok	109.128	107.010	-2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	22.159	25.590	15
Működési költség	-214.758	-233.956	9
Összes kockázati költség	30.784	46.591	51
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	33.586	48.192	43
Egyéb kockázati költség	-2.803	-1.601	-43
Egyedi tételek összesen	3.945	3.993	1
Járadékos és alárendelt kölcsöntöke visszavásárláson elért nyereség	0	0	
Sajátrésztvénycsere ügylet átértékelési eredménye	3.945	3.993	1
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROE	12,3%	12,2%	-0,1
ROA	2,3%	2,2%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,1%	1,8%	-0,3
Teljes bevétel marzs	5,02%	4,64%	-0,38
Nettó kamatmarzs	3,22%	3,01%	-0,20
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,50%	1,31%	-0,19
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,30%	0,31%	0,01
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,9%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	58,7%	61,8%	3,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány*	-1,23%	-1,60%	-0,37
Effektív adókulcs	9,2%	7,5%	-1,6

*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	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Mérlegfőösszeg	7.704.135	8.563.425	11
Ügyfélhitelek (nettó)	2.634.920	3.096.391	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.651.784	3.096.391	17
Bruttó hitelek	2.793.871	3.241.345	16
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	2.812.752	3.241.345	15
Retail hitelek	1.823.513	1.970.879	8
Jelzáloghitelek	1.275.721	1.329.562	4
Fogyasztási hitelek	372.012	425.786	14
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	175.779	215.531	23
Corporate hitelek	989.239	1.270.466	28
Közép- és nagyvállalati hitelek	953.436	1.185.030	24
Önkormányzati hitelek	35.803	85.436	139
Hitelekre képzett céltartalékok	-158.951	-144.954	-9
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-160.969	-144.954	-10
Ügyfélbetétek + retail kötvény	5.388.080	5.967.857	11
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	5.431.237	5.967.857	10
Retail betétek + retail kötvény	3.504.431	4.050.098	16
Lakossági betétek + retail kötvény	2.845.112	3.259.145	15
ebből: Retail kötvény	6.500	4.732	-27
Mikro- és kisvállalkozói betétek	659.319	790.953	20
Corporate betétek	1.926.806	1.917.759	0
Közép- és nagyvállalati betétek	1.307.433	1.311.242	0
Önkormányzati betétek	619.373	606.517	-2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	285.539	236.700	-17
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	288.799	461.138	60
Saját tőke	1.430.256	1.561.688	9
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		190.682	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		5,9%	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	179.618	147.218	-18
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,4%	4,5%	-1,9
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	88,5%	98,5%	10
Piaci részesedés	2017	2018	%-pont
Hitelek	20,6%	20,8%	0,3
Betétek	26,1%	25,7%	-0,4
Mérlegfőösszeg	25,7%	26,2%	0,5
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	4,9%	5,2%	3
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	18,6%	18,2%	-0,3
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,4x	5,5x	0,1x
Tökemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	31,4%	28,2%	-3,2
Common Equity Tier1 (CET1) ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, IFRS)	29,0%	26,2%	-2,8

- Az OTP Core 2018-as korrigált profitja 180,4 milliárd forint volt, ami 7%-os növekedést jelent, köszönhetően a magasabb összegű pozitív kockázati költségeknek
- Az éves nettó kamatmarzs 20 bp-tal 3,01%-ra süllyedt
- A kedvező hitelminőségi trendek folytatódtak, a DPD90+ hitelek aránya 4,5%-ra csökkent
- A teljesítő hitelbővülés üteme 2018-ban 18%-ra gyorsult: a növekedés motorja a corporate szegmens volt, ám a lakossági hitelek is gyorsuló ütemben nőttek: a fogyasztási hitelek 19, jelzáloghitelek 6%-kal. A jelzáloghiteleken belül a lakáshitelek éves dinamikája két-számjegyre gyorsult
- Az éves jelzáloghitel folyósítások év/év dinamikája 40% volt. Az igénybeadásokon belül tovább emelkedett a fix kamatozású, azon belül is a hosszabb kamatfixálású hitelek aránya

Eredményalakulás

Az **OTP Core** 2018-as korrigált adózott eredménye 180,4 milliárd forint volt, ami 7%-kal haladja meg a bázisidőszakit. Emögött év/év 4%-kal mérséklődő működési eredmény, és 51%-kal magasabb összegű, pozitív előjelű kockázati költség álltak.

Az éves összes bevétel (egyedi tételek nélkül) 4%-kal nőtt, döntően a nettó kamateredmény 5%-os javulásának köszönhetően. A bruttó kamatbevételeket pozitívan befolyásolta a hitelvolumen organikus növekedése, valamint az ügyfélbetétek dinamikus bővülése nyomán befolyó likviditás kihelyezése is. A kumulált nettó kamatmarzs összességében év/év 20 bp-tal 3,01%-ra csökkent.

2018 egészében a nettó díjak és jutalékok év/év 2%-kal csökkentek. A növekvő forgalom és volumen hatására javultak a betéti és pénzforgalmi, valamint a kártyajutalék bevételek; ugyanakkor az értékpapír forgalmazáshoz kapcsolódó jutalékbevételek mérséklődtek, utóbbi a lakossági állampapírok értékesítése után elszámolt forgalmazói jutalékok mértékének többszöri csökkentése következtében.

2018 során az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) év/év 15%-kal nőttek, ez nagyrészt a 2018 2Q-ban realizált magasabb devizaárfolyam-eredményhez kapcsolódik, miközben az értékpapír árfolyameredmény mérséklődött.

Az egyedi bevételi tételek között megjelenő **Sajátrészvény csere ügylet átértékelési eredménye** 2018-ban stabilan alakult év/év.

Az éves működési költségek év/év 9%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek év/év alakulását befolyásolta a 2017-ben, valamint 2018 áprilisától a hálózatban és júliusi hatállyal a központban lezajlott alappéremelés, valamint az alkalmazotti létszám emelkedése. 2018 decemberében a magyarországi csoporttagi nem-menedzsment alkalmazottak plusz egy havi alappérnek megfelelő egyszeri juttatásban részesültek, melynek hatása mintegy 5,4 milliárd forint volt a személyi költségekre az OTP Core esetében. Kedvezően hatott ugyanakkor, hogy a Kormány – a 2017-es 5%-pontos csökkentést követően – 2018-ban újabb

2,5%-ponttal csökkentette a munkaadói járulékokat.

2018 egészében az összes kockázati költség soron 46,6 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg, ami 51%-kal magasabb az egy évvel korábbi szintnél.

A kockázati költségek kedvező alakulását a támogató gazdasági környezetben tovább javuló hitelminőségi tendenciák segítették: a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 2018 során 8,5 milliárd forinttal csökkent (ezen belül 2018 1Q-ban 2, 2Q-ban 3, 3Q-ban 2, 4Q-ban 1,5 milliárd forinttal), miközben 2016-ban AXA átvétel hatásától tisztítva 5, 2017-ben 14 milliárd forinttal került lejjebb. 2018 egészében 24 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A DPD90+ hitelek arányának csökkenő trendje folytatódott: a mutató év/év 1,9%-ponttal 4,5%-ra süllyedt. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek aránya 5,9%-on állt 2018 végén.

Mérlegdinamikák

Az OTP Core bruttó hitelei év/év 15%-kal nőttek árfolyamszűrten. A problémás hitel eladások és leírások miatt az alapfolyamatokról pontosabb képet nyújt a teljesítő (DPD0–90) hitelek alakulása: ezek 2018 egészében 18%-kal bővültek árfolyamszűrten, miközben 2017-ben 11%-kal nőttek.

A hitelvolumen gyorsuló ütemű organikus állománynövekedését 2018-ban is a kiemelkedő vállalati hitelbővülés határozta meg, hasonlóan a megelőző két évhez. Ugyanakkor kedvező, hogy a lakossági teljesítő hitelállományok növekedése is gyorsuló tendenciát mutat, mely tendencia mind a jelzáloghitelek, mind a fogyasztási hitelek esetében tetten érhető.

A teljesítő jelzáloghitelek 2018 egészében 6%-kal nőttek. A teljesítő jelzáloghitel portfóliót három főbb termékszegmens alkotja: lakáshitelek (a teljesítő jelzáloghitel állomány 77%-a), jelzálog típusú fogyasztási hitelek (21%) és lakáslízing állomány (1%), melyek eltérő növekedési pályán mozognak. A teljesítő lakáshitelek adják a növekedés tendületét: ezek év/év

kétszámjegyű mértékben, 11%-kal nőttek. Ezzel szemben az ügyfelek körében a válság előtti időszakhoz képest kevésbé népszerű jelzálog típusú hitelek állománya az új folyósításokat meghaladó amortizáció hatására folyamatosan zsugorodik (-9% év/év). A kis súlyt képviselő lakáslízing állomány év/év 2%-kal nőtt.

A 2018 során befogadott jelzáloghitel igénylések 355 milliárd forintot tettek ki (+21% év/év). A 2018-as új jelzáloghitel folyósítások 40%-kal nőttek év/év.

Az OTP Bank piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 29,2% volt 2018 egészében, szemben a 2017-es 27,7%-os részesedéssel.

A lakáshitelezés szempontjából 2018 egyik fontos fejleménye volt a fix kamatozású hitelek látványos térnyerése. 2018 negyedik negyedében a legalább 5 éves kamatperiódusú fix kamatozású hitelek aránya az új piaci lakáshitel igénybeadásokon belül az OTP Banknál elérte a 97%-ot, miközben 2017 egészében még 50% körüli volt ez az arány. További kedvező folyamat, hogy az elmúlt hónapokban a fix kamatozású hitel igénybeadásokon belül a hosszabb, 10 éves vagy ezt meghaladó kamatperiódusú hitelek népszerűsége töretlenül emelkedik: 4Q-ban a 10 és 20 éves kamatperiódusú fix hitelek összesített aránya a fix hitel igénybeadások teljes összegén belül megközelítette a 80%-ot.

A fenti folyamatokat a Magyar Nemzeti Bank tudatos politikája stimulálja, a minősített fogyasztóbarát hitelek bevezetése mellett a 2018. október 1-jétől változó adóssághék szabályok révén. 2018 negyedik negyedében a minősített fogyasztóbarát hitelek aránya a fix kamatozású piaci lakáshitel igénybeadásokon belül meghaladta a 70%-ot.

Az OTP Bank a Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) programban való aktív részvételével is hozzájárul a magyar családok lakáscéljainak megvalósításához. 2018 egészé-

ben több mint 12 ezer CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, 40 milliárd forintot meghaladó összegben.

A teljesítő fogyasztási hitelek esetében is gyorsuló állományi dinamika érvényesül: 2018-ban 19%-kal, míg az előző évben 14%-kal⁴ nőttek árfolyamszűrten. A teljesítő fogyasztási hitelekben belül kiemelkedő volt az állománynövekedés üteme a személyi hitelek esetében: év/év 38%-os bővülés figyelhető meg.

Az OTP Bank személyi hitel állományból számított piaci részesedése a tárgyidőszak végén 33,4%-ot ért el.

Az OTP Core betéti bázisának bővülése folytatódott: év/év 10%-kal emelkedtek a betétek retail kötvényekkel együtt, árfolyamszűrten. Az éves bővülést döntően a lakossági és SME szegmens támogatta (+15 és +20%), míg a corporate betétek összességében stabilan alakultak.

Az OTP Core nettó hitel/(betét + retail kötvény) mutatója év/év 3%-ponttal javult és ezzel a magyar operáció az egészségesebb mérleg szerkezet felé mozdult el, de a mutató abszolút szintje továbbra is igen alacsonynak tekinthető (52%).

Az OTP Bank likviditási tartalékainak összetétele az elmúlt években fokozatosan a hosszú lejáratú magyar állampapírok irányába mozdult el, és ez a tendencia 2018-ban is folytatódott. A kibocsátott értékpapírok (retail kötvények nélkül) állománya év/év mintegy 172 milliárd forinttal nőtt.

Ezt az okozta, hogy a második negyedében a Jelzálogbank 2023-as lejáratú, forintban denominált jelzáloglevelet értékesített fix 1,75%-os kamatozással, a harmadik negyedében változó kamatozású (1 havi BUBOR + 60 bp) forint jelzálogleveleket 2024-es lejáratú, 4Q-ban pedig 2024-es lejáratú forintban denominált jelzálogleveleket fix 2,5%-os kamatozással. Ezzel szemben korábban kibocsátott jelzáloglevelek visszavásárlására is sor került.

⁴ 2017-ben a teljesítő fogyasztási hitelek összességében 25%-kal nőttek árfolyamszűrten, amit néhány nagyobb összegű lombardhitel kihelyezése is támogatott – az ezen hitelektől szűrt éves dinamika 14% volt.

OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	8.259	4.122	-50
Társasági adó	-811	-403	-50
Adózás előtti eredmény	9.070	4.525	-50
Működési eredmény	9.089	4.525	-50
Összes bevétel	11.763	7.121	-39
Nettó díjak, jutalékok	11.765	7.196	-39
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-2	-75	
Működési költség	-2.674	-2.596	-3
Egyéb kockázati költség	-20	0	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	20.587	16.821	-18
Saját tőke	17.958	14.353	-20
Kezelt vagyon	2017	2018	Változás
	milliárd Ft	milliárd Ft	%
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)*	1.519	1.035	-32
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	942	749	-21
Vagyonkezelt állomány (záró)	576	286	-50
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)**	1.180	982	-17
pénzpiaci	189	129	-31
kötvény	295	217	-26
vegyes	56	55	-1
részvény	158	153	-3
tőkevédett	49	32	-34
egyéb***	434	395	-9

Az OTP Alapkezelő 2018-ban 4,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált, amely év/év alapon 50%-os visszaesésnek felel meg. A csökkenés a kiugróan magas bázishoz képest következett be, főként a nettó díjak és jutalékok év/év 39%-os visszaesésének és a 3%-kal csökkenő működési költségek eredőjeként. Az éves nettó díjak, jutalékok év/év alakulását az alábbi tényezők magyarázzák: egyrészt az alapkezelési díjbevétel a tavalyi éves szinten teljesült, ugyanis a csökkenő állományok hatását ellensúlyozta, hogy folytatódott a magasabb díjterhelésű alapok irányába történő átrendezés. Ugyanakkor a 2017-es évhez képest lényegesen volatilisabb piaci környezetben a befektetési teljesítmény után 2018-ban elszámolt sikerdíj összege éves szinten közel 4 milliárd forinttal volt alacsonyabb a bázisidőszakhoz képest.

A piac egészét vizsgálva, 2018 végén a BAMOSZ tagok által kezelt befektetési alapok vagyona (ingatlanalapok nélkül) év/év 11%-os csökkenéssel 4.403 milliárd forintot tett ki. A kötvényalapok esetében főként a tőke kivonás, míg a pénzpiaci, részvény és garantált alapok esetében a kedvezőtlen hozamok is a vagyoncsökkenés irányába hatottak.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya (záró, duplikációkkal) éves összevetésben 17%-kal zsugorodott. Az alapok közötti átrendezés tükrözte a piac egészében tapasztalt folyamatokat, a legnagyobb állományi visszaesést a kötvény, illetve pénzpiaci alapok szenvedték el.

Az Alapkezelő piaci részesedése 22,3%-os volt 2018 végén, ami 1,4%-pontos csökkenést jelent év/év. A Társaság továbbra is őrzi piacvezető pozícióját.

* Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.

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

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

MERKANTIL BANK ÉS CAR (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Merkantil Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	8.260	7.437	-10
Társasági adó	-357	456	
Adózás előtti eredmény	8.618	6.981	-19
Működési eredmény	6.229	6.599	6
Összes bevétel	12.423	12.983	5
Nettó kamatbevétel	12.477	13.131	5
Nettó díjak, jutalékok	-366	-124	-66
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	311	-24	
Működési költség	-6.194	-6.384	3
Összes kockázati költség	2.389	382	-84
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	2.049	256	-87
Egyéb kockázati költség	340	126	-63
Főbb mérlegtételek (zárolományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	369.180	404.750	10
Bruttó hitelek	292.925	321.353	10
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	293.925	321.353	9
Retail hitelek	28.985	29.558	2
Corporate hitelek	90.141	103.541	15
Gépjárműhitelek	174.798	188.254	8
Hitelek értékvesztése	-21.000	-13.853	-34
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.048	-13.853	-34
Ügyfélbetétek	20.799	15.180	-27
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	20.799	15.180	-27
Retail betétek	19.250	13.307	-31
Corporate betétek	1.549	1.873	21
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	303.371	337.136	11
Saját tőke	30.268	37.189	23
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		14.133	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		4,4%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,71%	-0,08%	0,63
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	16.874	10.204	-40
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,8%	3,2%	-2,6
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	124,5%	135,8%	11,3
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	2,3%	1,9%	-0,4
ROE	29,4%	24,4%	-4,9
Teljes bevétel marzs	3,49%	3,38%	-0,11
Nettó kamatmarzs	3,50%	3,42%	-0,08
Kiadás/bevétel arány	49,9%	49,2%	-0,7

A Merkantil Car Zrt. 2018. szeptember 30-án beolvadt a Merkantil Bank Zrt.-be, ezáltal a Merkantil Car Zrt. átalakulással megszűnt. A Merkantil Bank és Car 2018-ban 7,4 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ami 10%-kal elmarad a bázisidőszaki eredménytől. Az év/év profitcsökkenés a hitelkockázati költségek alakulásával állt összefüggésben: a bázisidőszakokban a kockázati költségek 2,4 milliárd forinttal javították az eredményt, ezzel szemben 2018-ban az összes kockázati költség +0,4 milliárd forintot tett ki. 2018-ban a nettó kamateredmény év/év 5%-kal emelkedett. A dinamikára pozitívan hatott a tel-

jesítő hitelállomány növekedése, a nettó kamatmarzs ugyanakkor szűkült.

Az éves nettó díj- és jutalékráfordítások év/év 66%-kal csökkentek, ugyanis egyes betétek forgalmazása megszűnt, ezáltal csökkent az utánuk fizetett forgalmazási jutalék mértéke a bázisidőszakhoz képest.

Az éves működési költség év/év 3%-os növekedése főleg az amortizáció, a marketing költségek, valamint a szakértői díjak emelkedésével magyarázható.

A hitelminőségi trendek továbbra is kedvezően alakulnak. A DPD90+ arány (3,2%) év/év összevetésben 2,6%-ponttal mérséklődött,

párhuzamosan a 2018-ban végrehajtott 6,4 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 4,4%-a volt 2018 végén.

A teljesítő hitelállomány év/év 12%-kal bővült, köszönhetően a kedvező értékesítési adatoknak. A teljesítő corporate és gépjárműhitelek

állománya éves szinten egyaránt emelkedést mutat (+16%, illetve +12%).

Az éves összes új hitelkihelyezés 26%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 22%-kal erősödött.

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

Az OTP Bank külföldi leányvállalatainak teljesítménye

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	47.122	47.293	0
Társasági adó	-4.920	-4.308	-12
Adózás előtti eredmény	52.042	51.601	-1
Működési eredmény	61.461	57.096	-7
Összes bevétel	108.290	107.817	0
Nettó kamatbevétel	72.257	69.979	-3
Nettó díjak, jutalékok	27.714	30.435	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.319	7.403	-11
Működési költség	-46.830	-50.720	8
Összes kockázati költség	-9.419	-5.495	-42
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.571	-9.532	167
Egyéb kockázati költség	-5.848	4.038	-169
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	1.925.740	2.381.275	24
Bruttó hitelek	1.184.871	1.343.729	13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.228.363	1.343.729	9
Retail hitelek	857.693	932.756	9
Corporate hitelek	370.671	410.973	11
Hitelek értékvesztése	-109.137	-111.369	2
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-113.141	-111.369	-2
Ügyfélbetétek	1.626.924	1.890.897	16
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.690.207	1.890.897	12
Retail betétek	1.508.881	1.654.613	10
Corporate betétek	181.325	236.283	30
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.802	3.144	-35
Saját tőke	250.296	453.891	81
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		141.513	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		10,5%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,31%	0,74%	0,44
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	93.936	89.986	-4
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	7,9%	6,7%	-1,2
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	116,2%	123,8%	7,6
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	2,5%	2,3%	-0,2
ROE	20,0%	18,4%	-1,6
Teljes bevétel marzs	5,77%	5,20%	-0,58
Nettó kamatmarzs	3,85%	3,37%	-0,48
Kiadás/bevétel arány	43,2%	47,0%	3,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	66%	65%	-1
Devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/BGN (záró)	158,6	164,4	4
HUF/BGN (átlag)	158,1	163,0	3

- Stabil, 47,3 milliárd forintos 2018. évi nyereség, 7%-kal mérséklődő működési eredmény és csökkenő kockázati költségek eredményeként
- A teljesítő hitelek árfolyamszűrt állomány-bővülése év/év 11% volt
- Az éves nettó kamatmarzs 48 bázisponttal 3,37%-ra szűkült.
- A DPD90+ hitelek aránya 6,7%-ra süllyedt, a portfólióromlás üteme 2018 egészében mérsékelt maradt
- Összességében a kockázati költségek 42%-kal csökkentek 2018-ban

A DSK Bank EAD és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. január 15-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale bolgár leánybankja, a Societe Generale Expressbank („SGEB”) 99,74%-os részesedése, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatai a DSK Bank EAD tulajdonába került. Az OTP Bank az eladó kérésére nem hozza nyilvánosságra a vételárat.

A 2018-as évről készült pénzügyi kimutatások még nem tartalmazzák sem az SGEB mérlegét, sem eredményét.

Az akvizíció, illetve a szabályozói tőkeemelési minimumszinteknek való megfelelés érdekében az OTP Bank 2018 decemberében tőkét emelt a DSK Bankban: a DSK Bank 2018. végi jegyzett tőkéje mintegy 600 millió eurónak megfelelő összeggel nőtt a tőkeemelés hatására.

A **DSK Csoport** 2018-ban 18,4%-os tőkearányos megtérüléssel felérő, 47,3 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami gyakorlatilag megegyezik a 2017-es profittömeeggel (saját devizában ugyanakkor 3%-kal csökkent).

Az éves működési eredmény 7%-kal mérséklődött, ami stabilan alakuló összes bevétel mellett a működési költségek 8%-os növekedését tükrözi. A kumulált összes bevételt döntően a nettó kamatbevétel év/év 3%-os csökkenése, és a nettó díj- és jutalékbevétel 10%-os növekedése alakította; az egyéb bevételek 11%-kal mérséklődtek.

A nettó kamateredmény csökkenésének oka, hogy az éves nettó kamatmarzs év/év 48 bázisponttal 3,37%-ra szűkült, ami nagyrészt a folytatódó eszköz-átárazódás következménye. Ezt részben ellensúlyozta a dinamikus bővülő hitelállomány.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény év/év 10%-os javulása mögött nagyrészt a betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételek emelkedése állt. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 11%-os év/év csökkenésében az értékpapír árfolyameredmény mérséklődése is szerepet játszott.

Az éves működési költségek 8%-kal nőttek (+5% saját devizában). Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 14%-kal bővültek forintban,

míg levában 10%-kal: utóbbit a 2%-kal emelkedő éves átlagos dolgozói létszám és a 8%-kal magasabb egy főre jutó személyi jellegű költség magyarázza, miközben Bulgáriában a bruttó nominálbérek 2018 átlagában 7,4%-kal nőttek. Az egyéb költségek közül leginkább a hardver és iroda-felszerelési, a telekommunikációs és marketing költségek, valamint a felügyeleti díjak emelkedése járult hozzá a költségnövekedéshez, ezeket némileg ellensúlyozta a tanácsadói díjak mérséklődése.

Az év egészében az összes kockázati költség –5,5 milliárd forintot tett ki, ami év/év 42%-os csökkenésnek felel meg. Ezen belül a hitelkockázati költségek több, mint 2,5-szeresükre nőttek év/év, részben annak eredményeként, hogy az IFRS9 szerinti céltartalékolási modellekben a PD és LGD, valamint a makrogazdasági környezettel és kilátásokkal kapcsolatos paraméterek felülvizsgálata, illetve változtatása összességében egyszeri többlet céltartalék képzést eredményezett 2018 4Q-ban.

2018-ban a hitelkockázati költség ráta a bázisidőszaki 0,3%-ról 0,7%-ra emelkedett, a negatív irányú változást részben az IFRS9 értékelési miatti magasabb tartalékolási szint, részben a 4Q-ban történt paraméter felülvizsgálat okozta. Az egyéb kockázati költségek soron ugyanakkor felszabadításra került sor.

2018 egészében 9 milliárd forint értékben kerültek hitelek eladásra/leírásra. A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül) 2018 egészében 1,4 milliárd forinttal nőtt. A DPD90+ arány év/év 1,2%-ponttal 6,7%-ra mérséklődött.

A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány arányában 10,5%-ot tettek ki 2018 végén.

A hitelezési aktivitás erősödött 2018 folyamán, ami a dinamikus növekvő új folyósítások hatására a teljesítő hitelállomány gyorsuló ütemű organikus növekedésében öltött testet: a 2017-es 7% után 2018-ban 11%-os volt a teljesítő hitelállomány bővülése (árfolyamszűrt). A fő szegmenseket tekintve, a teljesítő jelzáloghitelek év/év 14%-kal bővültek, köszönhetően az éves új folyósítások 73%-os erősödésének (saját devizában).

A személyi- és áruhitelknél a folyósítások összesített volumene saját devizában 12%-kal

emelkedett az év egészében. A teljesítő fogyasztási hitelek állománya év/év 7%-kal nőtt árfolyamszűrtén. A teljesítő corporate hitelek az elmúlt 12 hónapban 14%-kal bővültek; a DSK vállalati hitel piaci részesedése a 2017 végi 7,7%-ról 8%-ra javult.

Az árfolyamszűrt betéti bázis év/év 12%-kal emelkedett, melyhez mind a lakossági, mind a corporate szegmens hozzájárult. A nettó hitel/betét mutató 2018 végén 65%-on állt, év/év enyhén mérséklődött (-1%-pont árfolyamszűrtén).

A DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 16,3% volt 2018 végén, szemben a 2017 végi 17,2%-kal. A DSK Bank tőkeszükségletét, illetve tőkemegfelelési mutatóját alapvetően a következő tényezők

befolyásolták az elmúlt időszakban: egyrészt, a 2018-as évközi eredmény (osztalék elhatárolással csökkentve) évközi audit hiányában nem számítható be a szavatoló tőkébe, viszont a hitelek organikus bővülése miatt év/év nőtt a kockázattal súlyozott eszközállomány (RWA). Másrészt, a 2018-tól bevezetett **egyéb rendszer-szinten jelentős bankokra képzett tőkepufferráta** (O-SII buffer) fokozatosan emelkedik: 2018-tól 0,25%, 2019-től 0,75%, 2020-tól 1%-ra. Harmadrészt, az SGEB akvizíció pénzügyi zárása, és így a vételár kifizetése 2019. január 15-én megtörtént; ezt megelőzően, 2018 decemberében az OTP Bank tőkeemelését hajtott végre a DSK Bankban, melynek bejegyzése, így szavatoló tőkébe történő beszámítása 2018 végén még nem történt meg.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	27.771	16.420	-41
Társasági adó	-7.514	-4.614	-39
Adózás előtti eredmény	35.285	21.034	-40
Működési eredmény	72.015	68.878	-4
Összes bevétel	125.290	129.899	4
Nettó kamatbevétel	101.326	102.489	1
Nettó díjak, jutalékok	22.975	26.766	17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	989	644	-35
Működési költség	-53.276	-61.021	15
Összes kockázati költség	-36.730	-47.844	30
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-35.880	-42.204	18
Egyéb kockázati költség	-850	-5.640	564
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	638.031	707.593	11
Bruttó hitelek	531.280	610.355	15
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	482.392	610.355	27
Retail hitelek	430.413	544.519	27
Corporate hitelek	51.871	65.733	27
Gépjárműhitelek	108	103	-5
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	405.826	528.360	30
Retail hitelek	358.138	463.799	30
Hitelek értékvesztése	-112.158	-126.655	13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-102.215	-126.655	24
Ügyfélbetétek	353.306	379.911	8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	326.031	379.911	17
Retail betétek	261.547	301.887	15
Corporate betétek	64.484	78.025	21
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	100.404	120.156	20
Kibocsátott értékpapírok	353	320	-9
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	22.780	22.522	-1
Saját tőke	135.213	147.999	9
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		84.469	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		13,8%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	7,35%	7,39%	0,04
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	83.742	81.995	-2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	15,8%	13,4%	-2,3
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	133,9%	154,5%	20,5
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	4,6%	2,4%	-2,2
ROE	21,0%	10,9%	-10,1
Teljes bevétel marzs	20,91%	19,28%	-1,63
Nettó kamatmarzs	16,91%	15,21%	-1,70
Kiadás/bevétel arány	42,5%	47,0%	4,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	117%	127%	11
Devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RUB (záró)	4,5	4,1	-10
HUF/RUB (átlag)	4,7	4,3	-8

- 2018 1Q-tól a Touch Bank teljesítménye az OTP Bank Oroszország részeként kerül bemutatásra
- 11%-os ROE-nak megfelelő 16,4 milliárd forintos éves adózott eredmény (-13% év/év saját devizában, a Touch Bank eredményét a bázis időszakban figyelembe véve)
- Az éves hitelkockázati költség ráta 7,4% volt. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 13,4%-ra csökkent
- Éves szinten 27%-kal nőtt az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány (a Touch Bank hiteleit a bázis időszakban beszámítva)
- 127%-ra emelkedő nettó hitel/betét arány

2017 végéig a Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működött, ezért a transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutattuk be. Azonban az irányításban és a tevékenységben bekövetkezett változások miatt a továbbiakban nem indokolt a Touch Bank elkülönült bemutatása, így az Üzleti Jelentésben a Touch Bank teljesítménye 2018-tól kezdődően az OTP Bank Oroszország teljesítményének részeként kerül bemutatásra. 2017-ig a Touch Bank elkülönülten került bemutatásra, így a Touch Bank teljesítményét a fenti táblázat nem tartalmazza ezekre az időszakokra.

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2018. évi záróárfolyama a forinttal szemben év/év 10%-kal gyengült; míg az éves átlagárfolyam év/év 8%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől. Az **OTP Bank Oroszország** 2018. évi adózott nyeresége 16,4 milliárd forintot tett ki, melyből -4,5 milliárd forint a Touch Bank éves negatív hozzájárulása.

Az orosz teljesítmény éves alakulásának vizsgálatakor célszerű a Touch Bank teljesítményét a bázis időszakban is figyelembe venni, így az éves változásokat eszerint elemezzük. A 2018. évi adózott eredmény 13%-os csökkenést mutat rubelben, a működési eredmény 17%-os és a kockázati költségek 37%-os emelkedésének eredőjeként. Az éves összes bevétel 11%-kal nőtt rubelben év/év, részben a nettó kamateredmény 8%-os emelkedése miatt, melyet az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 27%-os éves növekedése (a Touch Bank hiteleit a bázis időszakban beszámítva) támogatott, miközben a nettó kamatmarzs közel másfél százalékponttal 15,2%-ra szűkült év/év. A nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 26%-kal nőttek év/év, köszönhetően egyrészt a megugró személyi hitel folyósításokhoz és egyéb termékértékesítéshez kapcsolódó biztosítási díjbevételek növekedésének, valamint a növekvő átlagos kártyahitel állományhoz kapcsolódó jutalékbevételeknek.

A működési költségek éves szinten 6%-kal nőttek rubelben (a Touch Bank költségeit is figyelembe véve a bázis időszakban), melynek hát-

terében részben a Touch Bank által korábban használt szoftverek leírásából adódó egyedi hatás, részben a Touch Bank korábbi munkavállalóinak elbocsátása, illetve bankba integrálása miatti egyszerű megemelkedett személyi jellegű ráfordítások állnak.

A 2018. évi hitelkockázati költségráta 7,4%-on állt, amely enyhe csökkenést mutat a 2017. évi értékhez képest (Touch Bank-ot is figyelembe véve). Az eladások/leírások hatásától tisztított DPD90+ állomány éves növekménye 36 milliárd forint volt, ez 5%-os növekedést jelent év/év (Touch Bank adataival együtt a bázis időszakban), ami lényegesen alacsonyabb, mint a hitelállomány növekedése. 2018-ban összességében csökkent a DPD90+ hitelek állománya, köszönhetően az év során eladott/leírt 28,2 milliárd forintnyi hitelnek. A DPD90+ arány 13,4%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek aránya 2018 végén 13,8%-a volt a bruttó hitelállománynak.

2018-ban folytatódott a hitelportfólió bővülése, az árfolyamszűrt teljesítő (DPD0-90) hitelállomány év/év 27%-kal nőtt (a Touch Bank hiteleit a bázis időszakban beszámítva). A fogyasztási hitelekben belül legjelentősebben a személyi kölcsön és áruhitel állomány nőtt (rendre +48 és +26% év/év), köszönhetően az éves folyósítás rendre 51, illetve 19%-os év/év növekedésének. Éves szinten kétszámjegyű bővülést sikerült a kártyahitel állományok tekintetében is elérni. A teljesítő corporate hitelek állománya év/év 35%-kal nőtt, köszönhetően elsősorban a corporate hitel- és a kereskedelmi faktoring állományok kedvező alakulásának.

2018-ban a teljes betéti bázis árfolyamszűrt 9%-kal nőtt, míg a nettó hitel/betét mutató 14%-ponttal 127%-ra emelkedett év/év (a Touch Bank állományát is figyelembe véve 2017 végén.)

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éves állománybővülése 57% volt rubelben, döntően a csoporton belüli finanszírozás nőtt. Az orosz operáció teljesítményéhez a Touch Bank 2018. évi hozzájárulása: adózott eredménye -4,5 milliárd forint, működési költsége -6,8 milliárd forint volt, míg az összes kockázati költség -1,6 milliárd forintot tett ki. 2018 májusától a Touch Bank nem értékesít önállóan termékeket, illetve a működés tekintetében folyamatban van a két operáció összevonása.

2018 végéig közel 22 ezer korábbi Touch Bank ügyfél lett az OTP Bank Oroszország ügyfele.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska (Splitska banka-val együtt) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	17.105	24.961	46
Társasági adó	-3.742	-5.638	51
Adózás előtti eredmény	20.848	30.599	47
Működési eredmény	28.779	35.456	23
Összes bevétel	63.643	78.295	23
Nettó kamatbevétel	44.313	54.059	22
Nettó díjak, jutalékok	12.603	16.042	27
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.728	8.194	22
Működési költség	-34.864	-42.840	23
Összes kockázati költség	-7.931	-4.857	-39
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.498	-3.046	-59
Egyéb kockázati költség	-434	-1.811	318
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	1.821.613	1.837.158	1
Bruttó hitelek	1.121.938	1.178.848	5
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.166.262	1.178.848	1
Retail hitelek	648.330	662.747	2
Corporate hitelek	498.462	498.332	0
Gépjárműhitelek	19.470	17.768	-9
Hitelek értékvesztése	-63.752	-71.186	12
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-66.389	-71.186	7
Ügyfélbetétek	1.395.087	1.424.746	2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.454.609	1.424.746	-2
Retail betétek	1.033.638	1.049.946	2
Corporate betétek	420.971	374.800	-11
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	132.765	85.702	-35
Saját tőke	238.935	269.126	13
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		89.059	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		7,6%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,85%	0,26%	-0,59
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	74.325	65.011	-13
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,6%	5,5%	-1,1
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	85,8%	109,5%	23,7
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	1,3%	1,4%	0,1
ROE	9,3%	9,6%	0,3
Teljes bevétel marzs	4,70%	4,27%	-0,42
Nettó kamatmarzs	3,27%	2,95%	-0,32
Kiadás/bevétel arány	54,8%	54,7%	-0,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	76%	78%	2
Devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/HRK (záró)	41,6	43,4	4
HUF/HRK (átlag)	41,4	42,3	2

- A Splitska banka integrációja 2018 decemberében lezárult
- A horvát operáció éves profitja 25 milliárd forint volt
- A nettó kamatmarzs év/év szűkülése döntően a Splitska banka alacsonyabb marzsának hígító hatásával magyarázható
- A teljesítő hitelek év/év 2%-kal bővültek, a betétállomány hasonló arányban csökkent árfolyamszűrtten

Az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20- n kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2- n megtörtént a tranzakció p nz gi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi le nybankj ban, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került, valamint 2017 májusában megtörtént a Splitska banka konszolidációja.

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

A horvát eredménykimutatásból az akvizici hoz kapcsolódó egyszeri eredm nyhat sok, kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be.

A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

A horvát operáció (Splitska banka-val együtt)

2018-ban 25 milliárd forintos korrigált profitot ért el. Az éves tőkearányos megtérülés (ROE) ezzel 9,6% volt.

Az éves p nz gi teljesitmény  v/év összevethetősége korlátozott, mivel a bázisévi teljesitmény csak a Splitska banka nyolchavi eredményét tartalmazza annak 2017. májusi konszolidációja miatt.

2018-ban a működési eredmény  v/év 23%-kal emelkedett. Ezen belül a nettó kamateredmény  v/év forintban 22%-kal javult. A teljes horvát

operáció éves nettó kamatmarzsának  v/év szűkülésében (-32 bp) főként a Splitska banka alacsonyabb nettó kamatmarzsának hígító hatása játszott szerepet.

Az éves nettó díjak, jutalékok  v/év 27%-kal, az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 22%-kal emelkedtek.

Az éves működési k lt s gek  v/év 23%-kal emelkedtek. 2018-ban a fi kracionaliz l s keretében összességében 52 fi k került bezárásra. Az alkalmazotti létszám 34 fővel csökkent  v/év (TMD alapon). A kiadás/bevétel mut t  2018 végén 54,7% volt.

Az összes kockázati k lt s g 2018-ban 39%-kal csökkent, ezzel a hitelkockázati k lt s gr ta 30 bp alá javult.

2018 egészében 7 milliárd forint problémás hitel eladásra/leírásra került sor ( rfolyamsz rten). A horvát operáció DPD90+ aránya 5,5%-ra mérséklődött (-1,1%-pont  v/év). Az IFRS 9 szerinti Stage 3 arány 2018. végén 7,6%-on állt az összes bruttó hitel arányában.

A hitelezés szempontjából 2018 kedvezően alakult, az  v során zajló integráció ellenére a teljesítő hitelek állománya  v/év 2%-kal bővült árfolyamszűrten.

A betétállomány  v/év összevetésben 2%-kal csökkent. A retail szegmens tekintetében a l tra sz l  állomány bővülése némileg ellensúlyozta a lekötött betétállomány  v/év csökkenését.

A corporate állomány csökkenése a nagyvállalati szegmensben néhány ügyfélhez k t het  betétkivonás miatt következett be.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	14.120	24.415	73
Társasági adó	-2.954	-4.760	61
Adózás előtti eredmény	17.074	29.175	71
Működési eredmény	18.876	30.095	59
Összes bevétel	34.595	47.145	36
Nettó kamatbevétel	23.060	33.040	43
Nettó díjak, jutalékok	9.716	11.444	18
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.819	2.661	46
Működési költség	-15.719	-17.050	8
Összes kockázati költség	-1.802	-920	-49
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.060	-1.680	59
Egyéb kockázati költség	-742	760	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	312.334	391.240	25
Bruttó hitelek	287.236	354.258	23
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	314.914	354.258	12
Retail hitelek	120.845	127.413	5
Corporate hitelek	173.463	199.493	15
Gépjárműhitelek	20.607	27.352	33
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	231.810	300.724	30
Retail hitelek	48.545	75.922	56
Corporate hitelek	166.272	197.693	19
Gépjárműhitelek	16.993	27.109	60
Hitelek értékvesztése	-90.163	-72.753	-19
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-98.746	-72.753	-26
Ügyfélbetétek	234.943	269.832	15
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	256.762	269.832	5
Retail betétek	106.942	123.833	16
Corporate betétek	149.819	145.999	-3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	33.985	48.197	42
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	4.903	
Saját tőke	34.079	57.821	70
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		88.604	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		25,0%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,31%	0,51%	0,20
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	75.922	53.534	-29
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	26,4%	15,1%	-11,3
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	118,8%	135,9%	17,1
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	4,6%	6,8%	2,2
ROE	47,1%	55,6%	8,5
Teljes bevétel marzs	11,19%	13,15%	1,95
Nettó kamatmarzs	7,46%	9,21%	1,75
Kiadás/bevétel arány	45,4%	36,2%	-9,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	84%	104%	20
Devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/UAH (záró)	9,2	10,1	10
HUF/UAH (átlag)	10,3	9,9	-4

- A Bankcsoporton belül legmagasabb jövedelmezőség (2018 ROE: 56%)
- Rekordnagyságú, 24,4 milliárd forintos éves profit (+78 év/év hrvnyában), döntően az emelkedő működési eredmény és a kedvező hitelminőségi trendeknek köszönhetően feleződő kockázati költségek miatt
- A DPD90+ ráta eladások és leírások miatt év/év nagymértékben csökkent (15,1%)
- A teljesítő hitelállomány év/év 30%-kal nőtt árfolyamszűrt

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2018. évi záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten erősödött (+10%). Az éves átlagárfolyam 4%-ot gyengült év/év. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 24,4 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2018-ban, mely 73%-kal magasabb a 2017-es eredményénél (+78% saját devizában). A 2018. évi ROE mutató 56%-ot ért el, mely a Csoport leánybankjai közül a legmagasabb érték.

Tekintettel az elmúlt időszakban tapasztalt devizaárfolyam mozgásokra, az eredménydinamikák bemutatásakor alapvetően a hrivnyában vett változásokat elemezzük. A 2018. évi működési eredmény hrivnyában év/év 64%-kal javult, emögött döntően a nettó kamatbevétel 48%-os, illetve a nettó díjak és jutalékok 21%-os növekedése állt. Az éves kamateredmény év/év dinamikájára kedvezően hatott a teljesítő hitelállomány növekedése (+30% év/év árfolyamszűrt) mellett az is, hogy forrásoldalon az emelkedő kamatkörnyezet ellenére sem nőtt az éves átlagos betéti kamatszint, viszont az eszközoldalon az ukrán operáció magasabb kamatokat tudott érvényesíteni. Az éves nettó kamatmarzs 9,21%-ra emelkedett (+1,75%-pont év/év).

A 2018. évi nettó díj- és jutalékeredmény hrivnyában tapasztalt év/év 21%-os javulása mögött főként a vállalati és hitelkártya díjbevételek növekedése állt.

Döntően a béremelések miatt növekvő személyi jellegű költségek hatására az éves működési költség hrivnyában év/év 12%-kal emelkedett, miközben az infláció éves átlagában év/év 10,9%-os volt, és a gazdaságban az éves nominális bérnövekedés év/év 25%, a pénzügyi szektorban 29% volt.

Az éves kockázati költség közel a felére esett a 2017. évi értékhez képest; a hitelkockázati költséggráta év/év 20 bázisponttal 0,5%-ra emelkedett. A portfólióminőség továbbra is kedvezően alakul: a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állománya 2018-ban 4 milliárd forinttal emelkedett.

Az elmúlt 12 hónapban mintegy 40 milliárd forintnyi problémás kitettség eladására/leírásra került sor, a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 15,1%-ra süllyedt (-11,3%-pont év/év). A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 25%-a volt 2018 végén.

A teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén év/év 30%-kal nőtt. Az éves növekedésen belül különösen a retail állományok esetében érvényesült erős dinamika (+56% év/év). A teljesítő fogyasztási hitelek kiemelkedő bővülése (+87% év/év) a kártya- és áruhiteleknek köszönhető.

2018 során az áruhitel folyósítások év/év 80%-kal nőttek, míg a személyi kölcsönök kihelyezése 133%-kal emelkedett hrivnyában. A jelzáloghitelek folyósítása továbbra is szünetel, így a teljesítő jelzáloghitel állomány év/év 36%-kal zsugorodott. A 2017-től újraindult gépjárműhitelezés dinamikusan növekszik, a teljesítő árfolyamszűrt állományban év/év 60%-os növekedés figyelhető meg. A teljes portfólió kétharmadát kitevő corporate állomány év/év 19%-kal bővült. Az új kihelyezések tekintetében a vállalati hitelfolyósítás mellett jelentős növekedés figyelhető meg a lízing esetében is. Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 5%-kal bővült. A fentiek eredményeképpen az ukrán operáció nettó hitel/betét aránya továbbra is kiegyensúlyozott mérlegszerkezetet tükröz, 104%-on állt év végén (+20%-pont év/év árfolyamszűrtén).

A teljes ukrán operációval szemben fennálló nettó csoportfinanszírozás 2018 végén 116 millió USD-nek megfelelő összeg volt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	3.036	3.850	27
Társasági adó	-916	-1.051	15
Adózás előtti eredmény	3.952	4.902	24
Működési eredmény	9.346	10.585	13
Összes bevétel	27.138	30.759	13
Nettó kamatbevétel	19.779	23.410	18
Nettó díjak, jutalékok	3.064	3.563	16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.295	3.786	-12
Működési költség	-17.792	-20.174	13
Összes kockázati költség	-5.394	-5.683	5
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.062	-4.794	-5
Egyéb kockázati költség	-332	-890	168
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	624.060	771.968	24
Bruttó hitelek	535.140	577.565	8
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	557.425	577.565	4
Retail hitelek	394.082	398.007	1
Corporate hitelek	163.342	179.558	10
Hitelek értékvesztése	-56.909	-35.444	-38
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-60.032	-35.444	-41
Ügyfélbetétek	337.691	434.937	29
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	350.815	434.937	24
Retail betétek	262.980	331.920	26
Corporate betétek	87.835	103.017	17
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	196.377	232.391	18
Saját tőke	53.481	60.047	12
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		51.771	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		9,0%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,9%	0,9%	-0,1
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	72.133	29.583	-59,0
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,5%	5,1%	-8,4
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	78,9%	119,8%	40,9
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	0,5%	0,6%	0,1
ROE	6,8%	7,5%	0,7
Teljes bevétel marzs	4,49%	4,46%	-0,03
Nettó kamatmarzs	3,27%	3,39%	0,12
Kiadás/bevétel arány	65,6%	65,6%	0,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	142%	125%	-17
Devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RON (záró)	66,6	69,0	4
HUF/RON (átlag)	68,9	69,6	1

- 2018-ban 3,9 milliárd forint adózott eredményt ért el a bank
- Az éves működési eredmény 13%-kal nőtt, az összes bevétel és a működési költségek 13–13%-os növekedésének eredményeként
- A teljesítő árfolyamszűrt hitelállomány 14%-os év/év bővülését a kiemelkedő jelzáloghitel- és SME hiteldinamika támogatta

Az **OTP Bank Romania** 3,9 milliárd forint adózott eredményt ért el 2018-ban, mely 27%-kal múlja felül a bázisidőszakot.

Az éves működési eredmény 13%-kal javult, az összes bevétel és a működési költségek 13–13%-os növekedésének eredményeként.

Az éves nettó kamatbevétel 18%-kal nőtt.

A kamatbevételekre kedvezően hatott a dinamikus teljesítő hitelállomány bővülés, miközben az emelkedő kamatkörnyezetben az éves marzs 12 bázisponttal javult.

Az éves nettó díjak és jutalékok 16%-kal javultak év/év a javuló betéti- és pénzforgalmi, valamint kártyajutalékoknak köszönhetően.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 12%-kal csökkentek. Utóbbi háttérben részben értékpapírokon, illetve ingatlanértékesítésen realizált veszteség állt.

Az éves működési költség 13%-kal nőtt év/év.

A személyi jellegű költségek ennél nagyobb mértékben emelkedtek, mely mögött részben a bérinfláció (a pénzügyi szektorban 2018-ban az átlagos munkáltatói terhek több mint 8%-kal nőttek év/év), részben az üzleti aktivitás növekedésével párhuzamosan 7%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám állt. Emellett főként hardver- és irodafelszerelési, valamint

a marketing kiadások emelkedése növelte a költségeket.

2018 során 5,7 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, 5%-kal több mint egy évvel korábban.

A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománya 2018-ban 2,6 milliárd forinttal csökkent (2017-ben 1,9 milliárd forint állománynövekedés). 2018-ban összesen 42 milliárd forint problémás hitel eladására/leírására került sor. A DPD90+ ráta 5,1%-ra csökkent (-8,4%-pont év/év). A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 9%-a volt 2018 végén.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 14%-kal bővült év/év. A növekedést a retail és corporate szegmens egyaránt támogatta.

A retail szegmensen belül a jelzáloghitelek (+9% év/év) és a kisvállalati hitelek (+33% év/év) mutattak dinamikus növekedést. A nagyvállalati hitelek 17%-kal bővültek az év során. Az éves új hitelkihelyezések esetében a jelzáloghitelek (+56% év/év) és a kisvállalati hitelek (+48% év/év) mutattak kiemelkedő dinamikát.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben bővült (+29% év/év). A bővülést a retail és corporate szegmens egyaránt támogatta. A nettó hitel/betét mutató 125%-ra csökkent.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija (Vojvodjanska banka-val együtt) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-2.904	2.999	-203
Társasági adó	109	-138	-226
Adózás előtti eredmény	-3.013	3.137	-204
Működési eredmény	1.360	6.227	358
Összes bevétel	10.071	30.306	201
Nettó kamatbevétel	7.235	20.514	184
Nettó díjak, jutalékok	2.275	7.286	220
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	561	2.507	347
Működési költség	-8.711	-24.079	176
Összes kockázati költség	-4.373	-3.090	-29
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.133	-3.146	0
Egyéb kockázati költség	-1.241	56	-105
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	482.887	590.166	22
Bruttó hitelek	306.874	395.217	29
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	319.010	395.217	24
Retail hitelek	162.255	185.641	14
Corporate hitelek	156.755	209.576	34
Hitelek értékvesztése	-19.759	-14.774	-25
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.534	-14.774	-28
Ügyfélbetétek	349.553	372.961	7
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	363.123	372.961	3
Retail betétek	248.029	260.623	5
Corporate betétek	115.094	112.338	-2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	38.397	117.169	205
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.505	0	-100
Saját tőke	80.070	84.848	6
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		18.819	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		4,8%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,6%	0,9%	-1,7
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	28.372	15.322	-46,0
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	9,2%	3,9%	-5,4
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	69,6%	96,4%	26,8
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	-2,0%	0,6%	2,6
ROE	-9,5%	3,7%	13,2
Teljes bevétel marzs	6,84%	5,84%	-1,00
Nettó kamatmarzs	4,92%	3,95%	-0,96
Kiadás/bevétel arány	86,5%	79,5%	-7,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	82%	102%	20
Devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RSD (záró)	2,6	2,7	4
HUF/RSD (átlag)	2,5	2,5	0

- 2018-ban 3 milliárd forint nyereséget ért el a szerb operáció, a Vojvodjanska banka ehhez 2,7 milliárd forinttal járult hozzá
- Az éves működési eredmény elérte a 6,2 milliárd forintot, melynek 61%-át a Vojvodjanska banka adta
- A teljesítő hitelállomány tovább nőtt (+31% év/év) a retail és corporate szegmens által egyaránt támogatva

Az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad és a Group of National Bank of Greece S.A. („NBG”) között 2017. augusztus 4-én kötött adásvételi szerződés alapján 2017. december 1-jén megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az NBG szerbiai leánybankjában, a Vojvodjanska banka a.d.-ben („VOBAN”), valamint az NBG Leasing d.o.o.-ban fennálló 100%-os tulajdonrész, valamint további, az NBG érdekeltségébe tartozó szerbiai kitettségek az OTP banka Srbija tulajdonába kerültek, valamint megtörtént a Vojvodjanska banka konszolidációja.

Az eredménytétel értékelésekor figyelembe kell venni, hogy a Jelentésben bemutatott adatok 2017 decemberétől tartalmazzák a Vojvodjanska banka eredményét, így a pénzügyi teljesítmény év/év összevethetősége korlátozott.

A 2018. december 20-án bejelentett Societe Generale banka Srbija tranzakció lezárására még nem került sor, így a 2018-as évről készült pénzügyi kimutatások még nem tartalmazzák sem a Societe Generale banka Srbija mérlegét, sem eredményét. Az OTP Bank az eladó kérésére nem hozza nyilvánosságra a vételárat.

A **szerb operáció** 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 operáció (Vojvodjanska banka-val együtt) 2018-ban 3 milliárd forintos adózott eredményt mutatott fel, szemben a bázisév hasonló mértékű veszteségével. A 2018-as profithoz a Vojvodjanska banka éves szinten 2,7 milliárd forinttal járult hozzá.

A működési eredmény éves szinten 4,9 milliárd forinttal 6,2 milliárd forintra nőtt, a javulásból a Vojvodjanska banka bekonszolidálása 3,5 milliárd forintot magyaráz.

Az éves bevételi dinamikákat tekintve a (Vojvodjanska banka egyhavi eredményének kiszűrésével) a nettó kamateredmény 16%-kal

haladta meg az egy évvel korábbit a bővülő hiteleken elért magasabb kamatbevétel által támogatva, miközben a nettó díjak, jutalékok 12%-kal növekedtek a javuló betéti- és kártyajutalékoknak köszönhetően.

A teljes szerb operáció éves nettó kamatmarzsának alakulásában (-96 bp év/év) részben a Vojvodjanska banka alacsonyabb marzsa miatt fellépő hígító hatás játszott szerepet. A szerb operáció éves működési költségeiből mintegy 16,2 milliárd forint a Vojvodjanska banka tevékenységéhez köthető.

A hitelminőségi trendek továbbra is kedvezően alakulnak. Az éves kockázati költségek -3,1 milliárd forintot tettek ki. A hitelkockázati költségek nagyrészt a harmadik negyedév során merültek fel. Ezt főként az magyarázza, hogy 3Q-ban új fedezet értékelési szabályzat került bevezetésre, amely az egyedileg értékelt ügyfelek hiteleire egyszeri 1,8 milliárd forint addicionális hitelkockázati költség-képzést eredményezett.

2018 során 14 milliárd forint problémás hitel leírás/eladás történt, mely főként a második és negyedik negyedévhez kapcsolódik. A DPD90+ ráta 3,9%-ra csökkent 2018 végén. A Stage 3 hitelek állománya 18,8 milliárd forintot tett ki év végén, ez a bruttó hitelállomány 4,8%-a.

A szerb operáció teljesítő hitelállományának év/év bővülése árfolyamszűrtén meghaladta a 31%-ot, ezzel a csoporton belül a legdinamikusabb növekedést mutatta. A növekedés motorját a corporate hitelek adták (+44% év/év árfolyamszűrtén) a magas hitelfolyósításnak köszönhetően, de a retail fogyasztási hitelek is támogatták a portfólió bővülését (+22% év/év).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevethetésben bővült (+3% év/év). Az éves növekedés a retail és SME szegmens betétbeáramlásnak köszönhető.

A dinamikus hitelnövekedésnek köszönhetően a szerb operáció nettó hitel/betét mutatója év/év 20%-pontos árfolyamszűrt emelkedéssel a kiegyensúlyozott mérleg szerkezetet jelentő 100% körüli szintre javult.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-155	2.214	
Társasági adó	-11	-326	
Adózás előtti eredmény	-144	2.540	
Működési eredmény	1.802	2.605	45
Összes bevétel	9.709	10.729	11
Nettó kamatbevétel	6.543	7.529	15
Nettó díjak, jutalékok	3.319	3.227	-3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-153	-27	-83
Működési költség	-7.907	-8.125	3
Összes kockázati költség	-1.947	-65	-97
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-864	-46	-95
Egyéb kockázati költség	-1.083	-19	-98
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	197.590	224.892	14
Bruttó hitelek	138.485	157.043	13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	143.562	157.043	9
Retail hitelek	75.662	73.027	-3
Corporate hitelek	67.900	83.983	24
Gépjárműhitelek	0	33	
Hitelek értékvesztése	-38.899	-28.265	-27
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-40.325	-28.265	-30
Ügyfélbetétek	152.316	175.740	15
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	158.265	175.740	11
Retail betétek	121.092	131.227	8
Corporate betétek	37.173	44.513	20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.962	2.364	-87
Saját tőke	21.127	38.637	83
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/%-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		33.096	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		21,1%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,6%	0,0%	-0,6
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	43.395	27.993	-35,5
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	31,34%	17,82%	-13,51
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	89,6%	101,0%	11,3
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	-0,1%	1,1%	1,1
ROE	-0,7%	7,3%	8,0
Teljes bevétel marzs	5,02%	5,09%	0,07
Nettó kamatmarzs	3,38%	3,57%	0,19
Kiadás/bevétel arány	81,4%	75,7%	-5,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	65%	73%	8
Devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR (záró)	310,1	321,5	4
HUF/EUR (átlag)	309,2	318,9	3

- 2018-ban 2,2 milliárd forint adózott eredmény ért el a bank, melyet a működési eredmény érdemi javulása és a kockázati költségek mérséklődése támogatott
- Az éves működési eredmény 45%-kal nőtt az összes bevétel 11%-os és a működési költségek 3%-os emelkedésének az eredőjeként
- Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány dinamikusán, 31%-kal nőtt év/év, melyet elsősorban a corporate szegmens támogatott (+73% év/év)
- A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (17,8%) 13,5%-pontos csökkenést mutatott év/év

A montenegrói **CKB Bank** 2018-ban 2,2 milliárd forintos adózott eredményt ért el, szemben a bázisidőszak 0,2 milliárd forintos veszteségével. A javulás háttérben a működési eredmény év/év 45%-os bővülése, valamint a kockázati költségek érdemi mérséklődése állt. Az éves működési eredmény 45%-os emelkedése az összes bevétel 11%-os, illetve a működési költségek 3%-os növekedésének az eredője. Az éves nettó kamatbevétel 15%-kal nőtt, melyre kedvezően hatott a teljesítő hitelállományok dinamikus bővülése. Továbbá, a korábban a nettó díjak és jutalékok között bemutatott, bizonyos hitelekhez kapcsolódó díjbevételek 2018. januártól a kamatbevételek soron kerültek elszámolásra (+0,3 milliárd forint év/év hatás). A nettó kamatmarzs 19 bázisponttal javult éves összevetésben. Az éves nettó díjak és jutalékok 3%-kal mérséklődtek, a fent említett átsorolás nélkül 6,5%-kal nőttek volna év/év. Az éves működési költségek 3%-os emelkedése mögött döntően a forint euróval szembeni

leértékelődése állt, a költségek saját devizában stabilan alakultak. Az összes kockázati költség soron 2018-ban -0,1 milliárd forint jelent meg A DPD90+ arány (17,8%) éves összevetésben 13,5%-ponttal javult. A 2018 során 15 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A Stage 3 hitelek aránya 2018 végén a bruttó hitelállomány 21,1%-a volt. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány a Csoporton belül a második legdinamikusabb mértékben, 31%-kal nőtt éves összevetésben. Az erős dinamika főként a corporate szegmensnek köszönhető. Ezen belül a nagyvállalati hitelvolumen 30%-kal bővült év/év, miközben az önkormányzati hitelek alacsony bázisról több mint négyszeresükre nőttek év/év, egy 2Q-ban történt állami hitel folyósítás eredményeként. A retail állományok év/év 4%-kal bővültek 2018-ban, ezen belül a jelzáloghitelek 10%-kal. A betétek év/év 11%-kal nőttek árfolyamszűrtten. A nettó hitel/betét arány év/év 8%-pontos javulással 73%-ra emelkedett.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás	2017	2018	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-2.051	44	-102
Társasági adó	-231	-56	-76
Adózás előtti eredmény	-1.820	100	-106
Működési eredmény	6.616	2.598	-61
Összes bevétel	17.452	15.014	-14
Nettó kamatbevétel	13.358	11.148	-17
Nettó díjak, jutalékok	3.627	3.536	-3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	467	330	-29
Működési költség	-10.836	-12.416	15
Összes kockázati költség	-8.436	-2.498	-70
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-8.358	-2.579	-69
Egyéb kockázati költség	-78	81	-204
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2017	2018	%
Eszközök összesen	452.084	454.498	1
Bruttó hitelek	382.932	393.111	3
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	396.969	393.111	-1
Retail hitelek	343.023	340.776	-1
Corporate hitelek	53.917	52.320	-3
Hitelek értékvesztése	-28.098	-31.582	12
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-29.128	-31.582	8
Ügyfélbetétek	343.924	360.069	5
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	356.595	360.069	1
Retail betétek	330.742	331.734	0
Corporate betétek	25.853	28.336	10
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10.020	22.725	127
Kibocsátott értékpapírok	51.996	27.328	-47
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	6.205	8.691	40
Saját tőke	32.200	29.382	-9
Hitelportfólió minősége	2017	2018	%/-pont
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)		35.916	
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint		9,1%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,17%	0,65%	-1,51
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.968	29.160	-19
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	9,4%	7,4%	-2,0
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	78,1%	108,3%	30,2
Teljesítménymutatók	2017	2018	%-pont
ROA	-0,5%	0,0%	0,5
ROE	-7,6%	0,2%	7,7
Teljes bevétel marzs	3,90%	3,32%	-0,58
Nettó kamatmarzs	2,98%	2,47%	-0,52
Kiadás/bevétel arány	62,1%	82,7%	20,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	103%	100%	-3
Devizaárfolyamok alakulása	2017	2018	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR (záró)	310,1	321,5	4
HUF/EUR (átlag)	309,2	317,5	3

- 2018-ban 44 millió forint profitot realizált a bank a 2017-es 2,1 milliárd forintos veszteséget követően. A kockázati költségek 70%-kal mérséklődtek, ugyanakkor a működési eredmény 61%-kal visszaesett
- A teljesítő hitelállomány 1%-kal bővült év/év (árfolyamszűrt)
- A DPD90+ ráta év/év 2%-pontos csökkenéssel (7,4%)

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

Az **OTP Banka Slovensko** 2018-ban 44 millió forintos adózott eredményt ért el szemben a bázisidőszakban realizált 2,1 milliárd forintos veszteséggel.

Az éves eredményt főként a 70%-kal csökkenő kockázati költségek alakították, emellett a működési eredmény is jelentősen visszaesett (–61% év/év): valamennyi bevételi sor csökkenést mutat, mindeközben az éves működési költségek 15%-kal emelkedtek. A nettó kamatbevételek 17%-kal csökkentek év/év, mivel 2018-tól bizonyos, korábban a nettó kamateredményben könyvelt tételek nem jelennek meg a nettó kamateredményben (a változás egyúttal a hitelkockázati költségeket is mérsékelte). Továbbá az alacsonyabb kamaton kihelyezett új hitelek is negatívan hatottak. Az éves nettó kamatmarzs 52 bázisponttal mérséklődött.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 3%-kal mérséklődtek a hiteleken és betéteken elért díjbetételek csökkenésének eredményeként.

Az éves működési költségek emelkedését (15% év/év) döntően a magasabb létszám és bérinfláció miatt emelkedő személyi jellegű költségek, továbbá a marketing ráfordítások növekedése magyarázza.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 1%-kal nőtt év/év, nagyobb mértékű bővülést a jelzáloghitelek és önkormányzati hitelek értek el (egyenként +3% év/év), ugyanakkor a fogyasztási és SME hitelek 1%-kal mérséklődtek 2018 során. A legerősebb folyósítási aktivitás az SME és nagyvállalati hitelek (+20% év/év) esetében volt tapasztalható.

A DPD90+ arány 7,4%-ra csökkent (–2%-pont év/év). 2018 során mintegy 8 milliárd forint problémás hitel eladására/leírására került sor. A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 9,1%-a volt 2018 végén. Az összes kockázati költség soron éves összevetésben jelentős javulást történt (–70% év/év).

Az árfolyamszűrt ügyfélbetétek 1%-kal nőttek év/év, ezzel a hitel/betét mutató 100%-on állt év végén.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2017.12.31.				2018.12.31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	362	1.945	70.002	9.049	362	1.931	77.599	9.631
DSK Csoport	367	890	7.005	4.872	345	911	8.464	4.838
OTP Bank Oroszország* (alkalm. ügynökök nélkül)	134	230	1.079	4.956	134	227	905	5.052
Touch Bank* (Oroszország)	0	0	0	356	–	–	–	–
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	115	382	2.224	87	149	351	2.313
OTP Bank Romania	96	139	4.351	1.163	95	139	4.556	1.273
OTP banka Hrvatska	196	528	10.765	2.430	144	480	10.360	2.397
OTP Banka Slovensko	62	148	276	674	62	151	232	690
OTP banka Srbija	157	254	5.098	2.103	154	248	5.554	1.996
CKB	29	91	4.070	429	28	103	4.572	419
Külföldi leányvállalatok összesen	1.126	2.395	33.026	19.206	1.049	2.408	34.994	18.977
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok*				860				924
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				29.116				29.532
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.771				5.306
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				747				760
Csoport összesen (aggregált)	1.488	4.340	103.028	35.633	1.411	4.339	112.593	35.599

* 2018-tól az OTP Bank Oroszország tartalmazza a Touch Bank számait, míg 2017 4Q-ig a Touch Bank önállóan került bemutatásra.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

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

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

A BÉT Társaságirányítási Ajánlások részben kötelező jellegű ajánlásokat, részben pedig nem kötelező jellegű javaslatokat tartalmaznak.

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

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

Belső kontrollok rendszere

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

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A hatékony auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg és területi bontás szerint tagolt. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

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

A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményes-

ségét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el. A független belső ellenőrzési szervezet úgy került kialakításra, hogy megfelelően biztosított legyen a Társaságnál, a hálózatban, illetve a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai felügyelete.

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

A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról. A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. Negyedévente csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rend-

szerben bekövetkezett változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről, valamint a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

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

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

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.

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

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

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

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

A számviteli törvény (IFRS-ek) előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső

szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valóságos biztossá legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.

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

Közgyűlés, alapszabály

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

A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza. A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészcsekkre oszlik.

A Társaság törzsrészcsekkjei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptörvényét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaságnál nem működik olyan munkavállalói részvényesi rendszer által előírt irányítási mechanizmus, amelyben az irányítási jogokat nem közvetlenül a munkavállalók gyakorolják. A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, illetve – amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait.

A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61. §-a szerinti, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61. §-ának (7)–(8) bekezdései, valamint 61. §-ának (10)–(11)–(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes köz-

vetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utóljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételtől, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség).

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag

megbízása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízása az Igazgatóság megbízásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója).

Az igazgatósági tagság megszűnik

- a) a megbízás időtartamának elteltével,
- b) lemondással,
- c) visszahívással,
- d) elhalálozással,
- e) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
- f) belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség) Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33%-át.
- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
 - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
 - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
 - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
 - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;

- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
 - a fedezetértékelési szabályzat,
 - a kockázatvállalási szabályzat
 - az ügyfélminősítési szabályzat,
 - a partnerminősítési szabályzat,
 - a befektetési szabályzat,
 - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
 - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
 - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalék-előleg fizetéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel

összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására;

- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja.

A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezhetheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számvetési törvény) 95/A § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke 2018. december 31-én:

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	20,04%	20,26%	56.116.209	19,32%	19,47%	54.092.340
Külföldi intézményi/társaság	63,73%	64,44%	178.445.190	60,01%	60,49%	168.017.080
Belföldi magánszemély	3,92%	3,97%	10.988.183	3,53%	3,56%	9.896.546
Külföldi magánszemély	0,23%	0,23%	650.713	0,10%	0,10%	278.348
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,81%	2.250.991	0,85%	0,86%	2.376.450
Saját részvények ²	1,09%	0,00%	3.063.853	0,80%	0,00%	2.242.143
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	226.012	0,08%	0,08%	219.072
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,03%	0,03%	70.502	0,05%	0,05%	143.308
Egyéb ³	10,07%	10,18%	28.188.357	15,26%	15,39%	42.734.723
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 részvénytörzs nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2018):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	990.293	997.581	633.956	543.770	168.583
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560
Mindösszesen	3.063.853	3.071.141	2.707.516	2.617.330	2.242.143

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%	8,64%	–
KAFIJAT Zrt.	B	T	20.811.325	7,43%	7,49%	–
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,22%	–
Groupama Csoport	K	T	14.338.498	5,12%	5,16%	–

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.

Testületek⁵

Az Igazgatóság tagjai

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Dominique Uzel
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért
Rudas Ágnes
Michnai András

Az Audit Bizottság tagjai

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

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

⁵ Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

Személyi változások

Dominique Uzel úr 2018. április 13-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági és audit bizottsági tagságáról.

A 2018. április 13-i Közgyűlés Olivier Péqueux urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A 2018. április 13-i Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

A 2018. április 13-i Közgyűlés a Társaság 2018. 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 2018. május 1-jétől 2019. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Bank Igazgatóságának döntése alapján Dr. Barna Zsolt 2018. szeptember 1. napjától kezdődően a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió vezetőjeként – a szükséges felügyeleti engedély birtokában – általános vezérigazgató-helyettesként került kinevezésre.

A testületek működése

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

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

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaság-

irányítási Jelentésben minden évben beszámol. Az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett a 2018. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 102, a Felügyelő Bizottság esetében 48, az Audit Bizottság esetében 24 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültséget, a magas szintű humán- és vezetői kompetenciát, a sokrétű tanulmányi háttér, a széles körű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Ennek szellemében az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással. Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5–11 tagú Igazgatóság és 5–9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elsősorban a Fenntarthatósági jelentésében ad számot társadalmi, környezeti és tágabb értelmű gazdasági hatásairól, teljesítményéről. Az üzleti jelentés e vonatkozású információi a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálják, mindvégig szem előtt tartva az információk duplikációjának minimálisra szorításának elvét. A 2018. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés is csoport-szintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az **OTP Bank honlapjának Fenntarthatóság aloldalán** érhető el.

Elkötelezettség a társadalom iránt

Felélős pénzügyi szolgáltatásnyújtás, hitelezési kockázat kezelése

Termékeink és szolgáltatásaink ügyfeleink pénzügyi céljainak elérését, igényeik kiszolgálását célozzák. Folyamatosan keressük az új lehetőségeket, az új kihívásoknak és igényeknek való minél jobb megfelelés érdekében folyamatosan fejlesztjük működésünket, szolgáltatásainkat. Megbízható partnerei vagyunk ügyfeleinknek. Tevékenységünk alappillére az átlátható és prudens működés, prioritásként kezeljük a Bankcsoport stabilitásának megtartását. Elsődlegesnek tartjuk a biztonságot, amelyen belül az IT biztonság egyre hangsúlyosabb. Kiemelten kezeljük az egyre fejlettebb biztonsági rendszerek alkalmazását, illetve a munka-

társak és az ügyfelek tudatosságának fokozását. A visszaélések – nemzetközi összehasonlításban is – alacsony száma bizonyítja rendszereink eredményes működését.

Kockázatkezelési elveinket és gyakorlatunkat a felelős hitelezés kritériumainak megfelelően alakítjuk. A túlzott eladósodás elkerülését hitelbírálati rendszerünk biztosítja. A ránk bízott pénzt olyan módon fektetjük be, helyezzük ki, hogy biztosított legyen annak visszafizetése, illetve ne szolgáljon jogszabályokba ütköző vagy társadalmi értékrendet sértő célokat. A kényes egyensúlyok megtartását biztosítja:

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

A fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelekre 2018-ban is kiemelt figyelmet fordítottunk. Az állami programok mellett a bank adósvédelmi termékei, valamint egyedi ügyféligenyekhez alkalmazkodó megoldások is elérhetőek voltak. Az informálódás és eligazodás könnyítése érdekében, egyszerűbbé, áttekinthetőbbé tettük tájékoztató leveleinket, és a banki honlapon online is elérhetővé váltak a váratlan élethelyzetek esetén igénybe vehető fizetési könnyítési lehetőségekkel kapcsolatos információk.

Az OTP Bank egyértelmű célja, hogy ügyfeleit hiba nélkül szolgálja ki. Panaszkezelési Szabályzatunk és Panaszkezelési politikánk a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

Ügyfélpanaszok jellemzői:

OTP Bank*	2018
Jogos panaszok száma	101.858
Jogos panaszok aránya	65%
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)	59

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

Akadálymentesítés

Az OTP Bank – akadálymentesítési stratégiája mentén – folyamatosan fejlesztéseket hajt végre digitális és bankfióki környezetben egyaránt. A fejlesztések kivitelezésében több szakmai szervezettel együttműködtünk dedikált projektjeinkben, többek között a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségével, az Informatika a Látássérültekért Alapítvánnyal, a Budapesti Műszaki Egyetem Beszédtechnológia és Intelligens Interakciók Laboratóriumával, valamint a KézenFogva Alapítvánnyal. Honlapunk átalakításával egyidejűleg valósítottuk meg az oldalak integrált akadálymentesítését, a felolvasó szoftveres használatot támogatva, billentyűzettel elérhető funkciókkal, valamint átirattal rendelkező videótartalmakkal. Bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése egy kivétellel 2018-ban is valamennyi fiókunkban megoldott⁶ volt, fiókjainak egyharmadában a látássérültek tájékozódását kitapintható jel segíti. A bankfiókok ügyfélfívóján a mozgáskorlátozott, a siket és nagyothalló ügyfelek kiszolgálási igénye több éve jelezhető, emellett fizikai nyomógombot helyeztünk el rájuk tapintósávvá és a további navigációt Braille felirat segíti. Az ország különböző pontjain, 43 fiókban tettük elérhetővé a KONTAKT Tolmácsszolgálatot, amelynek lényege, hogy a bankfióki ügyintézés segítve élő videóhívásban csatlakozik be egy jelnyelvi tolmács. Az indukciós jelerősítők és 25 nagy forgalmú fiókunkban jelnyelven beszélő munkatársaink is segítik ügyfeleinket. 2018 végéig összesen 250 ATM-re telepítettünk szövegfelolvasó szoftvert. A fülhallgató csatlakoztatását követően az ATM-ek automatikusan „beszélő” üzemmódra váltanak, és a szoftver a képernyőn megjelenő információkon túl segítséget nyújt az eszköz használatához, a felület kezeléséhez, a billentyűzet és a kiadónyílások megtalálásához is. Saját környezetünk akadálymentesítése mellett fontos feladatunknak tartjuk a társadalmi érzékenyítést. 2018-ban országos szemléletformáló kampányt indítottunk, felhívva a figyelmet az ügy fontosságára, és egyben hasznos, könnyen megvalósítható, gyakorlati tanácsokat adva a lakosságunknak.

Közösségi szerepvállalás

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként 2018-ban 2027 millió Ft pénzbeli támogatást nyújtott. Erőfeszítéseinket ezúttal is elsősorban:

- a pénzügyi kultúra fejlesztésére, szemléletformálásra;
- a kultúra és művészet támogatására: értékteremtésre és-megőrzésre;
- az esélyteremtésre: hátrányos helyzetűek, rászorulóak segítségére; illetve
- a sportra koncentráltuk.

Célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom egészének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Alapítványaink kiemelt szerepet töltenek be a támogatás hatékony felhasználásában, professzionalizmusuk és eredményorientáltságuk terén illeszkednek a társaságunk által elvárt szinthez. Az OTP Fáy András Alapítvány a pénzügyi-gazdasági edukációt végzi, amelynek egyik központi eleme az OK Oktatási Központ irányítása. A Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálna nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére. Az erőforrások hatékony és eredményes felhasználása érdekében számos helyi civil szervezettel működünk együtt, támogatási forrásainkat koncentrálnak, és nyomom követjük felhasználását, eredményét.

Felelős foglalkoztatás

Az OTP Bank sikerében munkatársaink szerepe kulcsfontosságú. Célunk, hogy munkatársaink számára motiváló, támogató környezetet teremtsünk, ahol tehetségüket és kompetenciájukat érvényre tudják juttatni.

Humán erőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A munkavállalók érdekképviselőt szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza. Az Etikai kódexben bankunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztségviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ide értve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát.

⁶ Egy fiókban az épület és a környezet adottságai miatt az akadálymentesítés nem megoldható.

Az OTP Bank alkalmazottai:

2018. december 31.	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen (fő)	8.725	2.617	6.108
Nemek szerinti megoszlás	100%	30%	70%
Fluktuáció aránya*	13%	13%	13%

Tehetséges és elkötelezett munkatársaink megtartását számos eszközzel támogatjuk. Fontosnak tartjuk a kompetenciák alapján, egységes alapokon nyugvó értékelési rendszert, a transzparens elvekre és követelményekre épülő karrierlehetőségeket. Következésképpen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér” elvet. Prioritásként kezeljük munkatársaink fejlődését, a szakmai képzéseken és kompetenciafejlesztésen túl tehetségprogramot is működtetünk. Rendszeresen végzünk munkavállalói elégedettségvizsgálatot. Ösztönözzük az egészséges életmódot komplex egészségbiztosítási csomagot nyújtva és támogatva a rekreációs és sporttevékenységeket. A munkakörök objektív korlátai mellett, biztosítjuk a rugalmas munkaidő és a részmunkaidő lehetőségét; emellett a munkatársak egyre szélesebb köre élhet az időszakos otthoni munkavégzéssel.

Környezetvédelem

A környezetvédelem alapelvei

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme és a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét a környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelést, valamint hogy, megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatók legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. A szabályzat tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2018-ban sem került sor bírság kiszabására e téren.

A bankcsoport nem finanszíroz olyan ügyleteket, amelyek nem felelnek meg a környe-

zetvédelmi elvárásoknak. Az engedélyek rendelkezésre állását, illetve az azoknak való megfelelést minden esetben külső tanácsadó vizsgálja, ezt követően pedig a banki monitoring tevékenység biztosítja a megfelelést. A környezetvédelmi hatás hosszú távú fenntarthatósága, a nagyvállalati hitelek minősítésében, mint szubjektív tényező, figyelembe vételre kerül. Az OTP Csoport törekvései a környezetvédelem terén elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások, felújítások során. Az OTP Bankban a fiókok és a központok megújításához kapcsolódóan folyamatos a hőközpontok felújítása és e tekintetben az energiahatékonyság elsődleges szempont. A klímaberendezések cseréjét szintén a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. Az OTP Bank új székháza LEED Gold minősítésű lesz. A korábbi fejlesztések folytatásaként 2018-ban az anyabank 13 fiókját alakítottuk át LED világításúvá. 2018-ban a szerb, az orosz és az ukrán leánybankoknál bővült tovább a LED alkalmazása, emellett az ukrán leánybanknál automata kikapcsolást vezettek be a hosszabb idő óta inaktív számítógépek esetében. A gazdaságossági szempontok alapján bővítjük a megújuló energiaforrások használatát. Az OTP Bank magyarországi telephelyein lévő napkollektorokat 2018-ban egy bankfiókra helyezett napelemmel bővítettük, így rendszereink összesen 1996 GJ energiát termeltek napenergia révén. A Monicomp Zrt. tulajdonában lévő központi irattár több éve geotermikus energiát hasznosít, 2019-ben további hőszivattyúk telepítését tervezzük.

* Zárólétszámhoz viszonyítva, mind a munkáltató, mind a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntéseket tartalmazza, beleértve a nyugdíjazást is.

A horvát OTP banka Hrvatska napelemei 144 GJ napenergiát állítottak elő 2018-ban.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység változása határozza meg, az útszervezés racionalizálása bevett gyakorlat. Az OTP Bank gépjármű politikájában 2018-ban szén-dioxid limiteket vezetünk be. Ugyanakkor az év során mind a gépjárművek száma, mind a megtett kilométerek mennyisége növekedett 10%-kal, annak eredményeként, hogy a gépkocsi, mint juttatási forma szélesebb körben vált elérhetővé munkatársaink körében. Az OTP Bank elektromos autóinak száma 2 db maradt.

Az üzleti utazások mennyiségét csökkenti a videokonferencia lehetősége, mellyel évről évre növekvő mértékben élünk. 2018-ban az anyabanknál, a bolgár, a román és az orosz leánybankoknál nőtt a videokonferencia termék száma. Folyamatosan bővítjük az ügyfeleink és

munkatársaink által használható kerékpártárolók számát is, 2018-ban mintegy 100 új kerékpártárolót létesítettünk az OTP Bank központi épületeinél, öltözőt és zuhanyhelyiséget kialakítva a létesítményeknél. Országszerte a fiókok 58%-a rendelkezik biciklitárolóval. Ukrán leánybankunk szintén bővítette a kerékpártárolók számát.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A Bank teljes energiafogyasztása összességében változatlan maradt az előző évhez képest, a létszámbővülés következtében ugyanakkor az egy főre jutó energiafogyasztás mennyisége 8%-kal mérséklődött. Az energia hatékony megoldások mellett bővültek az energiát fogyasztó funkciók (pl. digitális folyamatok, több helyen erősebben megvilágított munkahelyek, légkondicionálók, vízadagoló automaták), illetve növekedett a gépjármű flotta mérete.

Energiafogyasztás mennyisége:

OTP Bank	2018
Összes energiafogyasztás* (GJ)	250.660
Egy főre eső energiafogyasztás** (GJ)	28,82

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport több éve törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére, mind a belső folyamatokban, mind pedig az ügyfelek részére átadott dokumentumok, számlalevelek tekintetében. A jogszabályi elvárások és az üzleti

tevékenység bővülése sok esetben ellene hat a törekvésnek. Az OTP Banknál 2018-ban a digitális aláírópadok széles körű használata, a fiókhálózat nyomtatvány szükségletének mérséklése segítette a papírhasználat megelőzését és a teljes papírhasználat közel 25%-os mérséklődését. Horvát leánybankunk 50%-kal csökkentette a papírfelhasználást az előző évhez képest.

Felhasznált papír mennyisége:

OTP Bank	2018
Összes papír mennyisége (t) (irodai, csomagolási, közvetett)	733
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége*** (kg)	84

Az OTP Bank számlalevelei, marketingkiadványai több éve újrahasznosított papírra készülnek, emellett az irodai papírhasználat egy kisebb része újrahasznosított papír.

Célunk, hogy ez utóbbi arányát a közeljövőben bővítsük. A horvát leánybankunk több éve használ újrahasznosított papírt szinte teljes körűen.

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

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

*** A vetítés alapja az átlagos statisztikai létszám.

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Alapelvünk, hogy berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az érszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat, és biztosítva a csereszabotosságot. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romániánál és az OTP banka Srbijánál is bevált gyakorlat, hogy tárgyi adományként, jótékonyági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek. Az OTP Bank 2018-ban 450 bútor és 150 db számítógépet adományozott.

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

A hulladékgyűjtés módja több vonatkozásban fejlődött 2018-ban. A veszélyes hulladék

és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék és a PET palack szelektív gyűjtése mellett szelektív üveggyűjtési lehetőséget is kialakítottunk az újonnan átalakított munkahelyeken, a központi épületek meghatározó részénél. A szerb leánybanknál 2018-ban megvalósult az elhasznált tonerek és papírhulladék szelektív gyűjtése a fiókokban. A román leánybanknál 2018 végétől szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése a központi épület mellett a bankfiókban is. Az ukrán leánybank központi épületében kialakítottuk a szelektív papírgyűjtés lehetőségét. A horvát leánybanknál több éve teljes körűen szelektív módon történik a hulladékgyűjtés, a szlovák leánybanknál pedig azokon a helyszíneken, ahol az adott város ezt lehetővé teszi. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés.



Szemléletformálás

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

- Az OTP Bank 2018-ban is támogatta a Magyar Természetjáró Szövetséget a természetjárás népszerűsítése érdekében.
- A DSK Bank központja évek óta részt vesz az országos PET palack kupagyűjtési akcióban, melynek során a kupakokat kerekesszékek készítéséhez használják. 2018-ban a bank adományt nyújtott a főváros számára város-tisztítási célra.
- A szlovák leánybank a papírhasználat részleges kompenzálásaként 2018-ban is minden 50 megvásárolt csomag papírárt ültetett egy fát. A bank emellett részt vett a „Mi városunk” önkéntes, a környezet szépítését célzó projektben.
- A román leánybank belső versenyt hirdetett a nyomtatás 20%-kal történő mérséklése érdekében, a három legjobban teljesítő csapatot díjazták. A bank önkéntesei részt vettek a Let's Do It, Romania! hulladékgyűjtési napon, illetve a már nem használt ruhákat rászorulóknak adományozták.

- A montenegrói CKB 2018-ban is részt vett az erdősítési és környezetvédelmi kampányokban országszerte.
- A horvát leánybank önkéntesei részt vettek a tűz sújtotta területek erdősítésében.
- Szerb leánybankunk e-mailben ösztönzi munkatársait időről időre a környezettudatos magatartásra.

Kockázatok

Az OTP Bank a környezetvédelemmel, foglalkoztatással, emberi jogok tiszteletben tartásával, korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat változatlanul a működési kockázatkezelés és a compliance körében vizsgálja és kezeli. A kockázatkezelés decentralizált formában történik, a kockázatok kezeléséért azok a szakterületek felelnek, ahol a kockázat felmerül. A potenciális kockázatok feltérképezése az önértékelések során történik. A Csoport szintű Működési Kockázatkezelési Bizottság dönt az esetleges kockázatcsökkentő intézkedésekről, további vizsgálatok elrendeléséről. A kockázatcsökkentő intézkedések negyedévente kerülnek nyomonkövetésre és visszamérésre.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

A vállalkozás környezetvédelemmel, a szociális és foglalkoztatási kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a megvesztegetéssel kapcsolatban követett politikáinak leírása, valamint a nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók részben a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben található meg.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel,

a megvesztegetéssel szembeni gyakorlattal, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasításával.⁷ Ahogyan az a Kódex előszavában is olvasható, a Bank és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett.”.

A Bank az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére

⁷ www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat, www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf

alkalmas rendszert, úgynevezett etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszaessékok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2018-ban összesen 7 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből etikai vétség megállapítására 1 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt.

A Bank a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévők, mind az újonnan belépők munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- Belső ellenőrzés: 196 db lezárt vizsgálat, 1.190 db javaslat, 1.188 db elfogadott javaslat;
- BÉT Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya): 85 igen, 0 nem;
- Compliance: 4 db vizsgálat, 2.908 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt;
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 995,2 millió forint, 4.479,2 millió forint megelőzött kár; büntető feljelentések száma: 2.582; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 2,8-szor jobb az európai átlagnál (OTP Bank 0,0146%, európai átlag 0,045%);
- Etikai ügyek statisztikája: 7 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 1 esetben.

A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁSKATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végzi, amely mellett további szerződés-kötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000).

- Jogsabályi megfelelés ellenőrzésével kapcsolatos nem könyvvizsgálati szolgáltatásokra vonatkozó megbízások.
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint).

NYILATKOZAT

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

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

Budapest, 2019. február 28.

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

Bencsik László

vezérigazgató-helyettes



KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

Korrigált konszolidált mérleg sorok levezetése (IFRS szerint)

A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben a DPD90+ hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott

ügyfél felé fennálló teljes kitettséghöz 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.

	2017 millió Ft	2018 millió Ft
Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	7.726.631	8.751.955
(-) DPD90+ hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	36.212	32.613
Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) (korrigált)	7.690.419	8.719.342
Hitelek értékvesztése	-738.797	-685.364
(-) DPD90+ hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokkált céltartalék	-36.212	-32.613
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-702.585	-652.751

Konszolidált eredménylevezetés főbb leányvállalatoként (IFRS) tábla lábjegyzetei

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel vagy ráfordítás tétel.

- (1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.
- (2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet,

2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízings Zrt., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt.) rész-konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

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

- külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.
- (4) 2010 3Q-tól az OTP Factoring Bulgaria EAD eredményét és állományát is tartalmazza.
- (5) 2015 1Q-tól 2017 4Q-ig nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO „OTP Finance” állományát és eredményét.
- (6) A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működött. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bank önálló virtuális egységként került bemutatásra 2015 1Q-tól 2017 4Q-ig.
- (7) A Banco Popolare Croatia konszolidációjára 2014 2Q-ban került sor. A Splitska banka konszolidációjára 2017 2Q-ban került sor.
- (8) 2008 negyedik negyedétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedétől az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (9) 2010.2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. A Banca Millennium konszolidációjára 2015 1Q-ban került sor.
- (10) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o eredményét. 2017 4Q-tól konszolidálásra került a Vojvodjanska banka.
- (11) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát (2018 4Q-ban beolvadt a CKB Bankba).
- (12) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanalási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát.
- (13) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül). A Merkantil Car 2018 3Q-ban beolvadt a Merkantil Bankba.
- (14) OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária), OTP Lizing d.o.o, OTP Services d.o.o. (Szerbia).
- (15) LLC AMC OTP Capital és OTP Solution Fund (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).
- (16) 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).
- (17) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.
- (18) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményeinek az összege.

A Vezetői elemzésben szereplő IFRS szerinti eredménykimutatások korrigált sorainak származtatása, illetve az árfolyamszűrt állományi statisztikák számítási módszertana

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a Pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

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 a véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíció hatása és a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke.

A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanalási Alapba teljesített befizetés is szerepel, viszont nem tartalmazza a Magyarországon a befektetési szolgáltatások eredményét 2017-ben terhelő különadót (mely a működési költségek között kerül bemutatásra).

- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.

- 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 az eredménynyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valós érték korrekciója sorokkal összevonva jelentettük 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 tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása 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

7,510.00	25,872.00	3,345,345.00	23,442.00	534,454.00	34,534.00
3,445.00	34,557.00	345.00	234,768.00	42,343.00	342.00
45,534.00	7,566.00	42,456.00	234,234.00	5,564.00	23,442.00
38,484.00	38,484.00	5,345.00	634,567.00	234,676.00	46,456.00
16,164.00	16,164.00	16,164.00	10,776.00	234,423.00	4,234,467.00
15,256.00	33,245.00	3,423.00	34,423.00	42,234.00	34,233.00
25,412.00	54,322.00	2,342.00			564,523.00
3,654.00	23,312.00	3,423.00	23,423.00	34,423.00	246,723.00
55,320.00	9,220.00	234,423.00	234,233.00	45,344.00	24,423.00
31,428.00	31,428.00	31,428.00	534,457.00	45,573.00	442,344.00
14,772.00	14,772.00	14,772.00	14,772.00	14,772.00	10,334.00
16,392.00	16,392.00	16,392.00	16,392.00	16,392.00	17,744.00
15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	10,096.00
58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	4,100.00
13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	1,562.00
15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	3,465.00
51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	1,700,000.00
46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	1,148.00
37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	3,184.00
512,603.00	550,009.00	3,955,000.00	2,580,255.00	1,835,094.00	38,520.00

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), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2012 harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalékbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai ártértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék ártértékelődés 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 devizárfolyam-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 és bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – ártértékelődési eredménye 2016 első negyedévtől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatását, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatást, az akvizíciók hatását és a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékét.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását 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 beszámolóban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint):

	2018 millió Ft	2017 millió Ft
Nettó kamateredmény	624.723	553.755
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-44	190
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-116	-103
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	3.340	5.961
(-) Akvizíciók hatása	795	847
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	20.685	
Nettó kamateredmény (korrigált)	599.832	546.654
Nettó díjak, jutalékok	277.675	261.193
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-56.958	-51.770
(-) Akvizíciók hatása	-14	-5
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	220.731	209.428
Devizaárfolyam eredmény, nettó	34.158	16.579
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	3.153	-4.350
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-2.598	-814
(-) Akvizíciók hatása	34	122
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	33.568	21.622
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.344	7.930
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	1.344	7.930
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó [korrigált] soron könyvelve)	-1.117	862
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	2.461	7.068
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.890	2.093
(+) Egyéb bevételek	36.859	62.968
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	6.458	5.291
(+) Nettó biztosítási díjbevételek	673	410
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	597	
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	575	584
(+) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon	480	560
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	13.507	9.750
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.537	-9.666
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	246	413
(-) Akvizíciók hatása	0	32.271
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	2.482	712
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban	-26	-54
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-375	-363
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	194
(-) 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	-630	-1.200
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	25.134	20.175
(-) Járulékos és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek [korrigált] soron könyvelve)	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	25.134	20.175
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-39.287	-40.848
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	13.507	9.750
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-3.088	4.144
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-37	1.777
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	3.340	5.961
(-) Akvizíciók hatása	-33	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-19.283	-31.058

	2018	2017
	millió Ft	millió Ft
Osztalékbevételek	5.736	4.152
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	575	584
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-9.465	-11.496
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-9.449	-11.495
(-) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon	480	560
(-) Saját részvénytársaság ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	5.111	3.082
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	246	413
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	457	680
Értékcsökkenés	-57.437	-49.493
(-) Goodwill értékcsökkenés	-5.962	-504
(-) Akvizíciók hatása	-3.266	-2.507
Értékcsökkenés (korrigált)	-48.210	-46.482
Személyi jellegű ráfordítások	-251.041	-213.886
(-) Akvizíciók hatása	-1.594	-287
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-249.447	-213.599
Társasági adó	-33.837	-41.503
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	1.233	-5.561
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.562	1.561
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-2.057	-2.162
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	-17
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	573	-2.298
(-) A monetáris politikai célú kamatcserre ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékének adóhatása	-1.862	
Társasági adó (korrigált)	-37.400	-37.350
Egyéb működési ráfordítások	-25.387	-51.230
(-) Egyéb költségek	-7.152	-5.795
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-16.002	-21.162
(-) Akvizíciók hatása	1.606	-9.504
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-21	16
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban	26	54
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	411	-1.414
(-) 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	630	1.200
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-6.885	-14.624
Egyéb általános költségek	-264.804	-236.072
(+) Egyéb költségek	-7.152	-5.795
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-16.002	-21.162
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-9.465	-11.496
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-9.449	-11.495
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.537	-9.666
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-16.848	-16.794
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-2.057	-2.162
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-56.958	-51.770
(-) Akvizíciók hatása	-4.945	-931
Dologi költségek (korrigált)	-199.161	-181.706

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

	2018	2017	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Hitelekből	141.536	120.960	17
Bankközi kihelyezésekből	69.947	47.776	46
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból	280	1.403	-80
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	31.628	30.100	5
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	47.342	44.737	6
Kamatbevételek	290.733	244.976	19
Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kamatráfordítás	-53.993	-56.893	-5
Ügyfelek betéteire	-26.634	-9.244	188
Kibocsátott értékpapírokra	-157	-151	4
Alárendelt kölcsöntőkére	-2.994	-3.033	-1
Kamatráfordítások	-83.778	-69.321	21
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	206.955	175.655	18
Kockázati költség hitelekre	-6.927	-7.807	-11
Kockázati költség kihelyezési vesztesége	-895	32	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.822	-7.775	1
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	199.133	167.880	19
Díj-, jutalékbevételek	212.556	206.759	3
Díj-, jutalékráfordítások	-34.339	-30.355	13
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	178.217	176.404	1
Nettó devizaárfolyamnyereség és veszteség	9.510	4.555	109
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/-nyeresége (+)	1.960	7.946	-74
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	625		
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	219	222	0
Osztalékbevételek	68.481	82.638	-17
Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	3.706	2.030	83
Egyéb működési bevételek	4.960	9.768	-49
Egyéb működési ráfordítások	-5.023	71.359	-107
Nettó működési eredmény	84.438	178.519	-53
Személyi jellegű ráfordítások	-104.819	-90.444	16
Értékcsökkenés	-21.232	-20.528	4
Egyéb általános költségek	-151.104	-141.455	7
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-277.155	-252.427	10
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	184.633	270.417	-32
Társasági adó	-11.191	-18.867	-41
NETTÓ EREDMÉNY	173.442	251.550	-31
ebből: nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	0	0	
ebből: a Társaság tulajdonosaira jutó rész	173.442	251.550	-31

* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de egyes sorok az auditált adatoktól eltérően (összevonva vagy más megbontásban) szerepelnek.

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

	2018	2017	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	360.855	399.124	-10
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.074.840	978.098	10
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	155.042	303.927	-49
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.451.905	1.735.902	-16
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	2.618.863	2.145.046	22
Részvények és részesedések	1.177.573	967.414	22
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.431.789	1.043.779	37
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	112.658	100.537	12
Egyéb eszközök	122.663	98.055	25
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8.506.188	7.771.882	9
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	738.036	694.533	11
Ügyfelek betétei	5.741.498	5.192.869	11
Kibocsátott értékpapírok	46.694	60.304	-23
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231		
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	82.838	79.545	4
Egyéb kötelezettségek	243.495	210.539	16
Alárendelt kölcsöntőke	110.454	108.835	1
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6.995.246	6.346.625	10
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	1.311.464	1.155.247	14
Mérleg szerinti eredmény	173.442	251.550	-31
Visszavásárolt saját részvény	-1.964	-9.540	-79
Nem ellenőrzött részesedések	0	0	
SAJÁT TŐKE	1.510.942	1.425.257	6
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	8.506.188	7.771.882	9

* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de egyes sorok az auditált adatoktól eltérően (összevonva vagy más megbontásban) szerepelnek.

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált, auditált eredménykimutatása a 2018. december 31-ével zárult évről az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően*:

	2018	2017	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Hitelekből	576.053	521.121	11
Bankközi kihelyezésekből	72.401	42.686	70
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból	421	1.444	-71
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	37.912	34.442	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	59.899	56.343	6
Egyéb kamatbevételek	11.272	10.479	8
Kamatbevételek	757.958	666.515	14
Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kamatráfordítás	-47.979	-46.475	4
Ügyfelek betéteire	-69.387	-50.995	36
Kibocsátott értékpapírokra	-6.343	-5.727	11
Alárendelt kölcsöntőkére	-2.169	-2.259	-4
Egyéb	-7.357	-7.303	1
Kamatráfordítások	-133.235	-112.759	18
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	624.723	553.756	13
Kockázati költség hitelekre	-39.143	-40.620	-4
Kockázati költség kihelyezési veszteségre	-144	-228	-37
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-39.287	-40.848	-4
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	585.436	512.908	14
Díj-, jutalékbevételek	338.081	315.606	7
Díj-, jutalékrafordítások	-60.405	-54.413	11
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	277.676	261.193	6
Nettó devizaárfolyamnyereség és veszteség	34.157	16.579	106
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/-nyeresége (+)	1.345	7.930	-83
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	597		
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.890	2.093	-10
Osztalékbevételek	5.736	4.152	38
Nettó biztosítási díjbevétel	673	409	64
Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	6.458	5.291	22
Egyéb működési bevételek	36.859	62.968	-41
Egyéb működési ráfordítások	-25.387	-51.230	-50
Nettó működési eredmény	62.328	48.191	29
Személyi jellegű ráfordítások	-251.041	-213.886	17
Értéksökkenés	-57.437	-49.492	16
Egyéb általános költségek	-264.803	-236.072	12
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-573.281	-499.450	15
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	352.159	322.842	9
Társasági adó	-33.837	-41.503	-18
NETTÓ EREDMÉNY	318.322	281.339	13
ebből: nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	89	197	-55
ebből: a Társaság tulajdonosaira jutó rész	318.233	281.142	13

* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de egyes sorok az auditált adatoktól eltérően (összevonva vagy más megbontásban) szerepelnek.

Az OTP Bank Nyrt. 2018. december 31-i konszolidált, auditált pénzügyi helyzet kimutatása az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően*:

	2018	2017	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.547.272	1.198.045	29
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	420.606	462.180	-9
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.356	344.417	-47
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.883.849	2.174.718	-13
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	8.066.593	6.987.834	15
Részvények és részesedések	17.591	12.269	43
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.740.520	1.310.331	33
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	420.484	413.390	2
Egyéb eszközök	312.017	287.044	9
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	14.590.288	13.190.228	11
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	360.475	472.068	-17
Ügyfelek betétei	11.285.085	10.233.471	10
Kibocsátott értékpapírok	417.966	250.320	67
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231		
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	73.316	69.874	5
Egyéb kötelezettségek	513.129	448.412	14
Alárendelt kölcsöntőke	81.429	76.028	7
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	12.763.631	11.550.173	11
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	1.545.971	1.390.737	11
Mérleg szerinti eredmény	318.233	281.142	13
Visszavásárolt saját részvény	-67.999	-63.289	7
Nem ellenőrzött részesedések	2.452	3.465	-29
SAJÁT TŐKE	1.826.657	1.640.055	11
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	14.590.288	13.190.228	11

* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de egyes sorok az auditált adatoktól eltérően (összevonva vagy más megbontásban) szerepelnek.